

Научно-исследовательский  
центр «Иннова»



## **НАУКА. ОБРАЗОВАНИЕ. ИННОВАЦИИ**

Сборник научных трудов по материалам  
I Международной научно-практической конференции,  
12 декабря 2018 года, г.-к. Анапа

Анапа  
2018

УДК 001  
ББК 72  
Н 34

**Редакционная коллегия:**

**Бондаренко С.В.**, к.э.н., профессор (Краснодар), **Дегтярев Г.В.**, д.т.н., профессор (Краснодар), **Хилько Н.А.**, д.э.н., доцент (Новороссийск), **Ожерельева Н.Р.**, к.э.н., доцент (Анапа), **Сайда С.К.**, к.т.н., доцент (Анапа), **Климов С.В.**, к.п.н., доцент (Пермь), **Михайлов В.И.**, к.ю.н., доцент (Москва).

**Н 34 Наука. Образование. Инновации.** Сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 12 декабря 2018 г.). [Электронный ресурс]. – Анапа: Научно-исследовательский центр «Иннова», 2018. – 95 с.

В настоящем издании представлены материалы I Международной научно-практической конференции «Наука. Образование. Инновации», состоявшейся 12 декабря 2018 года в г.-к. Анапа. Материалы конференции посвящены актуальным проблемам науки, общества и образования. Рассматриваются теоретические и методологические вопросы в социальных, гуманитарных и естественных науках.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей, аспирантов, всех, кто интересуется достижениями современной науки.

Материалы публикуются в авторской редакции. За содержание и достоверность статей, а также за соблюдение законов об интеллектуальной собственности ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Информация об опубликованных статьях размещена на платформе научной электронной библиотеки (eLIBRARY.ru). Договор № 2341-12/2017К от 27.12.2017 г.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте:  
[www.innova-science.ru](http://www.innova-science.ru).

УДК 001  
ББК 72

© Коллектив авторов, 2018.  
© Научно-исследовательский центр «Иннова», 2018.

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

#### **ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ**

*Азаматова Римма Маликовна, Диданова Марьяна Ахъедовна*

*Хатхутов Аслан Амулидович* ..... 5

#### **НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Арсингиреева Мадина Аслановна, Гулян Кристина Давидовна*

*Краснюк Людмила Владимировна* ..... 17

#### **ЭТАПЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО**

*Ибрагимова Паузат Алиевна* ..... 22

#### **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Кутыгина Наталья Александровна* ..... 29

#### **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Пономарева Дарья Александровна* ..... 34

#### **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Портных Дарья Викторовна* ..... 40

#### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФОНДА НАЦИОНАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ**

*Рябичева Ольга Ивановна, Абдурахманова Разият Сайпудиновна* ..... 48

#### **СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ АУДИТОРСКОГО РИСКА В ХОДЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ**

*Коршикова Светлана Николаевна, Трубникова Алена Витальевна..... 52*

**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ  
СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ АПК**

*Чехов Павел Александрович, Панова Наталья Сергеевна ..... 58*

**ОСОБЕННОСТИ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ АУДИТА  
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ**

*Коршикова Светлана Николаевна, Юртаева Анастасия Сергеевна..... 63*

**ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**НАСЛЕДСТВЕННЫЙ ФОНД – НОВЕЛЛА РОССИЙСКОГО  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

*Борцова Екатерина Александровна, Лужевский Иван Валерьевич*

*Манько О.В..... 71*

**ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ЗАПРЕТОВ  
И ОГРАНИЧЕНИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ ТАМОЖЕННЫМ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**

*Зима Александр Александрович..... 76*

**ФАКТИЧЕСКИЕ БРАЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ИХ ЮРИДИЧЕСКИЙ  
СТАТУС, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

*Чурикова Александра Игоревна, Науменко Диана Вячеславовна*

*Кудрявцева Дарья Олеговна..... 81*

**ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ ВОСПИТАНИЕ НА УРОКАХ БИОЛОГИИ ДЕТЕЙ  
С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ПО СРЕДСТВОМ  
ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ**

*Орищенко Анна Юрьевна..... 87*

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

---

УДК 332.142.2(045)

### ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ

**Азаматова Римма Маликовна**

к.э.н., доцент

**Диданова Марьяна Ахъедовна**

магистрант

**Хатхутов Аслан Амулидович**

магистрант

Кабардино-Балкарский госуниверситет им. Х.М. Бербекова, г. Нальчик

***Аннотация:** В статье поднимаются вопросы повышения финансовой независимости субфедеральных бюджетов, анализируется доходная база их консолидированных бюджетов. Особое внимание уделяется собственным налоговым и неналоговым доходам, доходам от регулирующих налогов, межбюджетным трансфертам. Обосновывается необходимость повышения финансовой независимости региональных бюджетов РФ.*

***Ключевые слова:** бюджетный федерализм, налоговые и неналоговые доходы; финансовая независимость; межбюджетные трансферты.*

***Abstract:** In article questions of increase in financial independence of subfederal budgets are brought up, the profitable base of their consolidated budgets is analyzed. Special attention is paid to own tax and non-tax income, income from the regulating taxes, interbudget transfers. Need of increase is proved financial independence of regional budgets of the Russian Federation.*

***Keywords:** budget federalism, tax and non-tax income; financial independence;*

*interbudget transfers.*

Асимметричность социально-экономического развития Российской Федерации создает сложности в достижении бюджетной сбалансированности ее субъектов, которая обеспечивается рациональным формированием и распределением доходов и расходов бюджетов бюджетной системы. Проблема дефицитности бюджетов в регионах стоит весьма остро.

Организация бюджетной системы на принципах бюджетного федерализма предусматривает наличие высокой степени самостоятельности бюджетов разных уровней, закрепленной Бюджетным кодексом Российской Федерации, предполагающей возможность формирования и использования собственных источников налоговых доходов с учетом доходного потенциала региональной экономики. Региональный бюджет, аккумулирующий финансовые ресурсы, в этой связи выступает индикатором самодостаточности и финансовой независимости территории.

Подлинная финансовая независимость региональных бюджетов не может быть достигнута без существенного повышения доли собственных источников налоговых доходов в доходах этих бюджетов. Поэтому необходимо рассматривать финансовую независимость региональных бюджетов в рамках реализации принципа самостоятельности как бюджетную и налоговую независимость (автономность) территории.

На уровень обеспеченности бюджетов собственными доходными источниками влияют налоговые доходы, закрепленные за соответствующим уровнем бюджета, отчисления от регулирующих налогов, закрепленные (полностью или частично) на постоянной основе (без ограничения сроком), сокращение уровня дотационности, наличие в налоговом и бюджетном законодательстве необходимых исходных условий для развития инициативы региональных и местных органов власти с целью максимальной мобилизации собственных финансовых ресурсов.

За регионами закреплены три налога – налог на имущество организаций,

транспортный налог и налог на игорный бизнес. Учитывая, что выделение игорных зон на территории РФ привело к снижению доли налоговых доходов бюджетов субъектов РФ, то последний присутствует в налоговых доходах номинально. Безусловно, рост доли закреплённых налогов в налоговых платежах повышает самостоятельность территориальных органов управления в проведении экономической и социальной политики. Однако на практике значимость региональных налогов низкая, доля составляет в среднем по стране 12–16 %.

В бюджете КБР доля региональных налогов в доходах консолидированного бюджета в 2017 г. составила 7,93 % в основном за счет налога на имущество организаций, что отражено на рисунке 1.

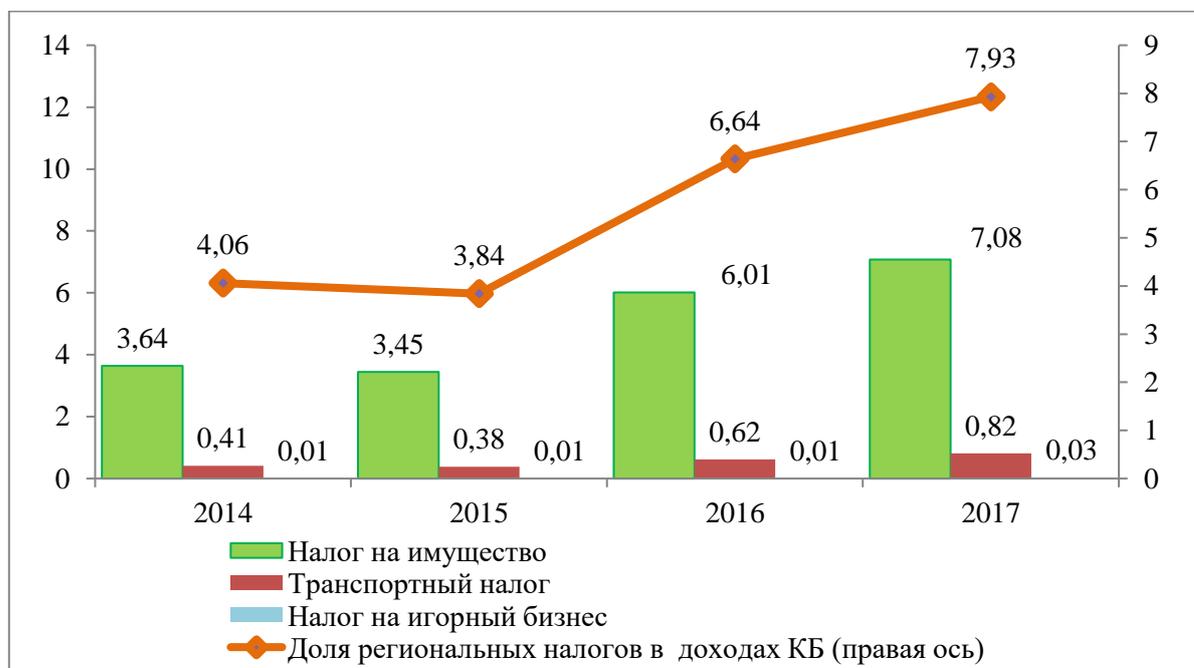


Рисунок 1 – Динамика и структура региональных налогов в доходах консолидированного бюджета КБР, в %. Составлено по данным [1]

Актуальными проблемами обеспечения финансовой независимости региональных бюджетов в части региональных налогов являются следующие:

– имеет место уменьшение поступлений налога на имущество организаций в региональные бюджеты в связи с тем, что установлены федеральные льготы на налог;

- недополучение поступлений по транспортному налогу в бюджет в результате предоставления налоговых льгот и уклонения от уплаты;
- отсутствие достоверной информации о владельцах автотранспортных средств.

С принятием Федерального закона от 03.08.2018 № 302-ФЗ, в соответствии с которым с 2019 года всё движимое имущество организаций освобождается от налогообложения налогом на имущество, в региональных бюджетах выпадают доходы, что еще более усугубляет ситуацию с собственными источниками финансовых средств. Компенсация выпадающих доходов повышением ставки НДС до 20 % не затрагивает региональные бюджеты, поскольку он отчисляется в федеральный бюджет.

В части налоговых доходов, закрепленных за регионами, федеральным центром в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов предусматриваются меры по повышению финансовой независимости региональных бюджетов [2]. Это касается следующих направлений:

- сократить количество предоставляемых льгот и распределить их на три категории в зависимости от срока их передачи на региональный уровень: льготы, отменяемые на федеральном уровне с 1 января 2018 года, с 1 января 2020 года и с 1 января 2022 года;
- расширить применение правила «двух ключей» для отдельных видов льгот и преференций, которое означает, что они применяются на территории региона только в случае принятия соответствующего закона субъекта РФ. Это касается налоговых льгот по налогу на имущество организаций и земельному налогу;
- поэтапное увеличение ставок налога на игорный бизнес по всем объектам налогообложения в 10 раз с повышением на первом этапе в два раза с 1 января 2018 года, а также введение новых объектов налогообложения налога на игорный бизнес: процессинговый центр интерактивных ставок букмекерской

конторы, процессинговый центр интерактивных ставок тотализатора;

– в целях обеспечения устойчивости региональных бюджетов в настоящее время установлен мораторий на увеличение количества действующих консолидированных групп налогоплательщиков.

К собственным налоговым доходам следует относить не только закрепленные за соответствующим бюджетом налоги, но также и все доходы по регулирующим налогам, нормативы отчислений по которым могут ежегодно изменяться. Необходимо отметить, что практически все зачисляемые в них доходы от федеральных налогов и сборов закреплены на основе долговременных нормативов. Исключение составляют лишь акцизы на алкогольную продукцию и на автомобильное горючее, установленные Бюджетным кодексом РФ, нормативы отчислений от доходов которых ежегодно пересматриваются в разрезе субъектов Федерации.

Следует отметить, что в 2018 г. в отношении акцизов предусматривается перераспределение в пользу бюджетов субъектов РФ акцизов на автомобильный бензин и дизельное топливо за счет увеличения нормативов распределения доходов от уплаты акцизов на нефтепродукты, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов. Так, с 1 июля 2018 г. при распределении акцизов увеличена региональная доля с 57,1 до 84,41 %. Учитывая порядок уплаты акцизов на нефтепродукты, в январе 2019 г. норматив распределения также изменится и составит 86,65 %, но уже с февраля вернется к действующему нормативу 2019 г. в размере 58,1 %.

В последние годы наблюдается тенденция усиления зависимости доходной базы консолидированных бюджетов субъектов РФ от отчислений от федеральных налогов и сборов. Так, на долю доходов от регулируемых федеральных налогов и сборов, поступающих по нормативам в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, приходится практически 80 % налоговых доходов этих бюджетов. Например, в консолидированном бюджете КБР только на отчисления от трех федеральных налогов в 2017 г. приходилось 73 % налоговых доходов, что отражено

на рисунке 2. Наибольшая доля приходится на НДСЛ, которая составила 30,7 %.

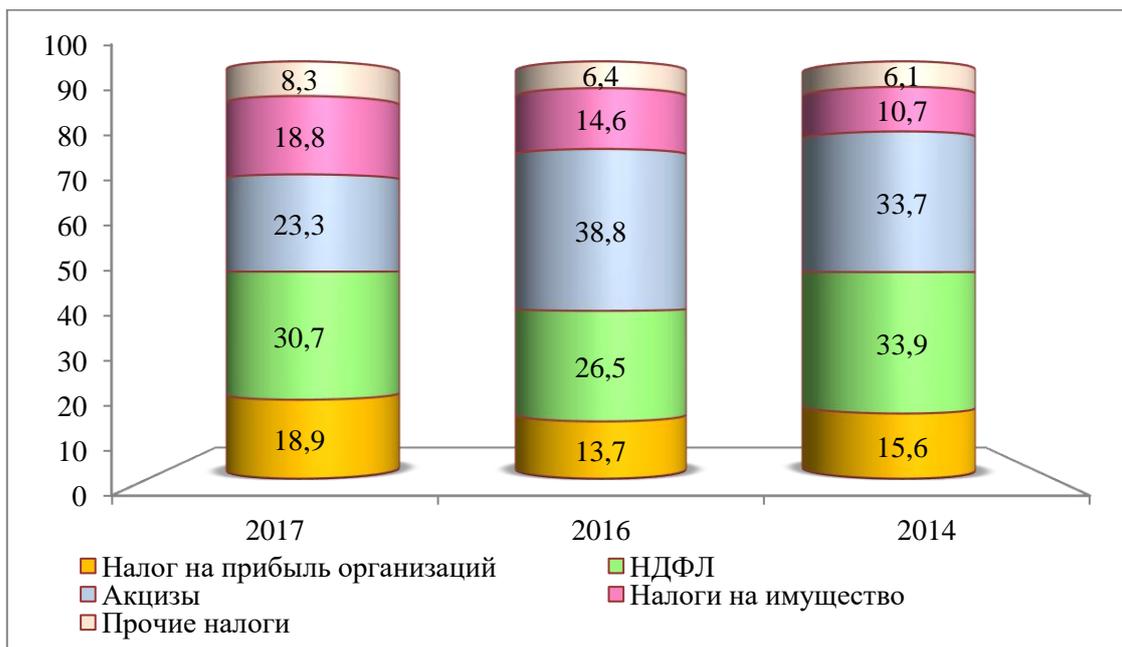


Рисунок 2 – Структура налоговых доходов консолидированного бюджета КБР.  
Составлено по данным [1]

Недостатка предложений по увеличению доходов региональных бюджетов за счет повышения процента отчислений от федеральных налогов в экономической литературе нет. Здесь предлагаются различные варианты, но наиболее часто затрагивается именно налог на доходы физических лиц, вплоть до того, что необходимо отменить и вместо него необходимо расширить количество товаров роскоши подлежащих обложению для того, чтобы дополнительный налог, взимаемый с их приобретения, смог компенсировать отмену НДСЛ и обеспечить финансовую самостоятельность региональных бюджетов [3].

В качестве варианта передачи части средств регионам рассматривается также возможность обложения пенсий налогом на доходы физических лиц с одновременным и соответствующим увеличением трансферта из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации [4].

Другие авторы более взвешенно подходят к вопросу о передаче НДСЛ на региональный уровень [5]. В частности, отмечается, что, во-первых, поступления от НДСЛ, как правило, тесно коррелирует с поступлениями от других налогов. И, во-вторых, экономическая эффективность обеспечивается при закреплении

НДФЛ за любым уровнем бюджетной системы, поскольку это налог на жителей, потребителей бюджетных услуг, которые предоставляются им властями всех уровней. Таким образом, есть серьезные аргументы в пользу закрепления налога на доходы физических лиц за региональными бюджетами.

По налогу на прибыль высказывается мнение, что возможно использование его региональными и местными органами власти в качестве совместного налога. При этом необходимо установить дифференцированные нормативы отчислений в бюджеты разных уровней в следующих пропорциях: федеральный бюджет – 10 %, бюджеты субъектов Федерации – 70 %, местные бюджеты - 20 % [6].

По НДС возможно применение эффективного подхода пропорционального распределения НДС как совместного налога между разными уровнями бюджетной системы в качестве выравнивающего инструмента, что будет способствовать повышению заинтересованности региональных и местных органов власти в наращивании собственного налогового потенциала. Предлагается установить нормативы отчислений в бюджеты разных уровней в следующих пропорциях: федеральный бюджет – 70 %, бюджеты субъектов Федерации – 20 %, местные бюджеты – 10 %.

Еще одним источником собственных средств региональных бюджетов являются неналоговые доходы. Анализ неналоговых доходов в структуре доходов региональных и местных бюджетов свидетельствует об их незначительной роли: если в среднем по стране их доля в общей сумме доходов бюджетов составляет около 8 %, то, например, в 2017 г. в КБР – 1,4 %, что несопоставимо меньше безвозмездных поступлений, доля которых составила в КБР – 61 %.

Данные таблицы 1 подтверждают необходимость усиления мер по взысканию неналоговых доходов, план по которым был выполнен в КБР всего на 38,5 %.

Таблица 1 – Исполнение регионального бюджета КБР по неналоговым доходам за 2017 г., тыс. руб.

Наименование показателей	Годовой план	Исполнено	в % к годовому плану
<b>НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ</b>	913 942,20	351749,2	38,5
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	43 810,00	38 699,40	88,3
Платежи при пользовании природными ресурсами	11 067,50	1 804,50	32,8
Доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства	278 493,00	156 772,00	56,3
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов	150 000,00	46 860,20	31,2
Административные платежи и сборы	699,6	461,31	65,9
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	407 135,20	211 485,90	51,9
Прочие неналоговые доходы	22 737,00	34,96	0,15

Составлено по данным [1]

Необходимость развития сегмента неналоговых доходов в составе региональных бюджетов предопределила поиски путей развития и реализации потенциала этой группы доходов.

В качестве основных направлений управления собственностью в целях расширения доходного потенциала бюджетов соответствующих территориальных образований можно выделить следующие:

- инвентаризация государственного (муниципального) недвижимого имущества;
- определение и утверждение перечня сдаваемого в аренду имущества с целью увеличения доходов, получаемых в виде арендной платы или иной платы за сдачу во временное владение и пользование;
- выявление неиспользуемых основных фондов государственных

(муниципальных) учреждений и принятие соответствующих мер по их продаже или сдаче в аренду;

– установление перечня имущества, подлежащего передаче под залог, в доверительное управление и расчета объемов доходов, поступающих в бюджет;

– осуществление учета доходов по акциям, другим формам участия в капитале, в том числе от распоряжения правами на результаты научно-технической деятельности предприятий, находящихся в государственной (муниципальной) собственности.

– повышение доходности унитарных предприятий.

Собственными доходами региональных бюджетов достаточно условно можно назвать поступающие из вышестоящего бюджета межбюджетные трансферты, а также отчисления от налогов, распределяемые между бюджетами разных уровней на основе ежегодно изменяемых нормативов. Эти доходы являются для бюджетов собственными исключительно в том смысле, что соответствующие субфедеральные органы власти могут при утверждении бюджета на очередной финансовый год распоряжаться ими по собственному усмотрению, направляя данные средства на решение имеющихся на данной территории проблем. Но размер указанных собственных доходов определяется вышестоящими органами. И даже наличие указанных источников в текущем году не гарантирует их поступление в следующем финансовом году. Это касается, прежде всего, межбюджетных трансфертов. Особенно, если учесть последние новации в этой области, когда получение трансфертов ставится в зависимость от того, осуществляется ли развитие региона в соответствии с утвержденной для нее специализацией [7].

Необходимо отметить, что не все формы трансфертов расширяют финансовую независимость субфедеральных бюджетов.

За последние 10 лет (2008 г.-2017 г.) динамика межбюджетных трансфертов показывает устойчивый тренд на их повышение (среднегодовой темп прироста составляет 39,9%), однако по формам межбюджетных трансфертов отмечается разнонаправленная динамика. На рисунке 3 отражена динамика различных

форм МБТ.

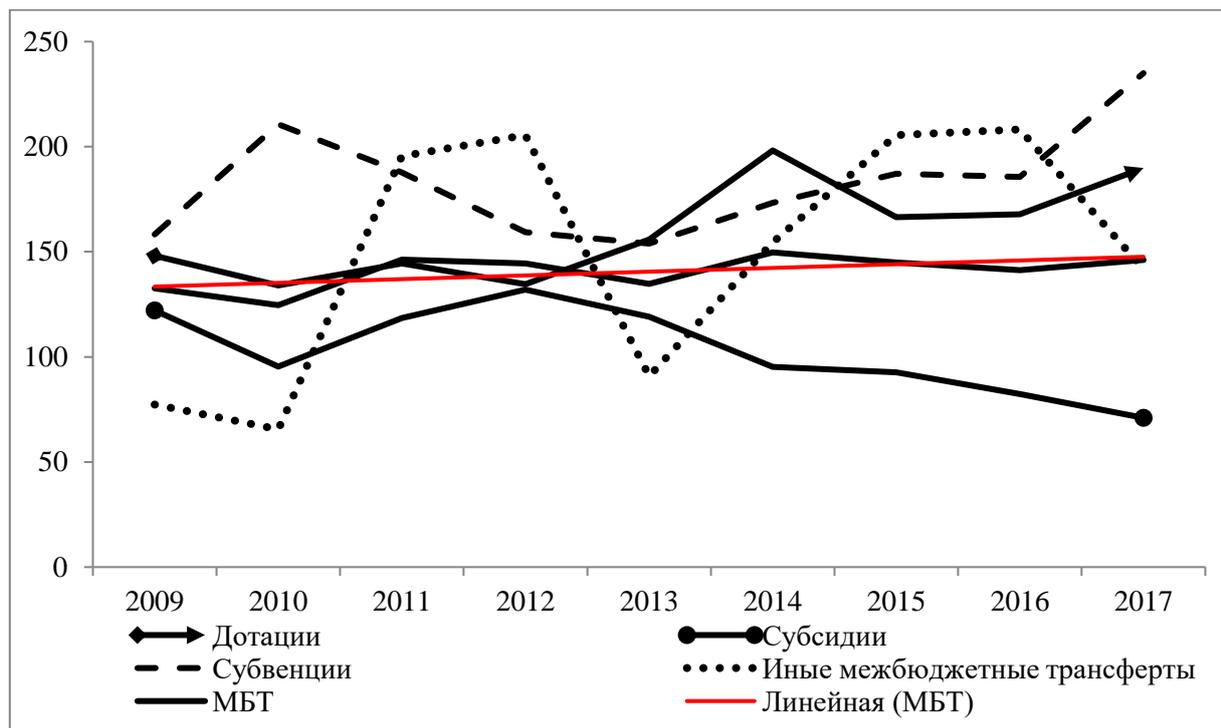


Рисунок 3 – Динамика форм межбюджетных трансфертов  
Рассчитано на основе [8]

Анализ данных свидетельствует, что высокими темпами, опережающими другие формы МБТ, растут субвенции, в 2017 г. к уровню 2008 г. рост составил 2,35 раза. Предоставление субвенций (условного межбюджетного трансферта) на реализацию делегированных полномочий ставит перед собой целью повышение эффективности его исполнения. При наделении полномочием предполагается, что субъект, которому данное полномочие передано, сможет обеспечить его реализацию с меньшими затратами или обеспечить более качественное исполнение с прежним объемом затрат.

Аналогичный тренд показывают дотации, при снижении их в 2015-2016 гг. был обеспечен рост в 2017 г., а к уровню 2008 г. прирост составил 89,8 %.

Главная цель предоставления данных дотаций – финансовая поддержка бюджетов субъектов РФ в связи с изменениями их расходных обязательств и изменениями в доходной базе,

В целом для регионов-получателей данный вид трансфертов более

предпочтителен, т. к. позволяет сохранять субнациональную автономию и гибкость структуры бюджетных расходов. В тоже время 50 % дотаций на сбалансированность утверждаются законом о бюджете, а остальные 50 % процентов распределяются специальной комиссией, в состав которой входят депутаты Государственной Думы, члены Совета Федерации и Правительства РФ, т.е. осуществляется в «ручном режиме». Такая схема распределения дотаций не способствует прозрачности в их распределении.

Понижительную динамику в МБТ показывают субсидии. Они составили 71 % к уровню 2008 г. Субсидии служат инструментом стимулирования политики, отвечающей приоритетам федерального центра, и идут на финансирование текущих расходов. Для субсидий как формы межбюджетных трансфертов характерна более узкая целевая направленность по сравнению с дотациями на выравнивание, предполагающими большую свободу субъектов Российской Федерации в распоряжении полученными средствами. Иными словами, использование субсидирования сужает действие принципа самостоятельности бюджетов.

Таким образом, финансовая независимость региональных бюджетов может быть обеспечена при условии, что доходные источники поступления могут являться действительно собственными. Для этого необходимо расширить количество региональных и местных налогов и закрепить за региональными и местными бюджетами поступающие в эти бюджеты доходы от федеральных и региональных налогов и сборов исключительно на постоянной основе. Это позволит создать для субфедеральных бюджетов твердую финансовую базу для наращивания налогового потенциала и роста налоговых поступлений, а также обеспечит сокращение долговой нагрузки.

### **Список литературы**

1. Об основных результатах деятельности Министерства финансов Кабардино-Балкарской Республики за 2017 год и задачах на 2018 год. URL: [http // pravitelstvo.kbr.ru/oigv/minfin/new/press\\_sluzhba/ДРОНД%20за%202017.pdf](http://pravitelstvo.kbr.ru/oigv/minfin/new/press_sluzhba/ДРОНД%20за%202017.pdf)

2. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов. URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=119695](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=119695).

3. Сергиенко А. А., Юрьев А. А., Вишнякова Е. И. К вопросу о повышении финансовой самостоятельности бюджетов субъектов Российской Федерации // Научные записки молодых исследователей. – 2018. - № 3. - с. 17 – 25.

4. Финансовая устойчивость региональных бюджетов. URL: <http://council.gov.ru/media/files/41d58c257e13f3a5d414.pdf>.

5. Исрапилов Х.А., Сулейманов М.М. Влияние моделей налогового федерализма на уровень налогового потенциала регионов РФ // Финансы и кредит. 2016.- №27.- с. 46-60.

6. Алиев Б.Х., Сомоев Р.Г., Кравцова Н.И., Сулейманов М.М. Роль налогового федерализма в нивелировании межтерриториальной дифференциации регионов // Налоги и налогообложение. 2015.- № 9. - с. 655-664.

7. Российским регионам определили специализации на ближайшие семь лет. URL: <https://news.mail.ru/economics/35646951/?frommail=1>

8. [www.roskazna.ru/](http://www.roskazna.ru/)

УДК 330

**НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ  
И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ****Арсингиреева Мадина Аслановна**

студентка 3 курса

**Гулян Кристина Давидовна**

студентка 3 курса

**Краснюк Людмила Владимировна**

доктор экономических наук, доцент,

профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета

Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске

*Аннотация:* В статье рассматривается значимость финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия в современных экономических условиях, а также выявляются ключевые направления их повышения.

*Ключевые слова:* финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, финансовое состояние, направления повышения.

*Keywords:* financial stability, solvency, working capital, financial state, directions of increase.

В условиях современной рыночной экономики важнейшими факторами эффективного и бесперебойного функционирования хозяйствующих субъектов является их финансовая устойчивость и платежеспособность. Эти два понятия являются ключевыми характеристиками финансово-хозяйственной деятельности фирмы. Если организация является финансово устойчивой и платежеспособной, то она имеет преимущество перед своими конкурентами, которое

выражается в инвестиционной привлекательности, доверии со стороны кредитных учреждений, поставщиков и т. п. Этим и обусловлена актуальность представленной работы.

Финансовая устойчивость - характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия [1].

Финансовая устойчивость и платежеспособность являются двумя взаимозависимыми понятиями. Это объясняется тем, что организация, не обладающая платежеспособностью, не может быть финансово устойчивой, и наоборот. Платежеспособность является внешней характеристикой финансовой устойчивости предприятия и представляет собой способность хозяйствующего субъекта своевременно оплачивать свои долги [1].

Также стоит отметить, что зачастую термин «платежеспособность» отождествляют, и это в принципе непротиворечиво, с понятием «ликвидность», под которой понимается возможности каких-либо активов баланса, быть проданными. Эти термины близки по смыслу и сущности, но понятие «ликвидность» более широкое, так как уровнем ликвидности баланса предприятия определяется его платежеспособность.

Определить степень финансовой устойчивости и платежеспособности возможно с помощью проведения финансового анализа. Однако анализ финансового состояния предприятия не является конечной целью его руководства и менеджеров. Анализ является лишь инструментом, с помощью которого можно определить ухудшение или улучшение финансового состояния организации, факторы, повлиявшие на эти изменения, выявить имеющиеся проблемы, мешающие развитию фирмы [3]. В связи с этим первоочередной задачей финансового менеджера после проведения соответствующего анализа является разработка

комплекса мероприятий по улучшению финансового положения предприятия.

Устойчивое финансовое положение организации в нынешних условиях - это итог рационального управления всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов, непосредственно воздействующих на конечные результаты деятельности компании. При этом снижение платежеспособности всегда является первым сигналом банкротства предприятия. Поэтому, разрабатывая меры по улучшению финансового состояния компании, необходимо большое внимание уделять поддержанию и росту ее платежеспособности и ликвидности.

Повышение уровня ликвидности возможно посредством рациональной работы с активами – ускоряя оборачиваемость оборотного капитала, эффективной работы с дебиторской задолженностью - оптимизируя её сроки [4].

Текущая деятельность организации может финансироваться за счет собственных средств, т.е. отчисления доли чистой прибыли на авансирование оборотных средств, а также за счет долгосрочных и краткосрочных заемных источников. Если у организации снижается оборачиваемость активов, а руководство не принимает мер по привлечению дополнительных источников, это может привести к снижению платежеспособности, даже если она в текущий момент является прибыльной. Здесь важно сократить производственный цикл до минимума и тем самым ускорить оборачиваемость средств.

Также при разработке политики повышения уровня платежеспособности предприятия важно учитывать, что она прямым образом зависит от рациональной структуры и качественного состава оборотного капитала. Соответственно активы предприятия должны быть легко конвертируемыми в денежные средства.

В обеспечении постоянной платежеспособности организации за счет поддержания достаточного уровня ликвидности активов огромное внимание также уделяется разработке эффективной политики управления остатками денежных средств и их эквивалентов. Разрабатывая данную политику, важно учитывать фактор инфляции - излишние сформированные денежные средства, обеспечивая достаточный уровень платежеспособности, со временем обесцениваются. Кроме

того, компания несет косвенные убытки, связанные с тем, что излишки денежных средств можно было использовать в целях инвестирования и получить дополнительную прибыль [2]. Поэтому все виды активов, в том числе и денежные средства, должны постоянно работать.

Важным направлением в области повышения платежеспособности предприятия является проведение эффективной политики управления дебиторской задолженностью. Здесь необходимо учитывать, что рост дебиторской задолженности сокращает денежные поступления за период, способствует возникновению сомнительных долгов и в связи с этим вызывает снижение уровня платежеспособности. Поэтому финансовые менеджеры предприятия должны осуществлять постоянный мониторинг объема дебиторской задолженности и ее обеспечивать ее своевременную инкассацию.

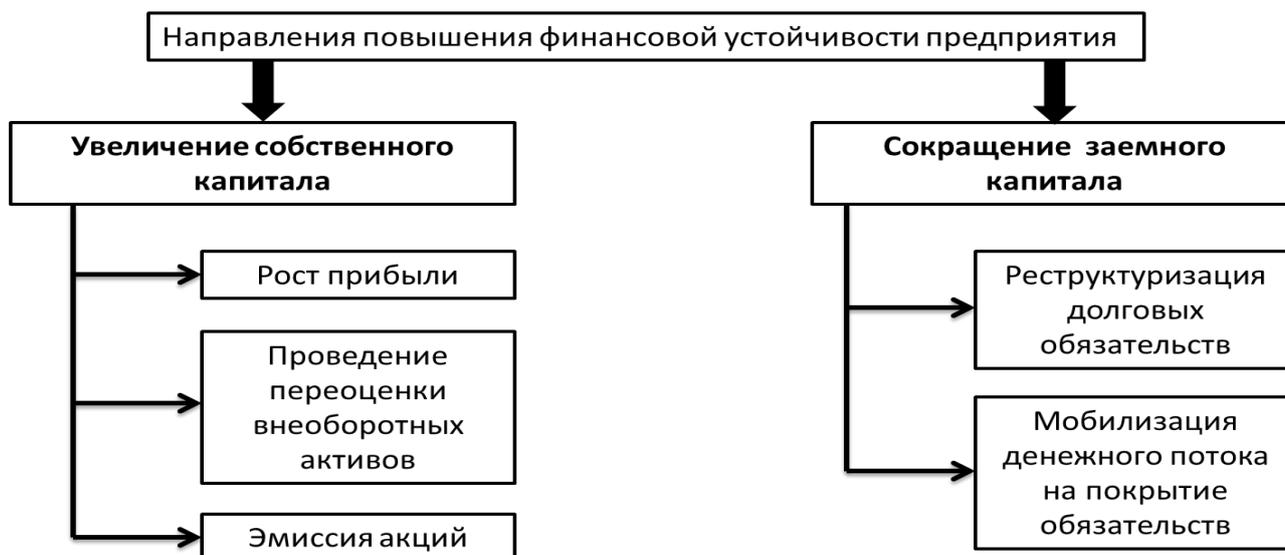


Рисунок 1 – Направления повышения финансовой устойчивости предприятия

Далее рассмотрим основные направления увеличения уровня финансовой устойчивости организации. Финансовую устойчивость предприятия можно повысить путем увеличения уровня собственного капитала и сокращения заемного капитала (рисунок 1) [5].

Общеизвестным способом увеличения собственного капитала организации

является рост ее чистой прибыли. Предприятие может увеличить объем прибыли путем сокращения издержек производства и увеличения объема продаж.

Также хорошо известными путями увеличения собственного капитала являются переоценка стоимости основных средств, прирост которой повысит размер добавочного капитала компании, и эмиссия акций, способствующая росту уставного фонда.

Рассмотрим пути снижения заемного капитала организации. Для удовлетворения требований кредиторов предприятию необходима определенная сумма денежных средств. Отсюда вытекает, что обеспечение обязательств неразрывно связано с денежным потоком. Обязательства можно понизить за счет мобилизации денежного потока. Мобилизация денежного потока возможна посредством ускорения инкассации дебиторской задолженности.

Вторым направлением в области сокращения заемного капитала является реструктуризация обязательств организации. Ее можно осуществить путем перевода заемного капитала компании в акционерный, путем пролонгации долговых обязательств и путем новации, т. е. замены одного обязательства другим [5].

Таким образом, финансовая устойчивость и платежеспособность являются важнейшими финансовыми показателями, на которых главным образом должно быть сосредоточено внимание собственников предприятия и финансового подразделения. Для повышения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятию необходимо изыскивать резервы по увеличению темпов накопления собственного капитала, обеспечению оборотных средств собственными источниками финансирования. Также важно находить наиболее оптимальное соотношение финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно посредством рационального их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции. При этом важно учитывать, что устойчивое финансовое состояние компании является залогом его выживания в нынешних экономических условиях, а также дает толчок для производственного и социального развития компании, роста

благосостояния его персонала.

### Список литературы

1. Барышникова, Н.С. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие / Н.С. Барышникова. - СПб.: Просп. Науки, 2014. - 320 с.
2. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. / Т. Б. Бердникова. – М.: Инфра-М, 2015. - 215 с.
3. Гиляровская, Л. Т. Экономический анализ. - 2-е изд., доп./ Л. Т. Гиляровская - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 615 с.
4. Грицюк, Т. В. Финансы предприятий: Учебно-методическое пособие/ Т.В. Грицюк, В. В. Котилко. - М.: Финансы, 2014. - 488 с.
5. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности. / Г. В. Савицкая - М.: Инфра-М, 2013. - 288 с.

---

УДК 657.6

## ЭТАПЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

**Ибрагимова Паизат Алиевна**

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,

г. Махачкала

*Аннотация:* в статье рассмотрены роль и значение налогового аудита для предприятия и страны в целом. Раскрывается сущность проверки, проводимой в рамках аудита налога на имущество, а также этапы ее проведения.

*Ключевые слова:* налоговый аудит, налогообложение, налог на имущество организации, этапы аудиторской проверки.

**Abstract:** *The article discusses the role and importance of tax audit for the enterprise and the country as a whole. The essence of the audit carried out in the framework of the property tax audit, as well as the stages of its implementation.*

**Keywords:** *tax audit, taxation, tax on the property of an organization, stages of an audit.*

Спектр услуг, оказываемых в рамках налогового аудита аудиторскими фирмами и индивидуальными аудиторами, весьма широк и разнообразен. В российской аудиторской практике при проведении налогового аудита разные аудиторские организации подразумевают различный перечень услуг.

Политика государства в области налогообложения может оказывать значительное влияние на финансовую устойчивость организаций любой формы собственности, которые, действуя в сложных и постоянно меняющихся условиях налогообложения, стремятся достичь баланса результатов своей предпринимательской деятельности с общегосударственными интересами.

Величина налоговых обязательств, полнота и своевременность их уплаты в бюджеты различных уровней в значительной мере определяет стабильность финансового положения организаций. Соблюдение требований действующего налогового законодательства позволяет организации избежать материальных потерь вследствие привлечения к налоговой, административной или уголовной ответственности [1].

На современном этапе реформирования системы бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации одной из первоочередных задач аудита становятся оценка финансового положения предприятия и его перспектив в будущем. При этом, одним из наиболее важных показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, являются величина его налоговых обязательств и уровень налоговых рисков. Это определяет необходимость в рамках общего аудита выделить в качестве специального аудиторского задания налоговый аудит.

Важной составляющей налогового аудита, приобретающей особую актуальность в настоящее время, являются услуги по налоговому планированию и оптимизации налогообложения в целях уменьшения налоговых платежей при грамотном применении положений налогового законодательства.

Проведение налогового аудита сопряжено с проблемой отсутствия каких-либо установленных и общепринятых методических указаний, и рекомендаций по аудиту налогов, в частности налога на имущество организаций, плательщиками которого является большая часть российских организаций, находящихся на общей системе налогообложения.

Налог на имущество организаций установлен главой 30 Налогового кодекса РФ и вводится в действие законами субъектов РФ. Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, форму отчетности по налогу. При установлении налога законами субъектов Российской Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками. Налогоплательщиками налога признаются: российские организации; иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации [3].

Проверка, проводимая в рамках аудита налога на имущество, включает:

- выявление наличия взаимного соответствия данных налоговых расчетов, бухгалтерского баланса, главной книги;
- проверку полноты и своевременности оприходованных основных средств; проверку правильности расчета налоговой базы;
- корректность расчета средней стоимости имущества; применения ставок и льгот [1].

Выделим в качестве основных следующие этапы аудиторской проверки

налога на имущество:

*1. Проверка правильности определения объекта налогообложения.* Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета [3].

*2. Проверка правильности определения налоговой базы.* Налоговая база в общем случае определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В отношении отдельных объектов недвижимого имущества налоговая база определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода [2]. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам [2].

*3. Проверка соблюдения налогового и отчетного периода по налогу.* Налоговый период определен как календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды [2].

*4. Проверка правильности применения налоговых ставок.* Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2 %.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

*5. Проверка правомерности применения налоговых льгот.*

Освобождаются от налогообложения:

- 1) организации уголовно-исполнительной системы – в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;
- 2) религиозные организации – в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;
- 3) общероссийские общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, – в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности; и так далее в соответствии со ст. 381 НК РФ [3].

При проверке правильности применения льгот необходимо проверить обеспечено ли в проверяемой организации ведение отдельного учета налогооблагаемого и льготированного имущества. Он обеспечивается путем ведения отдельного инвентаризационного списка. С этой же целью перепроверяется средняя численность работников: в нее включают среднесписочную численность работников, среднюю численность внештатных совместителей и среднюю численность лиц, работающих по договорам гражданско-правового характера.

*6. Проверка правильности исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу.* Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства

иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период [3].

По некоторым видам деятельности предприятие может быть переведено на ЕНВД. Со стоимости имущества, которое используется в этих видах деятельности, налог платить не следует. При проверке аудитор должен учесть, что фирма может использовать одно имущество для уплаты по обычным видам деятельности и по ЕНВД. Сумма налога определяется пропорционально объему выручки от деятельности необлагаемой ЕНВД в общей сумме выручки за отчетный период.

При проверке полноты уплаты налога на имущество проверяются формы расчета по нему. Налоговые расчеты по данному налогу подаются ежеквартально не позднее 30 дней по окончании отчетного периода. Налоговая декларация представляется в налоговые органы по окончании налогового периода не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

К характерным нарушениям, выявляемым в ходе проведения аудита налога на имущество, относятся:

- занижение среднегодовой стоимости имущества вследствие снятия с учета основных средств до момента их фактической реализации;
- не отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с принятием на учет основных средств;
- невключение в расчет среднегодовой стоимости имущества, переданного в аренду;

- занижение среднегодовой стоимости имущества на сумму исчисленного взноса по выбывшему имуществу.

Несовершенство и нестабильность налогового законодательства РФ, неоднозначная интерпретация его норм в судебной практике, отсутствие необходимых разъяснений со стороны Минфина РФ и ФНС России значительно повышают налоговые риски организаций. Этим обуславливается потребность налогоплательщиков в получении квалифицированных консультаций в области налогового законодательства, включая предложения по снижению налоговой нагрузки в рамках действующего законодательства. Удовлетворение данных потребностей возможно посредством качественного проведения налогового аудита. В связи с этим, разработка и дальнейшее совершенствование методики налогового аудита, в частности этапов его проведения, в настоящее время весьма актуально и имеет большое значение.

### Список литературы

1. Ахметшин А.Ф. Налоговый аудит как отдельный элемент в системе общего аудита // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2014. – № 6. – С. 37
2. Болгучева Р.Б. Теоретические и методические аспекты аудита налогообложения // Инновационные технологии в науке и образовании. – 2016. – № 1-2 (5). – С. 160 – 166.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) // Справ.- правовая система «Консультант Плюс».
4. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ. //Собрание законодательства РФ. - URL: <http://www.garant.ru>.

---

УДК 336.6

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Кутыгина Наталья Александровна

магистрант 3 курса

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, город Краснодар

***Аннотация:** в статье проанализированы современные подходы к понятию финансовых ресурсов организации, исследованы методические подходы к формированию и использованию финансовых ресурсов организации.*

***Annotation:** the article analyzes modern approaches to the concept of financial resources of an organization, studies methodical approaches to the formation and use of financial resources of an organization.*

***Ключевые слова:** финансы, финансовые ресурсы, эффективность использования.*

***Keywords:** finance, financial resources, efficiency.*

В современных экономических условиях повышается значимость финансовых ресурсов, с помощью которых осуществляется формирование оптимальной структуры и наращивание производственного потенциала, а также финансирование текущей хозяйственной деятельности организации. Главная проблема большинства отечественных предприятий и организаций состоит в неспособности менеджмента управлять предприятием в соответствии с современными экономическими реалиями. Повышение эффективности управления финансовыми ресурсами приобретает все большее значение.

Понятие эффективного использования финансовых ресурсов, как и любых

других видов ресурсов, включает в себя сопоставление количества и качества израсходованных ресурсов с количественным и качественным выражением достигнутых за соответствующий период результатов.

Основной целью оценки эффективности использования финансовых ресурсов организации является повышение эффективности работы организации на основе внедрения более совершенных способов использования финансовых ресурсов и управления ими. Результаты оценки эффективности использования финансовых ресурсов лежат в основе выработки мер, направленных на повышение эффективности управления финансовыми ресурсами, более рациональное распределение доходов, что в конечном итоге способствует повышению стоимости организации.

Фундаментом эффективной финансовой политики организации является внедрение действенной системы финансовых отношений. Финансовые ресурсы являются объектом финансовых отношений, в связи с чем, изучение вопроса о содержании, многообразии и функциях финансовых ресурсов, принимает особое значение [2].

По мнению В. В. Ковалева финансовые ресурсы – совокупный объем денежных средств, возможность использования которых позволяет осуществлять деятельность, так же выполнять финансовые операции как на уровне организации, так и на уровне экономики в целом [6].

Кабардокова Л. А. утверждает, что финансовые ресурсы, являясь одной из наиболее муссированных экономической категорий, предполагает соотношение не только к распределительным, но и к стоимостным процессам [5]. В её трактовке этот термин обозначает, что финансирование обязательств и расходов на развитие производственного процесса, так же происходит с использованием собственных денежных доходов и заемных средств; вносит капитал, в состав ресурсов, затраченных на производственный цикл и формирующих доход по окончании оборота. Являются материальной идеологией финансовых отношений, частью экономических отношений, в практическом понимании финансовые

ресурсы, это особые денежные ресурсы, образованные в результате финансовых операции между различными субъектами хозяйства и государством.

Проанализировав работы вышеуказанных авторов стоит отметить, что для рассмотрения понятия и содержания финансовых ресурсов, важен комплексный подход. Финансовые ресурсы необходимо рассматривать как форму стоимости, необходимую для реализации производственного процесса. Являясь материальной основой финансовых отношений, финансовые ресурсы, все же выполняют в этом процессе второстепенную функцию: обеспечивая деятельность организации от момента создания необходимых ей источников финансирования деятельности до момента формирования материального комплекса, и осуществление, как основного, так и вспомогательных видов деятельности. Данное понимание предоставляет возможность использовать компромиссный взгляд на сущность финансовых ресурсов, что позволяет разрабатывать и внедрять для каждой организации уникальные решения в финансовой политике.

Для осуществления своей деятельности каждая организация должна иметь совокупность имущественных активов, способных приносить доход, вследствие трансформации в производственные ресурсы, а также денежными ресурсами для оплаты различных расходов.

Процессом формирования финансовых ресурсов является процесс создания совокупности источников, которая, в условиях необходимости в некотором объеме капитала на будущий период, гарантирует развитие организации.

Собственные средства представляют собой внесенные собственниками организации финансовые ресурсы (внешние источники – эмиссия долевых ценных бумаг), и добытые в процессе финансово-хозяйственной деятельности (внутренние источники - прибыль) [4]. И.А. Лукаевич характеризует капитал совокупностью акций (зачисленных на лицевые счета акционеров), или совокупностью долей в уставном капитале, которые принадлежат участникам общества с ограниченной ответственностью. Права, сопряженные с участием в обществе, формируют этот актив [7].

К финансовым ресурсам, сформированным за счет собственных и приравненных к ним средств, относится в основном прибыль от основной и прочих видов деятельности, а также остающаяся в распоряжении организации для формирования источников накопления, потребления и амортизационных отчисления. Прибыль выступает основным ресурсом пополнения собственного капитала. В случае убыточной деятельности организации собственный капитал всегда сокращается на сумму полученных убытков.

Особенностью финансовых ресурсов в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации ресурсов является способность к распределению, самовозрастанию, авансированию, инвестированию, неполному возмещению в составе выручки и конвертирование [4].

Эффективность управления финансовыми ресурсами, имея целенаправленное воздействие, является основной из характеристик как процесса, так действия строго управленческой ориентированности, позволяет отражает возможности достижения поставленных целей и уровень уже достигнутых. Являясь показателем, который учитывает влияние и внутренних, и внешних факторов, их нестабильность и степень воздействия, предполагает отношение необходимых затрат к запланированному результату [3].

В оценке эффективности управления финансовыми ресурсами выделяют четыре основополагающих подхода: эталонный, целевой, ресурсный и системный, который рассмотрен нами более подробно.

Системный подход совмещает в себе принципы целевого и ресурсного подходов, учитывая такой фактор влияния на показатель эффективности финансового управления, как внешняя среда (сегмент рынка, уровень инфляции, валютный курс, отраслевая принадлежность, конкуренция, отношения между поставщиками, подрядчиками, заказчиками и покупателями). Управление финансовыми ресурсами в условиях системного подхода предоставляет большее количество вероятностей реализации конструктивных сценариев результата деятельности организации, так как итоговая оценка формируется не только на основании

фактически реализованных целей, но и на основании выявленных источников реализации определенных негативных условий [6].

Анализ результатов эффективности управления финансовыми ресурсами целесообразно начать с аналитического исследования показателей финансовой устойчивости и деловой активности, значений платежеспособности и рентабельности [1].

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансово-хозяйственной деятельности организации, результатом которой является полное покрытие доходами расходов, а также свободное использование организацией своих финансовых ресурсов и их эффективное формирование.

Для достижения в процессе финансово-хозяйственной деятельности более высоких результатов, а именно повышения стоимости организации, привлекательности для инвестиционной деятельности и расширения в своем сегменте рынка необходимо рациональное и оптимальное управление финансовыми ресурсами, как одной из важнейшей экономической категорий. Понимание результата аналитических процедур, проведенных с помощью методов оценки эффективности использования финансовых ресурсов, анализа дает возможность разработки наилучшего набора управленческих решений. Качество проведенного анализа позволяет достичь необходимую тенденцию роста прибыли, обеспечения конкурентоспособного и стабильного развития организации.

### **Список литературы**

1. Бережная Е.В. Диагностика финансово-экономического состояния организации. Учебное пособие / Е.В.Бережная, Бережная О.В., Косьмина О.И. – М.:Инфра – М, 2016. – 304.
2. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. Учебник / И.А.Бланк. – М: Омега – Л, 2015. - 768 с.
3. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий). Учебник / Л.М. Бурмистрова. – М., 2016. – 240 с.

4. Губина О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум. Учебное пособие / О.В.Губина. – М.: Изд-во «Форум», 2017. – 192 с.

5. Кабардокова Л.А. Управление финансовыми ресурсами обществ с ограниченной ответственностью в условиях экономической и финансовой нестабильности / Л.А. Кабардокова. – М.:Перо, 2016. – 64с.

6. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. Учебник / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2017. – 1104 с.

7. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. В 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы. Учебник / И.Я.Лукасевич. – М.: Юрайт», 2017. – 304 с.

---

**УДК 330**

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Пономарева Дарья Александровна**

магистрант

Уральский федеральный университет, г. Екатеринбург

***Аннотация:** в рамках настоящей статьи основное внимание будет уделено налогу на доходы физических лиц в РФ. Рассмотрение данного вида налога является весьма актуальным, ввиду возможных будущих изменений, рассматриваемых на сегодняшний день в рамках внесенных на рассмотрение в Государственную Думу законопроектов о реформировании НДФЛ в целях соблюдения равенства и справедливости в налогообложении доходов физических лиц.*

***Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц, Российская Федерация,*

*плоская шкала, прогрессивная шкала.*

**Keywords:** *personal income tax, Russian Federation, flat scale, progressive scale.*

Современная налоговая система РФ, как и большинства других стран, немыслима без налога на доходы физических лиц. Во многих европейских странах этот вид налога появился на рубеже 18-19 вв. История становления и развития налога в России начинается с 11 февраля 1812 г., даты принятия Манифеста «О преобразовании комиссий по погашению долгов», введивший временный сбор с помещичьих доходов.

На сегодняшний день налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами страны, то есть проживающие на территории России не менее 183 дней в течение 12 последующих месяцев. У налоговых резидентов налогом облагаются доходы, полученные ими как от источников РФ, так и за ее пределами.

К субъектам налогообложения так же относятся физические лица, не являющиеся резидентами страны. Они платят налог только с дохода, полученного от источников РФ [1].

По итогам 2016 г. НДФЛ занимает наибольшую долю в величине общих доходных поступлений государства, уступая лишь страховым взносам на 3307,5 млрд. рублей, что более чем в 2 раза. Налог является системообразующей доходной статьей региональных и местных бюджетов. Доля НДФЛ в общей величине доходных поступлений в консолидированные бюджеты субъектов РФ за 2016 г. – 30,42%, подтверждает высокую фискальную значимость налога [4].

Основная экономическая сущность НДФЛ заключается в реализации двух его важнейших функций: фискальной и социальной. С целью увеличения доходных статей бюджетов всех уровней для покрытия государственных расходов необходимо наращивать фискальный потенциал налога. Социальная функция в свою очередь должна обеспечивать снижение социальной напряженности и

улучшение качества жизни населения страны [3].

Обеспечение выполнения обеих функций особенно важно в условиях сохранения в РФ высокого уровня дифференциации населения по уровню доходов, что способствует социальному неравенству в обществе. Обратимся к рисунку 2:

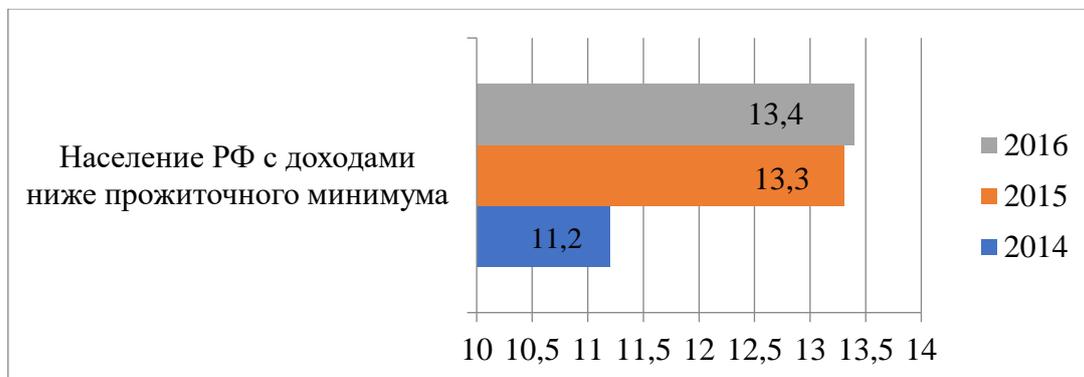


Рисунок 1 – Население РФ с доходами ниже прожиточного минимума, 2014-2016 гг. [4].

По данным Федеральной службы государственной статистики на 2016 г. численность населения РФ с доходами ниже прожиточного минимума составила 13,4% от общей численности населения. Стоит отметить, что данный показатель в ретроспективе 2014-2016 гг. имел тенденцию к увеличению.

На сегодняшний день система крайне несбалансированная, а население чувствует несправедливость в сфере распределения налоговой нагрузки между различными слоями, что побуждает его искать различные способы уклонения от уплаты налогов. В этот момент времени в минимизации налоговых платежей заинтересованы как работники организации, так и сами предприниматели, и компании. Возникает симбиоз, при котором две различные по своим интересам группы сходятся в своих планах снизить налоговые платежи. Если одни стремятся минимизировать платежи по налогу на доходы физических лиц, то другие не только заинтересованы в снижении перечисления сумм налога, но и в уменьшении страховых платежей во внебюджетные фонды.

Однозначно, вопросы, касающиеся исчисления и взимания налога на доходы физических лиц, а также путей и способов его минимизации, являются приоритетными для государства. Подтверждение этому бюджетное послание

Президента РФ от 01.03.2018 г.:

«Что должно быть приоритетом для нас? Повторю: считаю главным, ключевым фактором развития благополучие людей, достаток в российских семьях. Из-за последствий экономического кризиса бедность вновь подросла. Сегодня с ней сталкиваются 20 миллионов граждан. Конечно, это не 42 миллиона, как было в 2000-м, но тоже недопустимо много. Мы впервые в новейшей истории смогли приравнять минимальный размер оплаты труда к прожиточному минимуму. Эта норма начнет действовать с 1 мая 2018 года, что позитивно скажется на доходах около четырех миллионов человек. Это важный шаг, но не фундаментальное решение проблемы» [2].

Серьезные проблемы в системе распределительных отношений должны разрешаться, прежде всего, на основе формирования рациональной налоговой политики государства. Достижение социальной стабильности в стране неразрывно связано с понятием справедливости налогообложения. Причем главный упор здесь делается на НДФЛ, как на инструмент социальной справедливости, который позволит снизить уровень неравенства в доходах граждан. Поэтому среди проблем налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации одна из самых актуальных и обсуждаемых — это необходимость совершенствования элементов НДФЛ, в частности ставки налога [4].

На сегодняшний день в обществе не прекращаются дискуссии по поводу приоритета той или иной шкалы налогообложения – плоской или прогрессивной. Однако изменения лишь ставки налога для решения проблем реформирования государственной налоговой системы недостаточно. Наиболее корректно было бы ввести необлагаемый минимум с привязкой его к размеру МРОТ на каждый утвержденный период.

Кроме того, корректировке должна быть подвержена и система предоставления налоговых вычетов. Почти все суммы вычетов, применяемые на сегодняшний день, не были подвержены уточнениям с 2012 г. Таким образом, изменения экономической обстановки в стране, уровень инфляции, рост среднего заработка

населения учтены не были.

Вернувшись к вопросу изменения шкалы налогообложения в РФ, нельзя не упомянуть о том, что в феврале текущего года в Государственную Думу РФ был внесен законопроект о введении прогрессивной шкалы налогообложения. Достаточно трудно спрогнозировать ход развития дальнейших событий на фоне сообщений из Правительства об обсуждении новой ставки НДФЛ – 15 %.

Опыт большинства развитых стран показывает, что использование прогрессивной шкалы налогообложения является показателем достаточно высокого уровня экономики. Однако не стоит забывать, что российская экономика в корне отличается от зарубежной, поэтому применять опыт развитых стран нужно с осторожностью, просчитав все возможные последствия и сопутствующие сложности.

Реформирование системы налогообложения особенно негативно воспринимается обществом и ведет к возрастанию недоверия к Правительству. В частности, здесь имеет место быть такая проблема, как неуверенность граждан в целевом использовании налогов. Так, по данным опроса Центра стратегических разработок около 50 % россиян приветствуют повышение подоходного налога, единственное условие – использование перечисленных средств по назначению [5].

Реформирование налоговой системы РФ должно начаться, в первую очередь, с устранения вышеописанных нами насущных проблем. Несмотря на то, что налоговая система России еще не готова полностью перестроиться на прогрессивную шкалу налогообложения, возможен к проведению некоторый подготовительный этап реформирования налога на доходы физических лиц, сочетающий в себе особенности двух шкал.

### **Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017).

2. Послание Президента РФ Совету Федерации РФ от 1 марта 2018 г. // Справочно – правовая система «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. 2018. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_291976/#dst0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291976/#dst0) (дата обращения: 30.09.2018)

3. Дедусенко М. Л., Прудникова М. О. Фискальное содержание налога на доходы физических лиц и факторы, влияющие на его поступление // Молодой ученый. 2014. №7.

4. Официальная статистика: Уровень жизни/Финансы // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. 2018. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 25.09.2018).

5. Экономика. Сводка новостей. Повышение НДСЛ близко // Электронный журнал МК.RU. [Электронный ресурс]. 2018. URL: <http://www.mk.ru/economics/2018/04/22/povyshenie-ndfl-blizko-rossiyanam-predlozhat-samim-oplatit-socialnye-obeshhaniya-vlastey.html> (дата обращения: 30.05.2018).

УДК 336.6

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ****Портных Дарья Викторовна**

магистрант 3 курса

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, город Краснодар

***Аннотация:** в статье рассмотрены основные подходы к понятию финансовой устойчивости; выделены факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость организации; проанализированы методические подходы к оценке и управлению финансовой устойчивостью как гарантом её стабильного функционирования в современных условиях.*

***Annotation:** The article discusses the main approaches to the concept of financial sustainability; highlighted the factors affecting the financial stability of the organization; analyzed methodological approaches to the assessment and management of financial stability as a guarantor of its stable functioning in modern conditions.*

***Ключевые слова:** финансовая устойчивость, финансовые ресурсы, ликвидность, платежеспособность.*

***Keywords:** financial stability, financial resources, liquidity, solvency.*

Проблемы обеспечения финансовой устойчивости организаций получили в последние годы особую актуальность, что связано не только с общим финансовым кризисом, ростом нестабильности российской экономики, но и с глобализацией экономического пространства, приводящего к увеличению числа потенциальных угроз в виде колебания цен на энергоносители, введения экономических санкций, глобальных нарушений в сфере мировой торговли и т.д. В этих

условиях предприятия и организации сталкиваются с необходимостью формирования принципиально новых подходов к обеспечению финансовой устойчивости своего развития.

Важнейшими характеристиками финансово-экономической деятельности организации в сложившихся условиях рыночной экономики являются платежеспособность и финансовая устойчивость. Гарантом устойчивого положения организации является его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также его расширение [2]. Если организация финансово - устойчивая, платежеспособна, она имеет преимущество перед другими организациями того же профиля или вида экономической деятельности в привлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. В тоже время предприятие не вступает в конфликт с государством и обществом, т.к. выплачивает своевременно налоги в бюджет, взносы в социальные фонды, заработную плату — работникам, а банкам гарантирует возврат кредитов и уплату процентов по ним. Чем выше устойчивость предприятия, тем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться в состоянии банкротства. Современная рыночная экономика требует от предприятий и организаций повышения конкурентоспособности производимой продукции, реализуемых товаров и оказываемых услуг. Для формирования основных направлений обеспечения финансовой безопасности организации необходимо проведение оценки финансовой устойчивости организации, и прежде всего анализ её финансового состояния.

Наличие финансовых ресурсов, их эффективное использование, оптимальное соотношение структуры источников их формирования определяют рыночную и финансовую устойчивость организации, её платежеспособность и ликвидность, деловую активность и конкурентоспособность. От размера

финансовых ресурсов, уровня обеспеченности и рационального их использования зависит формирование экономического потенциала организации, обеспечение текущей деятельности, рост объемов производства и продаж, социально-экономическое развитие. Финансовое состояние представляет собой совокупность показателей, которые отображают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов [3].

Финансовая устойчивость – определяется превышением доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами организации и бесперебойный процесс реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей финансово-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости организации [4].

Финансовая устойчивость организации – это такое состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска [1].

Систематическая оценка финансовой устойчивости организации, её платежеспособности, ликвидности и финансовой стабильности необходима в связи с тем, что доходность любого предприятия, размер его прибыли очень сильно зависит от его платежеспособности. Также учитывают финансовое состояние организации.

Финансовая устойчивость - комплексное понятие, которое является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений, субъекта хозяйствования. Финансовая устойчивость определяется совокупностью производственно-экономических факторов и характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Оценка финансовой устойчивости организации является одним из важных

разделов общего финансового анализа её производственно-коммерческой деятельности. Финансовый анализ – вид экономического анализа, который используется внешними пользователями информации о деятельности организации, а также управленческим персоналом компании с целью получения детальных данных, содержащихся непосредственно в регистрах бухгалтерского учета.

Финансовая устойчивость обусловлена как стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется деятельность организации, так и результатами его функционирования, активного и эффективного реагирования на изменения внутренних и внешних факторов [1].

К внешним факторам влияния на деятельность организации относят:

- экономические условия;
- платежеспособный спрос;
- уровень доходов потребителей;
- налоговая политика государства;
- законодательные акты по контролю деятельности организации;
- внешнеэкономические связи;
- социальные и политические процессы.

К внутренним факторам относятся:

- отраслевая принадлежность организации;
- структура реализуемой продукции (услуг), ее доля в общем платежеспособном спросе;
- размер оплаченного уставного капитала;
- величина издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами;
- состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру.

Анализ финансовой устойчивости включает следующие этапы:

- оценку и анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости;

- ранжирование факторов по значимости, качественная и количественная оценка их влияния на финансовую устойчивость организации;
- принятие управленческого решения с целью повышения финансовой устойчивости и платежеспособности организации [4].

Финансовая устойчивость организации базируется на оптимальном соотношении между отдельными видами активов организации (оборотными или внеоборотными активами с учетом их внутренней структуры) и источниками их финансирования (собственными или привлеченными средствами) [2].

При оценке финансовой устойчивости организации не существует каких-либо нормированных подходов. Владельцы предприятий, менеджеры, финансисты сами определяют критерии анализа финансовой устойчивости в зависимости от поставленных целей. Выделяют несколько основных подходов, которые используются в мировой и отечественной практике.

Оценка финансовой устойчивости организации с помощью абсолютных и относительных показателей. Метод оценки финансовой устойчивости организации с помощью использования абсолютных показателей основывается на расчете показателей, которые с точки зрения данного метода наиболее полно характеризуют её финансовую устойчивость. Инструментариями анализа абсолютных показателей являются вертикальный, горизонтальный, трендовый методы.

Анализ с помощью относительных показателей, дает возможность для исследований и аналитических выводов. Анализ финансовой устойчивости организации с помощью относительных показателей, можно отнести к аналитическим методам, наряду с аналитикой бюджета, расходов, баланса.

Особенность относительных показателей, которые часто выступают в виде коэффициентов, заключается в том, что их надо интерпретировать, давать им экономическое объяснение. И относительные, и абсолютные количественные показатели сами по себе зачастую недостаточно информативны и требуют дополнительно использования метода сравнения.

В процессе проведения оценки финансовой устойчивости одним из важных направлений является анализ ликвидности и платежеспособности организации.

Под ликвидностью организации понимается способность покрывать свои обязательства активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности организаций представляет собой оценку ликвидности баланса и заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания с обязательствами по пассиву, объединенными по срокам их погашения в порядке возрастания сроков [3].

Вторым этапом оценки финансовой устойчивости организации является расчет финансовых коэффициентов ликвидности, который производится путем поэтапного сопоставления отдельных групп активов с краткосрочными пассивами на основе данных баланса.

Платежеспособность организации является внешним признаком его финансовой устойчивости и обусловлена степенью обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Она определяется возможностью организации наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства. Анализ платежеспособности необходим не только для самих организаций с целью оценки и прогнозирования их дальнейшей финансовой деятельности, но и для их внешних партнеров и потенциальных инвесторов.

Расчет платежеспособности проводится на конкретную дату. Эта оценка субъективна и может быть выполнена с различной степенью точности. Для подтверждения платежеспособности проверяют: наличие денежных средств на расчетных счетах, валютных счетах, краткосрочные финансовые вложения. Эти активы должны иметь оптимальную величину. Постоянное кризисное отсутствие наличности приводит к тому, что организация превращается в

«технически неплатежеспособную», а это уже может рассматриваться как первая степень на пути к банкротству [4]. При этом низкая платежеспособность может быть как случайной временной, так и длительной, хронической, причинами возникновения которой могут явиться:

- недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами;
- нерациональная структура оборотных средств;
- несвоевременное поступление платежей от покупателей и заказчиков;
- товары на ответственном хранении и др.

Анализ указанных коэффициентов проводится путем сравнения с аналогичными показателями прошлых лет, с внутрифирменными нормативами и планируемыми показателями, что позволяет оценить платежеспособность организации и принять соответствующие управленческие решения как оперативные, так и на перспективу.

Очевидно, что высшей формой устойчивости организации является её способность не только в срок расплачиваться по своим обязательствам, но и развиваться в условиях внутренней и внешней среды. Для этого организация должна обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и при необходимости иметь возможность привлекать заемные средства, своевременно возвращать взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет прибыли или других финансовых ресурсов, т. е. быть кредитоспособной [2].

Основным фактором, формирующим общую платежеспособность организации, является наличие реального собственного капитала.

Поэтому помимо перечисленных ранее коэффициентов при проведении оценки платежеспособности используют следующие показатели:

- величина собственного оборотного капитала;
- коэффициенты ликвидности;
- соотношение собственного и заемного капитала;
- коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств;
- коэффициент обеспеченности процентов по кредитам и др.

Комплексный анализ этих коэффициентов позволяет не только более точно определить фактический уровень платежеспособности, но и формирует базу для прогнозных расчетов.

### Список литературы

1. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. Учебник / И.А.Бланк. – М: Омега – Л, 2015. - 768 с.
2. Губина О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум. Учебное пособие / О.В.Губина. – М.: Изд-во «Форум», 2017. – 192 с.
3. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. Учебник / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2017. – 1104 с.
4. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: НИЦ Инфра – М, 2017. – 607 с.

УДК 330

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФОНДА НАЦИОНАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

**Рябичева Ольга Ивановна**

к.э.н., доцент

**Абдурахманова Разият Сайпудиновна**

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

***Аннотация:** В статье проанализирована динамика средств Фонда Национального благосостояния за период 01.01.2018-01.11.2018, рассмотрены проблемы увеличения доходов от инвестиций ФНБ и пути их преодоления.*

***Ключевые слова:** Фонд национального благосостояния, дефицит бюджета ПФР, инвестиционный портфель ФНБ, финансовые активы.*

***Abstract:** The article analyzes the dynamics of funds of the National Wealth Fund for the period 01/01/2018-01.11.2018, discusses the problems of increasing returns from investments of the National Welfare Fund and ways to overcome them.*

***Key words:** national welfare Fund, the deficit of the budget of the FIU, the investment portfolio of the Fund, to financial assets.*

Фонд национального благосостояния (ФНБ) РФ представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащую специальному учету и управлению [1]. Основное предназначение фонда заключается в обеспечении финансирования добровольных пенсионных накоплений граждан России. Кроме того, ФНБ должен обеспечивать покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Однако в декабре 2017 года, после прекращения существования Резервного фонда, средства ФНБ направляются также на финансирование

дефицита федерального бюджета РФ, поэтому далее целесообразно рассмотреть динамику средств ФНБ (см. рис. 1)

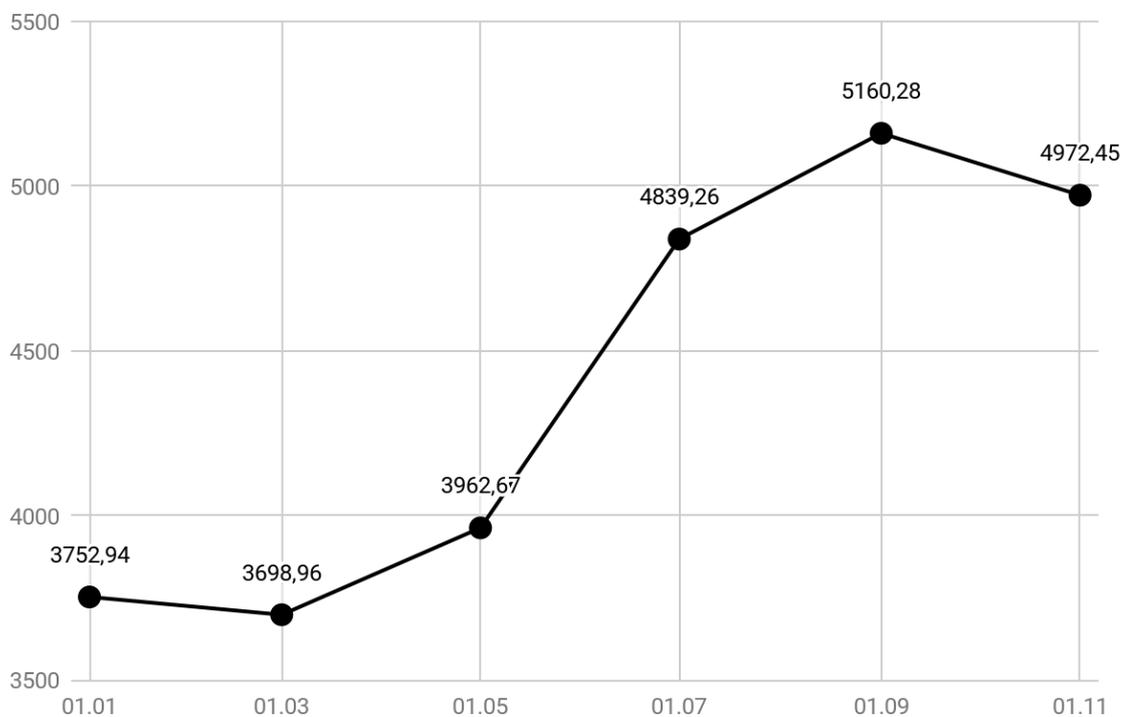


Рис. 1. Размер Фонда национального благосостояния на период 01.01.2018 г. - 01.11.2018 г. (млрд. руб.) [2]

Рисунок составлен автором на основе данных Министерства Финансов РФ

Как видно из графика, с января по ноябрь 2018 года Фонд национального благосостояния увеличился на 1 219 миллиардов рублей. Фонд рос 5 месяцев из 11 и достиг своего максимального за год размера в сентябре, когда он вырос до 3 699 миллиардов рублей.

Следует отметить, однако, что лишь 59 % средств ФНБ — свободные ресурсы, которые могут быть в любое время взяты со счетов в ЦБ и использованы для финансирования бюджетного дефицита или дефицита Пенсионного фонда. Остальные денежные средства вложены в финансовые активы различных банков, таких как ВТБ, Внешэкономбанк, Россельхозбанк, Газпромбанк.

Поскольку ФНБ является важнейшим источником средств в период нестабильности экономики, необходимо осуществление грамотного управления его

средствами. Данное управление заключается в том, что Правительство РФ устанавливает предельные значения в управлении средствами фонда.

Анализируя инвестиционный портфель ФНБ, можно отметить, что средства в основном инвестируются внутри страны, и в дальнейшем ожидается увеличение его вложений в финансовые активы отечественных компаний. Однако в связи со сложившимися трудностями в РФ гарантировать высокую доходность таких инвестиций нельзя.

Это связано со следующими причинами:

1. в условиях замедления темпов экономического развития страны ценные бумаги отечественных эмитентов становятся недостаточно ликвидным и доходным активом для инвесторов;

2. высокий уровень финансового риска;

3. неустойчивость российского фондового рынка [4].

Таким образом, для получения более высокого дохода и снижения степени риска инвестиций ФНБ необходимо вкладывать средства в финансовые и иные активы не только российских, но и зарубежных компаний. Также на данном этапе можно оставить управление портфелями фондов в полномочиях ЦБ РФ. Это гарантирует безопасность, а также суверенитет средств фонда за рубежом. В случае значительного снижения цен на нефть нужно рассчитывать в первую очередь не на дополнительные доходы, а на все конъюнктурные доходы всего федерального бюджета для качественного управления ими [5, с. 58]. Для увеличения доходности ФНБ предлагается расширить рамки инвестирования с помощью вложения в акции производственных организаций, с главной целью стимулирования инновационного потенциала для формирования предпосылок экономического роста. Требуется совершенствование и правовая база, в особенности в части увеличения ответственности органов государственной власти за достижение запланированных показателей, а также эффективность исполнения государственного внутреннего финансового контроля над их осуществлением [6, с. 46].

### Список литературы

1. Фонд национального благосостояния Российской Федерации. URL: [http://www.banki.ru/wikibank/fond\\_natsionalnogo\\_blagosostoyaniya\\_rossiyskoy\\_federatsii/](http://www.banki.ru/wikibank/fond_natsionalnogo_blagosostoyaniya_rossiyskoy_federatsii/) (Дата обращения: 07.12.18).
2. Объем средств Фонда Национального Благосостояния. URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=27068](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=27068) (Дата обращения: 07.12.18).
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ URL: <http://minfin.ru/ru/> (дата обращения: 06.12.2018).
4. Яруллин Р.Р. Перспективы использования средств ФНБ для экономического развития России / Наука через призму времени. - 6(15). - 2018. - с. 92-95.
5. Мелых А.Я. Анализ эффективности формирования и использования средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния // Научные записки молодых исследователей. – 2016. – №. 3. – С. 52-58.
6. Шмиголь Н.С., Шульгина М.В. Использование Фонда национального благосостояния для стимулирования инвестиционного потенциала экономики Российской Федерации: за и против // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – №. 4 (238). – С. 36-46.

УДК 330

## СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ АУДИТОРСКОГО РИСКА В ХОДЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ

**Коршикова Светлана Николаевна**

к.э.н, доцент

**Трубникова Алена Витальевна**

студентка 4 курса

ФГБОУ ВО Оренбургский ГАУ, г.Оренбург

***Аннотация:** В данной статье рассмотрены вопросы актуальности снижения аудиторского риска в условиях современной экономики. Дан обзор отдельных вопросов по особенностям проведения аудиторской проверки хозяйствующих субъектов.*

***Ключевые слова:** аудитор, аудиторский риск, существенность, риск не обнаружения.*

Одной из основных задач аудитора является получение достаточных доказательств для выражения мнения о том, что бухгалтерская отчетность, составлена в соответствии с общепринятой практикой и принципами и не содержит каких-либо существенных недостатков или неточностей.

В соответствии с МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н) аудиторский риск (риск неэффективности аудиторской проверки) определяется как вероятность того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица может содержать невыявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности или

признание того, что она содержит существенные искажения, когда в действительности таких искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности нет [1].

Выбор аудитором процедуры проверки базируется на оценке рисков. Чем шире аудиторская оценка риска, тем более надежным и уместным должно быть аудиторское доказательство, получаемое аудитором в результате проверки.

Необходимо учитывать следующий факт, что риск существенного искажения является компонентом аудиторского риска, то есть риска того, что аудитор выразит ненадлежащее аудиторское мнение, когда финансовая отчетность включает существенные искажения. Вместе с тем эти искажения могут явиться результатом ошибки и недобросовестных действий. Таким образом, аудиторский риск можно характеризовать как риск того, что аудитор выражает безусловно положительное мнение по финансовой отчетности, включающей существенные искажения.

Аудиторский риск основывается в процессе оценки трех основных его компонентов:

- риска неэффективного ведения предприятием системы бухгалтерского учета и организации в целом (неотъемлемый риск);
- риска неэффективного внутреннего контроля предприятия (риск средств контроля);
- риска невыявления аудиторской организацией ошибки предприятия при осуществлении проверки (риск необнаружения).

Вопрос оценки рисков аудиторской проверки в частности и аудита в целом представляет собой важную составляющую процесса проверки на предприятии.

Планирование аудиторской проверки предполагает осуществление оценки компонентов аудиторского риска и затем проведения ответных действий (процедур) по уменьшению рисков. При этом в рамках ответных действий первоначально осуществляется оценка рисков и тестирование средств контроля, затем осуществление аналитических процедур, по существу, и после этого – проведение детальных процедур [3].

В условиях современной экономики России, осуществление аудита сталкивается с рядом сложностей:

- необнаружение аудиторами ошибок при проведении проверок;
- отсутствие предписаний в случае непредвиденной ситуации;
- невнимательное ведение документации и проверок деятельности организаций.

По итогам аудиторской проверки, а именно с помощью аудиторского риска определяется вероятность того, содержит ли финансовая отчетность не выявленные серьезные ошибки после подтверждения ее достоверности или же содержит существенные искажения. Аудиторы должны применять свой профессиональный опыт для оценки аудиторского риска и соответственно разработать некие аудиторские процедуры, необходимые для снижения риска до наиболее низкого уровня [2].

Также проведение аудиторской проверки, как правило, связано с аудиторским риском, поскольку присутствует определенная опасность в подтверждении достоверности финансовой отчетности. В ней, как правило, имеются существенные искажения или признаются существенные искажения в отчетности при их фактическом отсутствии.

В современном мире развитие аудиторской деятельности показывает нарастающее значение риск-ориентированного подхода к аудиторской проверке, следствием чего является необходимость разработки эффективной методики оценки риска существенного искажения финансовой отчетности и аудиторского риска в целом для предприятия.

Суть стратегии аудиторской фирмы заключается в том, что аудитор должен исходить из обязательного наличия аудиторских рисков в процессе проведения аудита и необходимости минимизации этих рисков с целью предоставления заказчику разумной (обоснованной, достаточной) уверенности в том, что существенных искажений финансовая отчетность не содержит.

Для того, чтобы определить данный факт, аудиторская организация

должна произвести идентификацию и оценку риска существенного искажения в бухгалтерской отчетности ввиду мошенничества или ошибок для разработки и выполнения аудиторских процедур в ответ на эти риски.

Можно предложить некоторые рекомендации по снижению аудиторского риска:

- сформировать клиентскую базу только из клиентов с высокой деловой репутацией;
- нанять квалифицированный персонал, который следует адекватно готовить и контролировать;
- соблюдать профессиональные стандарты;
- сохранять независимость;
- понимать бизнес клиента;
- поддерживать высокое качество аудиторской деятельности;
- осуществлять правильное документирование работы;
- сохранять конфиденциальность отношений.

Еще одно важное обстоятельство при уменьшении аудиторского риска - необходимость понижения рисков необнаружения. Важная особенность данного вида риска заключается в том, что риск необнаружения в сравнении с риском средств контроля и внутрихозяйственным риском регулируется непосредственно самим аудитором. В то время как на остальные риски аудитор в ходе проведения аудиторской проверки влиять не может. Уменьшение риска необнаружения возможно путем проведения определённых процедур, в том числе пересмотреть применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев рост их количества и (или) изменения их сути; увеличить затраты времени на проверку; выявить дополнительную информацию об аудируемом лице; привлекать более опытный и квалифицированный персонал аудиторов; увеличить объем аудиторской выборки и т.д. Вместе с тем, необходимо учитывать, что чем больше количество потенциальных пользователей и обширнее интерес аудируемого лица к отчетности, тем более остро требуется минимизировать аудиторский риск для аудитора. В то

время, когда изучается деятельность аудируемого лица при проведении предварительного планирования аудиторская организация исследует вероятность финансовых потерь или банкротства. На данном этапе следует уменьшить значение аудиторского риска, поскольку при меньшем аудиторском риске у аудитора имеется больше шансов благополучно защитить результат аудиторской проверки [4].

Можно отметить, что основным риском, оказывающим влияние на аудиторский риск, является риск необнаружения. При уменьшении риска необнаружения, аудиторская организация достигает приемлемый уровень аудиторского риска. Совершенствование аспектов уменьшения значения аудиторского риска является механизмом, используемым для значительного понижения риска допущения ошибок в процессе проверки состояния организации и получения более достоверной информации, необходимой для инвестора.

Существует еще несколько рекомендаций по снижению аудиторского риска, такие как:

- соблюдение профессиональных стандартов и поддержание высокого качества деятельности аудиторов;
- сохранение конфиденциальности отношений;
- клиентская база, которая создается из клиентов с высокой деловой репутацией;
- внимательное документирование работы.

Предложенные выше подходы снижения уровня аудиторского риска представляют собой некий механизм, используя который аудиторская организация сможет существенно снизить риск допущения ошибок в процессе проверки организации, а также получить более достоверную информацию, необходимую для инвестора.

Подводя итог, отметим, что последние несколько лет позволили улучшить эффективность анализа данных предприятия и выйти им на новый уровень в сфере мониторинга и оценки, а именно повысить эффективность планирования,

качество и глубину проводимых аудиторских процедур, что является основным критерием снижения аудиторского риска. Современная стратегия подразумевает применение постоянного и непрерывного анализа данных, обеспечивающего более углублённый и риск-ориентированный подход. При помощи усовершенствованного анализа можно регулировать все транзакции, а не только ту, которая попала в выборку для тестирования, что значительно увеличивает эффективность анализа с учетом большого числа данных.

### Список литературы

1. МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).
2. Алтухова Н.В. Методика расчета риска существенных искажений с учетом принципов международных стандартов аудита / Н.В. Алтухова // Вестник профессиональных бухгалтеров. - 2016. - №6 - С. 3-11.
3. Мелешкина М. А. Аудиторский риск: теоретические основы систематизации компонентов // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 11. – С. 1916–1920.
4. Соболева Д.П., Блинова У.Ю. Проблемы и необходимость оценки аудиторских рисков в современных условиях / Д.П. Соболева, У.Ю. Блинова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2016. - №3 - 2. - С. 86-88.

---

УДК 631.16:658.153

**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ  
СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ АПК**

**Чехов Павел Александрович**

магистрант

**Панова Наталья Сергеевна**

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО Волгоградский ГАУ, г. Волгоград

***Аннотация:** в статье исследованы возможности по ускорению оборачиваемости оборотных средств, повышение их эффективности. Рассмотрено рациональное и экономное использование оборотных фондов. А также состояние и эффективность их использования, которое является одним из главных условий успешной деятельности предприятия.*

***Abstract:** the article investigates the possibility of accelerating the turnover of working capital, improving their efficiency. The rational and economical use of circulating assets is considered. As well as the condition and efficiency of their use, which is one of the main conditions for the success of the enterprise.*

***Ключевые слова:** оборотные средства предприятия, финансовое состояние, прибыль, основные фонды, коэффициент оборачиваемости, себестоимость, имущество предприятия, кругооборот, материальные затраты, материалоемкость.*

***Keywords:** working capital of the enterprise, financial condition, profit, fixed assets, turnover ratio, cost, property of the enterprise, circulation, material costs, material capacity.*

Нормирование оборотных средств предприятия АПК является одним из вариантов увеличения эффективности применения его ресурсов.

Во-первых, нормирование оборотных средств даёт возможность распоряжаться размерами производственных запасов, а именно позволяет постоянно поддерживать соответствие между объемом оборотных средств и потребностью в оборотных средствах.

Во-вторых, размер оборотных средств организации зависит от длительности их оборота и объема производства, в таком случае, чем быстрее оборотные средства совершают кругооборот и тратят менее периода в пребывании товарной или денежной форме, тем меньше требуется оборотных средств для одного и того же объема производства [2].

Не менее важным источником экономии материальных и денежных ресурсов является ускорение оборачиваемости. Для данного вида есть множество мероприятий, которые в свою очередь помогут увеличить эффективность использования ресурсов на предприятии:

- процесс комбинирования на предприятии;
- сокращение длительности производственного цикла;
- рационализация связей с поставщиками и потребителями;
- совершенствование форм организации производства;
- непрерывный мониторинг состояния запасов и дебиторской задолженности;
- использование научно-технического прогресса;
- экономическое и материальное стимулирование [1].

Для более подробного понимания, рассмотрим каждую стадию в отдельности.

Процедура комбинирования на предприятии поможет повысить производство, улучшить применение всех ресурсов. А также понизит себестоимость продукции, тем самым повысит прибыль на предприятии.

Сокращение длительности производственного цикла на основе внедрения

прогрессивных технологий, сможет дать непрерывный процесс производства, тем самым развить производство, в котором применяют наиболее эффективные средства производства. Уменьшение длительности производственного цикла не только улучшает технологии на предприятии АПК, но и имеет возможность расширить его.

Рационализация связей с поставщиками и потребителями. С применением жестких законов и условий рыночной экономики, все это сведет к минимизации производственных запасов и остатков продукции на складах.

Совершенствование форм организации производства. Данное мероприятие позволит оптимизировать уровень концентрации и специализации сотрудников.

Непрерывный мониторинг состояния запасов и дебиторской задолженности. Это позволяет своевременно выявлять и устранять негативные тенденции.

Использование научно-технического прогресса. Как мы уже рассказывали ранее, если мы будем использовать научно-технические процессы в производстве, то мы сократим длительность производственного цикла [3].

Экономическое и материальное стимулирование. Это повысит эффективность использования оборотных средств и фондов.

Не стоит забывать об оптимальном применении оборотных средств, они ориентированы на увеличение эффективности работы предприятия и укрепление его финансового состояния. В первую очередь предприятие заботиться о получении прибыли, так как прибыль является важным показателем положения фирмы на рынке, ее величина зависит на сколько продуктивно применяются оборотные средства, естественно в зависимости от их оборачиваемости. Поэтому наряду с основными фондами для успешной деятельности предприятия имеют огромное значение оборотные средства, их количество и эффективность использования.

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов, однако условно можно разделить на такие как:

1. Внешние (оказывают влияние вне зависимости от интересов

предприятия)

2. Внутренние (на которое предприятие должно активно влиять) [4].

Для оптимального и экономического использования оборотных фондов - основная задача предприятия состоит в том, что материальные затраты обязаны быть  $3/4$  себестоимости промышленной продукции. Сокращение материалоемкости изделия (расход материальных ресурсов в естественном и стоимостном выражении на единицу продукции) достигается разными способами, среди которых главными являются введение новейшей техники, технологии, совершенствование организации производства и труда.

Улучшение применения оборотных средств, измеряемое коэффициентом оборачиваемости и длительностью одного оборота в днях, достигается различными мероприятиями, к примеру, такими как увеличение урожайности зерновых культур, за счет внесения лучших удобрений.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств зависит от времени нахождения их в различных стадиях кругооборота, снижение его продолжительности. Оно достигается увеличением выпуска и реализации продукции, наиболее абсолютным и оптимальным использованием материальных ресурсов, уменьшением периода технологического цикла.

На оборачиваемость оказывает большое влияние применение новых достижений научно - технического прогресса.

Оборотные средства являются одной из составных элементов имущества предприятия. Состояние и эффективность их применения - одно из главных условий результативной деятельности организации. Формирование рыночных отношений определяет новые условия их организации. Высокая инфляция, неплатежи и прочие кризисные явления заставляют предприятия менять собственную политическую деятельность по отношению к оборотным средствам, находить новые источники пополнения, исследовать проблему производительности их использования.

### Список литературы

1. Балашова, Н.Н. Эволюция методологии управления системой интегрированной отчетности агроформирований / Н.Н. Балашова, В.А. Мелихов // Научное обозрение: теория и практика. -2016.-№2.- С. 62-73.
2. Горбачева, А.С. Совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности в бизнес структурах АПК / А.С. Горбачева, Т.А, Чекрыгина // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 1193-1196.
3. Панов, А.А. Направления развития инновационных процессов в аграрном секторе и их риски / Панов А.А. // Символ науки. - 2015. - № 11 - 1. - С. 142-144.
4. Чернованова, Н.В. Проблемы и перспективы развития учета сельскохозяйственных потребительских кооперативов / Н.В. Чернованова, Е.В. Ягупова // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: Наука и высшее профессиональное образование. - 2017.- № 1 (45). - С. 300-309.

УДК 330

**ОСОБЕННОСТИ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ АУДИТА  
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ****Коршикова Светлана Николаевна**

к.э.н., доцент

**Юртаева Анастасия Сергеевна**

студентка 4 курса

ФГБОУ ВО Оренбургский ГАУ, г. Оренбург

***Аннотация:** Рабочие документы аудитора— доказательство того, что основные цели аудита достигнуты. Результаты внешнего контроля качества аудиторских организаций, а также обзор современных исследований в данной области констатируют наличие проблем и сложностей в исследуемой области и подтверждают актуальность данной темы.*

***Annotation:** Auditor's work papers — proof that the main audit objectives have been achieved. The results of external quality control of audit organizations, as well as a review of current research in this area, state the existence of problems and difficulties in the area being studied and confirm the relevance of this topic.*

***Ключевые слова:** аудит, аудиторская документация, МСА 230, аудиторское заключение, аудиторский файл.*

***Keywords:** audit, audit documentation, ISA 230, audit report, audit file.*

Важность аудиторской документации обусловлена рядом факторов и в первую очередь необходимостью представления доказательств, которые подтверждают мнение аудитора, а также раскроют этапы выполнения аудиторских процедур. Также аудиторская документация содержит сведения о том, что проверка

проводилась в соответствии с установленными стандартами с позиции внешнего и внутреннего контроля качества аудиторской деятельности.

В российской практике аудиторской деятельности проблемы, касающиеся структуры, количества и формы рабочих документов, стояли достаточно остро всегда, так как внешняя проверка качества оказываемых услуг субъектов аудиторской деятельности была нацелена в том числе и на достаточность, и полноту раскрытия информации в указанной документации.

Согласно законодательству, аудиторская проверка может быть обязательной или инициативной.

Обязательный аудит проводится в случаях, установленных законодательством или по поручению государственных органов. Объем и порядок проведения обязательного аудита регламентируются законодательными нормами.

Инициативный (добровольный) аудит осуществляется по решению руководителя компании на основе договора с аудиторской фирмой. Характер и масштабы такой проверки клиент определяет самостоятельно.

В России международные стандарты аудита (МСА) вступили в силу с 01.01.2017 (Приказ Минфина РФ от 9.11.2016 №207-н и от 24.10.2016 №192н). В соответствии с МСА 230 «Аудиторская документация» от 09.11.2016 № 207н - это записи определенного характера, как в бумажном, так и электронном видах, содержащие информацию о выполненных аудиторских процедурах, выводах, сделанных аудитором по итогам данных процедур, а также копии документов аудируемого лица, служащие аудиторскими доказательствами [2].

Документирование аудита на сегодняшний день регламентируется следующим стандартом - МСА 230 «Аудиторская документация» от 09.11.2016. Настоящий МСА устанавливает обязанности аудитора по подготовке аудиторской документации при проведении аудита финансовой отчетности [3].

Документирование в аудите выполняет ряд существенных функций, связанных в основном с подтверждением качества проведенной аудиторской проверки:

– документы свидетельствуют о самом факте проведения аудиторской проверки;

– отсутствие документов, подтверждающих проведения аудита, может трактоваться как нарушение правил (стандартов) аудиторской деятельности, что свидетельствует о низком качестве проделанной работы;

– в случае возникновения споров с экономическим субъектом аудиторская организация обладает материалом, подтверждающим выраженное им мнение.

Документирование аудита позволяет решать следующие задачи:

– позволяет команде аудиторов планировать и реализовывать аудит;

– дает возможность контролировать работу аудиторов на соответствие плану, на предмет учета рисков и т.д.;

– обеспечивает сбор и хранение доказательной базы под формирование аудиторского заключения;

– позволяет сохранять для будущих аудитов информацию об участках учета, на которые необходимо обращать внимание;

– позволяет осуществлять процедуры проверки качества аудита.

В соответствии с МСА 230 «Аудиторская документация» от 09.11.2016 рабочие документы аудитора, являющиеся результатом документирования аудита, должны отвечать следующим критериям:

– содержать необходимую достаточную информацию для понимания процесса аудита;

– описывать этапы планирования, подготовки и реализации аудита, а также сроки аудиторских процедур;

– содержать выводы, полученные на основании собранных доказательств [3].

Аудиторский файл, в соответствии с МСА 230 «Аудиторская документация» от 09.11.2016, представляет собой любое количество как бумажных, так и электронных носителей информации (папок), предназначенных для хранения аудиторской документации. Отдельный аудиторский файл содержит

информацию только по одному аудиторскому заданию. Аудиторский файл должен быть окончательно сформирован по итогам аудиторской проверки (после вынесения аудиторского заключения).

По итогам осуществления аудиторских процедур, в аудиторском файле должны быть отражены следующие рабочие документы:

- письменный запрос аудитора о включении его в состав инвентаризационной комиссии;
- результаты контрольных пересчетов запасов [4].

В МСА 230 «Аудиторская документация» от 09.11.2016 сказано, что можно включить в аудиторскую документацию выдержки или копии документов аудируемой организации (например, значимые и специфические договоры и соглашения). При этом рабочая документация не должна замещать бухгалтерские записи экономического субъекта. Например, не имеет смысла включать в состав рабочей документации копии первичных документов, которые не содержат ошибок. В целях повышения эффективности подготовки и проверки рабочих документов рекомендуется разработать в аудиторской организации типовые формы документации. Например, стандартную структуру аудиторского файла (папки) рабочих документов, бланки, вопросники, типовые письма обращения и т.п.

Согласно стандарту документация аудитора включает:

- рабочие документы и материалы, подготавливаемые аудитором;
- рабочие документы и материалы, подготавливаемые для аудитора.

Такие документы могут быть представлены в письменном или электронном виде, или другой форме.

Рабочие документы используются:

- при планировании и проведении аудита;
- при осуществлении текущего контроля и проверки, выполненной аудитором работы
- для фиксирования аудиторских доказательств, получаемых в целях подтверждения мнения аудитора.

Аудитор вправе определять форму, содержание и объем документации в каждой отдельной аудиторской проверке, руководствуясь своим профессиональным мнением. Отражение в составе рабочей документации каждого рассмотренного аудитором в ходе проверки документа или вопроса не является необходимым. Вместе с тем объем документирования аудиторской проверки должен быть таков, чтобы в случае, если возникнет необходимость передать работу другому аудитору, новый аудитор смог бы исключительно на основе данной документации понять проделанную работу и обоснованность решений и выводов прежнего аудитора.

Согласно стандартам аудитор должен документировать, в частности, следующие аспекты:

- планирование аудиторской проверки, в том числе составление стратегии и плана аудита, а также любые изменения к ним;
- процедуры выявления и оценки рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности и определения уровня существенности, а также любые их корректировки;
- сведения о понимании деятельности аудируемого лица и выявленных недостатках системы его внутреннего контроля (информацию о юридической и организационной структуре субъекта, выдержки или копии важных юридических документов, соглашений, протоколов)
- описание характера, временных рамок и объема выполненных аудиторских процедур, а также их результатов;
- обоснование выводов о степени существенности выявленных искажений, полученных по результатам аудиторских процедур;
- информацию о выявленных фактах недобросовестных действий, допущенных руководством или другими сотрудниками аудируемого лица;
- информацию о выявленных фактах несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов;
- информацию о фактах, которые обуславливают значительные сомнения

в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно;

- информацию о связанных сторонах, а также существенного влияния операций с ними на бухгалтерскую отчетность аудируемого лица;

- формы заявлений и разъяснений руководства аудируемого лица по вопросам, являющимся существенными для бухгалтерской отчетности, копии писем по аспектам аудита, доведенные до сведения субъекта или обсуждавшиеся с ним, включая условия аудиторского задания и существенные недочеты системы внутреннего контроля;

- информацию из внешних источников по вопросам, являющимся существенными для бухгалтерской отчетности;

- результаты процедур и общие выводы в случае совместной работы с другим аудитором, в том числе ссылки на отчеты внутреннего аудитора;

- результаты работы привлеченного эксперта, представляемые в виде отчета в письменной форме;

- копию бухгалтерской отчетности и форму аудиторского заключения, включая необходимые оговорки по поводу существенных искажений;

- выводы, сделанные аудитором по важным аспектам аудита, включая то, каким образом исключения и необычные обстоятельства, раскрытые аудитором в ходе выполнения аудиторских процедур, разрешились или трактовались, если таковые имели место [1].

Рассмотрим особенности аудиторской проверки в различных сферах деятельности.

Особенностью аудиторской проверки в сельском хозяйстве является проверка таких документов, как:

- товарно-транспортная накладная на зерно;
- ведомость движения зерна и другой продукции;
- акт расхода семян и посадочного материала;
- учетный лист движения животных и расхода кормов;

- ведомость расхода кормов;
- реестр отправки зерна и другой продукции с поля;
- реестр приема зерна и другой продукции;
- реестр документов на выбытие продукции;
- путевка на вывоз продукции с поля и т.д.

Особенностью аудиторской проверки в банке является проверка таких документов, как:

- платежный ордер;
- платежный мемориальный ордер;
- мемориальный внебалансовый ордер;
- инкассовое поручение;
- платежные поручения;
- платежные требования;
- ведомость начисления процентов и т.д.

Особенностью аудиторской проверки в торговле является проверка таких документов, как:

- товарная накладная;
- универсальный передаточный документ;
- журнал регистрации товарно-материальных ценностей;
- товарный чек;
- журнал учета движения товаров на складе и т.д.

По результатам аудита на основе полученных аудиторских доказательств аудитор выдает аудиторское заключение.

Аудиторское заключение — документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, который содержит выраженное мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица (ст. 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ).

Рабочая документация должна создаваться своевременно, ее оформление должно быть завершено к моменту представления аудиторского заключения. Каждый документ должен иметь идентификационный номер (система их построения и присвоения устанавливается аудиторской организацией). В рабочих документах должно быть показано соответствие финансовых отчетов общепринятым бухгалтерским принципам и адекватность их раскрытия.

Аудитору необходимо установить надлежащие процедуры для обеспечения конфиденциальности, сохранности рабочих документов, а также для их хранения в течение достаточного периода времени, исходя из особенностей деятельности аудитора, а также законодательных и профессиональных требований, но не менее пяти лет. Помимо этого, аудитор должен обеспечить физический контроль доступа к документам, а также систему электронной защиты документов, хранящихся на компьютерах.

### Список литературы

1. Елькин Д.В., Путырская Я.В..Международные стандарты аудита: учеб. Пособие. Иркутск: Изд-во БГУ, 2018. – 95с.
2. Международный стандарт аудита 230 «Аудиторская документация». URL: [http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) (дата обращения 20.11.18)
3. Сетевое издание для бухгалтера "Главная книга онлайн". URL: <https://glavkniga.ru/situations/s504658> (дата обращения 20.11.18)
4. Соболева О.А. Формирование аудиторского файла в соответствии с международными стандартами аудита // Аудиторские ведомости. 2017. № 5–6. С.149–160.
5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ. URL: [http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) (дата обращения 20.11.18)

## ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

---

УДК 347

### НАСЛЕДСТВЕННЫЙ ФОНД – НОВЕЛЛА РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

**Борцова Екатерина Александровна**

студент

**Лужевский Иван Валерьевич**

студент

**Манько О.В.**

научный руководитель: ст. преподаватель

ФГБОУ ВО «СГЮА», г. Саратов

***Аннотация:** В данной статье рассмотрены проблемы создания наследственных фондов в Российской Федерации. Проанализированы характерные особенности учреждения и функционирования наследственных фондов. На основе проведенного исследования авторами предлагается внести изменения в российское законодательство в связи с наличием некоторых пробел в правовом регулировании наследственных фондов.*

***Abstract:** the article deals with the problems of creation of inheritance funds in the Russian Federation. The characteristic features of the establishment and functioning of hereditary funds are analyzed. On the basis of the study, the authors propose to amend the Russian legislation in connection with the presence of some gaps in the legal regulation of inheritance funds.*

***Ключевые слова:** наследственный фонд, нотариус, выгодоприобретатель, завещание, органы управления.*

***Keywords:** inheritance Fund, notary, beneficiary, will, management bodies.*

В целях разрешения проблемы управления имуществом после смерти владельца был принят Федеральный закон от 29.07.2017 г. № 259-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации» (далее - Закон № 259-ФЗ), вступивший в силу 1 сентября 2018 года. Нововведением данного закона стала возможность создания наследственных фондов. Председатель Комитета Госдумы по государственному строительству и законодательству П.В. Крашенинников пояснил, что наследственный фонд - это важный инструмент для наследования, сохранения и развития бизнеса и других активов. Кроме того, позволит защитить интересы кредиторов, несовершеннолетних детей наследодателя и других наследников [1, с. 5-6].

Однако, по мнению исследователей, несмотря на включение новых положений о наследственном фонде в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее - ГК РФ), остаются неурегулированными некоторые вопросы, касающиеся его учреждения и функционирования.

Согласно ст. 123.20-1 ГК РФ наследственным фондом признается создаваемый во исполнение завещания гражданина и на основе его имущества фонд, осуществляющий деятельность по управлению полученным в порядке наследования имуществом этого гражданина бессрочно или в течение определенного срока в соответствии с условиями управления наследственным фондом. Организационно правовая форма этой некоммерческой организации – фонд. При этом характер его деятельности не конкретизируется, так как каждый наследственный фонд будет функционировать согласно условиям, установленным наследодателем. Решение об учреждении закрепляется в завещании, следовательно, основанием государственной регистрации в качестве юридического лица является передача нотариусом в уполномоченный государственный орган решения о создании фонда, условиях управления. Имущество формируется при его создании за счет единственного учредителя - завещателя и пополняется за счет собственной деятельности. Кроме того, его устав не подлежит корректировке и изменениям.

Таким образом, наследственный фонд – организация, не преследующая

социальных, общественно полезных целей, имущество которого составляют не добровольные взносы его участников и управление которого осуществляется согласно указаниям завещателя. К тому же при ликвидации наследственного фонда его имущество распределяется в соответствии с условиями управления, но не на цели, определенные уставом. Следовательно, наследственный фонд по своей правовой природе занимает обособленное место среди организационно-правовых форм юридических лиц.

Фонд является собственником переданного ему имущества, но право собственности ограничивается целью создания фонда. При этом согласно ст. 123.18 ГК РФ учредители фонда не отвечают по его обязательствам, а фонд не отвечает по обязательствам учредителей. Однако фонд, как один из наследников, должен отвечать по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему имущества. Исходя из этого, как будет обеспечиваться защита интересов кредиторов наследодателя, если имущество наследственного фонда переходит выгодоприобретателю, который не несет ответственность по обязательствам наследодателя? Вероятнее всего, при недостаточности имущества для удовлетворения требований кредиторов будут применяться положения о банкротстве юридических лиц [2, с. 37].

Возможно, одним из решений данной проблемы будет закрепление ограничения на распоряжение имуществом фонда до удовлетворения требований кредиторов, иначе подобный механизм может расцениваться как злоупотребление правом.

Следует учитывать, что порядок составления и удостоверения завещания, предусматривающего создание наследственного фонда, имеет свою специфику. Во-первых, такое завещание представляет собой сложный документ, закрепляющий решение о создании фонда, устав, условия управления, и должно быть составлено в трех экземплярах. Во-вторых, на нотариуса возлагаются дополнительные обязанности в связи с созданием наследственного фонда, а также неблагоприятные последствия на случай их неисполнения или ненадлежащего

исполнения. От нотариуса требуется нотариальное удостоверение всех экземпляров завещания, а также совершение ряда последовательных действий по созданию наследственного фонда. Таким образом, по мнению президента Федеральной нотариальной палаты К.А. Корсика, высказавшегося на Международной научно-практической конференции "Российский нотариат: 25 лет на службе государству и обществу", возникает ряд вопросов в части применения данных норм. На сегодняшний день появилась необходимость внесения изменений в Основы законодательства о нотариате именно в рассматриваемой сфере, и соответствующий законопроект уже существует [3].

Заявление о создании наследственного фонда подает нотариус в течение трех дней со дня открытия наследства. До его представления нотариус обязан предложить лицам, указанным в решении об учреждении наследственного фонда в качестве исполнительного органа, занять это положение и получить их согласие. Но исполнить подобное требование в такой короткий срок затруднительно. В качестве рекомендаций можно предложить способы связи с соответствующими лицами, например, посредством включения их контактных данных в решение об учреждении фонда.

Вместе с тем, лица, указанные в решении о создании наследственного фонда, могут выразить отказ войти в состав исполнительного органа, и нотариус не сможет направить заявление о его создании в регистрирующий орган. Поэтому в качестве гарантии функционирования наследственного фонда можно указать альтернативные варианты в решении о создании фонда на случай подобного отказа либо других причин.

Речь идет об определении условий управления наследственным фондом еще до его создания, которые фактически невозможно изменить в дальнейшем, и отсутствует гарантия того, что он вообще будет учрежден. Следовательно, выходом из сложившейся ситуации может являться создание личных фондов граждан, которые впоследствии будут признаваться наследственными. Законопроект о создании данных фондов уже находится на рассмотрении Государственной

Думы РФ [4]. К тому же, в отдельных странах подобные наследственный фонды действуют уже достаточно долгое время, например, фонды Генри Форда, Роберта Боша или Альфреда Нобеля.

Однако, по словам руководителя коммерческой практики юридической компании «BMS LawFirm» Дениса Фролова, в настоящее время ожидать появления наследственных фондов не стоит, поскольку для того, чтобы данный институт заработал в полную силу, необходимо уменьшить риски, связанные с ним.

В заключение необходимо отметить, что с помощью введения наследственного фонда и впрямь возможно добиться решения отдельных проблем управления имуществом после смерти завещателя, но данное нововведение не является совершенным с позиции учета специфики деятельности нотариуса, юридической техники, что впоследствии может вызвать проблемы в правоприменительной деятельности. В дальнейшем, возможно, потребуются принятие отдельного законодательного акта, регулирующего функционирование наследственных фондов, поскольку положений ГК РФ явно недостаточно.

### Список литературы

1. Крашенинников П. В. Наследство до востребования // Российская газета. - 2017. - № 7334. - С. 5-6.
2. Козлова Н. Наследство до востребования. Крашенинников: новый закон защитит права наследников // Российская газета. – 2017. - № 7334 (168). - С. 37.
3. Официальный сайт Федеральной нотариальной палаты: URL: <https://notariat.ru/> (дата обращения 02.12.2018 года).
4. Официальный сайт Государственной Думы РФ: URL: <http://sozd.duma.gov.ru/> (дата обращения 02.12.2018 года).

---

УДК 342.951:351.82

**ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ЗАПРЕТОВ  
И ОГРАНИЧЕНИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ ТАМОЖЕННЫМ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**

**Зима Александр Александрович**

магистрант

Российская таможенная академия (Ростовский филиал),

г. Ростов-на-Дону

***Аннотация:** В статье рассмотрены виды запретов и ограничений, установленных таможенным законодательством. В соответствии с каждым из видов определены нюансы привлечения к административной ответственности за их нарушение. Сделаны выводы и рекомендации по привлечению участников ВЭД к административной ответственности за несоблюдение запретов и ограничений.*

***Abstract:** The article deals with the types of prohibitions and restrictions established by the customs legislation. In accordance with each of the types defined nuances of bringing to administrative responsibility for their violation. Conclusions and recommendations to attract traders to administrative responsibility for non-compliance with prohibitions and restrictions.*

***Ключевые слова:** административная ответственность, таможенные органы, запреты и ограничения, меры технического регулирования, сертификат соответствия, технические регламенты.*

***Keywords:** administrative responsibility, customs authorities, prohibitions and restrictions, technical regulation, certificate of conformity, technical regulations.*

В целях обеспечения единообразной правоприменительной практики возбуждения дел об административных правонарушениях (далее – АП) в связи с представлением при совершении таможенных операций недействительных документов, подтверждающих соблюдение мер технического регулирования, а также отсутствием на ввозимых товарах обозначения единым знаком обращения продукции на рынке государств членов Евразийского экономического союза (далее – знак ЕАС) предлагается руководствоваться следующим.

Запреты и ограничения исходя из подпункта 10 пункта 1 статьи 2 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза (далее – ТК ЕАЭС) включают в себя в том числе меры технического регулирования, применяемые в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС) [2].

Статьей 51 Договора о ЕАЭС установлено [1], что техническое регулирование в рамках ЕАЭС включает в себя установление единых обязательных требований в технических регламентах ЕАЭС или национальных обязательных требований в законодательстве государств-членов к продукции, включенной в единый перечень продукции, в отношении которой устанавливаются обязательные требования в рамках ЕАЭС, а также применение и исполнение технических регламентов в государствах-членах без изъятий.

Соблюдение мер технического регулирования в соответствии с пунктом 2 статьи 7 ТК ЕАЭС подтверждается в случаях и порядке, определенных Евразийской экономической комиссией или законодательством государств-членов [2] в соответствии с Договором о ЕАЭС [1], путем представления соответствующих документов и (или) сведений об этих документах.

В связи с этим к полномочиям таможенных органов относится проверка в рамках таможенного контроля документов и сведений, указанных в декларации на товары либо заявлении о выпуске товаров до подачи декларации на товары в целях подтверждения соблюдения запретов и ограничений, в том числе мер технического регулирования.

Частью 3 статьи 16.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) установлена ответственность за представление недействительных документов, если такие документы послужили или могли послужить основанием для несоблюдения установленных запретов и ограничений, в том числе мер технического регулирования [3]. Кроме того, за представление декларантом таможенному представителю недействительных документов, повлекших несоблюдение запретов, ограничений, установлена административная ответственность статьей 16.7 КоАП РФ, а при выпуске товаров до подачи декларации на товары – статьей 16.17 КоАП РФ [3].

При решении вопроса о возбуждении дел об АП по данным статьям КоАП РФ необходимо принимать во внимание следующие обстоятельства.

1. Проверка достоверности сведений, указанных в сертификатах соответствия и декларациях о соответствии, проводится путем их сопоставления со сведениями, содержащимися в едином реестре выданных сертификатов соответствия и зарегистрированных деклараций о соответствии (далее – Единый реестр).

Регистрация сертификата соответствия, декларации о соответствии в Едином реестре является необходимым элементом подтверждения соответствия продукции требованиям технических регламентов ЕАЭС.

В отсутствие такой регистрации сертификат соответствия, декларация о соответствии не могут быть приняты в качестве документов, подтверждающих соответствие продукции установленным требованиям, поскольку такие документы не имеют юридической силы.

2. В случае представления таможенному органу документов, подтверждающих соблюдение мер технического регулирования, либо сообщения о них сведений и отсутствия на товаре, его упаковке, в товаротранспортных или товаросопроводительных документах маркировки, обязательное наличие которой предусмотрено правом ЕАЭС (техническими регламентами ЕАЭС (Таможенного союза), законодательством Российской Федерации, документ об оценке соответствия может быть признан недействительным для целей совершения

таможенных операций, если предъявленный таможенному органу товар невозможно идентифицировать с товаром, указанным в документе о соответствии, т.е. как относящемся к другим товарам.

При этом необходимо учитывать, что для цели квалификации совершенного правонарушения по указанным статьям КоАП РФ недостаточно одного лишь несоответствия между маркировкой на товаре и сведениями, указанными в документе об оценке соответствия (в том числе отсутствие перевода маркировки на русский язык, наличие опечаток, ошибок, несоответствие формы маркировки). Помимо маркировки, необходимо исследовать товаросопроводительные документы, техническую документацию и другие документы, относящиеся к ввезенному товару, в совокупности. Если результаты таможенного досмотра подтверждают идентичность сведений о товаре, указанных в декларации на товары, товаротранспортных, товаросопроводительных документах и иных документах, указанных в статье 108 ТК ЕАЭС, документах, полученных в рамках таможенного контроля, документу об оценке соответствия требованиям технических регламентов ЕАЭС, последний недействительным (относящимся к другим товарам) не может быть признан.

3. Отсутствие только маркировки знаком ЕАС на перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС товарах, включенных в Перечень продукции, в отношении которой подача таможенной декларации сопровождается представлением документа об оценке соответствия требованиям технических регламентов ЕАЭС, само по себе не образует административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 16.2, статьями 16.7, 16.17 КоАП РФ [3].

В соответствии с Протоколом о техническом регулировании в рамках ЕАЭС (приложение № 9 к Договору о ЕАЭС) [1] знак ЕАС является обозначением, информирующим приобретателей и потребителей о соответствии выпускаемой в обращение продукции требованиям технических регламентов. Его нанесение осуществляется перед выпуском продукции в обращение на рынок ЕАЭС.

Нанесение знака ЕАС не связано с процедурой получения документов о соответствии, в связи с этим его отсутствие не влечет за собой признание таких документов, представленных при таможенном декларировании в целях подтверждения факта соблюдения установленных запретов и ограничений, недействительными.

Обращаем внимание, что вопрос о наличии состава АП и возбуждении дела об АП должен разрешаться в каждом конкретном случае отдельно с учетом требований права ЕАЭС (технических регламентов ЕАЭС (Таможенного союза), применяемых в отношении определенной категории товаров, а также обстоятельств, свидетельствующих о мерах, принятых лицом по проверке действительности документов об оценке соответствия, их относимости к конкретному товару, участия декларанта в процедуре их получения.

### **Список литературы**

1. Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014) (ред. от 08.05.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.08.2017) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru).

2. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение № 1 к Договору кодексе Евразийского экономического союза) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2017. № 47. Ст. 6843.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Российская газета. № 256. 31.12.2001.

---

## ФАКТИЧЕСКИЕ БРАЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ИХ ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

**Чурикова Александра Игоревна**

Студент 3 курса СГУПС г. Новосибирск

**Науменко Диана Вячеславовна**

Студент 3 курса СГУПС г. Новосибирск

**Кудрявцева Дарья Олеговна**

Студент 3 курса СГУПС г. Новосибирск

***Аннотация:** Исследуемая тема является актуальной, потому что фактические брачные отношения на территории России в настоящее время достаточно распространены – около 10 % всех супружеских пар состоят в фактических брачных отношениях [1]. Тенденцию роста таких правоотношений можно наблюдать не только в России, но и во многих других странах. При этом некоторые западные правовые порядки уже давно включили различные модели фактических брачных отношений в предмет правового регулирования.*

***Abstract:** the Research topic is relevant, because the actual marital relations in Russia are currently quite common – about 10 % of all couples are in actual marital relations. The tendency of growth of such legal relations can be observed not only in Russia but also in many other countries. At the same time, some Western legal orders have long included various models of actual marital relations in the subject of legal regulation.*

***Ключевые слова:** фактические брачные отношения, юридический статус, развитие, Семейный кодекс РФ.*

***Keywords:** actual marital relations, legal status, development, Family code of the Russian Federation.*

Ни для кого не секрет, что в отечественном законодательстве существуют множество пробелов в правовом регулировании тех или иных институтов права. Однако понятие и содержание фактического брака не только не имеет правового закрепления, так же отсутствует и теоретические концепции, что на сегодняшний день порождает большое количество споров и незащищенность, как фактических супругов, так и некоторых иных субъектов, связанных с ними как имущественными, так и личными отношениями.

Фактический брак представляет собой не зарегистрированный в установленном порядке союз мужчины и женщины, проживающих совместно и ведущих общее хозяйство.

Первые упоминания фактических брачных отношений как термина датируется 1926 годом с принятием Кодекса законов о браке, семье и опеки. Согласно пункту 11 и 12 данного закона, лица считались состоящими в фактических брачных отношениях, если они взаимно признают друг друга супругами или же брачные отношения между ними установлены судом по признакам фактической обстановки жизни [2].

В Законодательстве РФ отсутствует понятие «фактический брак». Согласно ч. 2 ст. 1 Семейного кодекса РФ признается брак, заключенный только в органах записи актов гражданского состояния [3]. Состояние в фактических брачных отношениях, или так называемый «гражданский брак», не имеет правового значения в современной России.

Фактические брачные отношения имеют два отличительных признака:

- ведение общего хозяйства и совместного бюджета;
- совместное проживание аналогично законным супругам;

Также очень важно сказать, что указанные признаки не всегда могут присутствовать так же и в зарегистрированном браке. Супруги могут жить не только в разных городах, но и в разных странах долгое время, и не вести общее хозяйство, а также наличие совместных детей не является обязательным признаком фактических брачных отношений, так как и законные супруги, по тем или иным

причинам могут не иметь детей.

Необходимо обратить внимание на ряд особенностей, которые позволяют отличить фактические брачные отношения от иных видов брачных отношений.

Во-первых, отсутствие в фактических брачных отношениях презумпции отцовства. Так если ребенок родился в фактическом браке, то родители записываются таковыми только после подачи ими совместного заявления в органы ЗАГСа.

Во-вторых, особый режим имущества, приобретенного в фактическом браке. К имуществу супругов, состоящих в фактические брачные отношения не применяется режим общей собственности как в зарегистрированных браках, поэтому имущество зарегистрированное во время фактического брака считается собственностью того супруга, на которого оно зарегистрировано.

Совместное проживание, ведение общего хозяйства, наличие общего семейного бюджета указывает на наличие у сожителей желания к установлению режима общей долевой собственности на имущество и составляет предмет их общего хозяйства. Но имущество, приобретенное не в связи с совместным проживанием, а например, в результате занятия предпринимательской или творческой деятельностью то для признания такого имущества общим необходимо, чтобы имелась ясно выраженная воля фактических супругов к созданию общей собственности.

Пленум Верховного Суда Российской Федерации разъясняет, что спор о разделе имущества лиц, проживающих семейной жизнью без регистрации брака в органах ЗАГСа, должен разрешаться не по нормам, установленным в Семейном кодексе РФ, а по нормам Гражданского кодекса РФ об общей собственности, если между ними не установлен иной режим этого имущества (соглашениями, договорами, заключенными между этими лицами). В данном случае при определении доли в спорном имуществе должна учитываться степень участия этих лиц, фактических супругов, средствами и личным трудом, а также иные характеристики указывающие на участие в приобретении имущества [4].

В-третьих, алиментные обязательства. Фактические супруги имеют совсем иные отличающиеся от законных супругов алиментные обязательства. Так, в соответствии с п. 2 ст. 421 ГК РФ фактические супруги имеют возможностью заключить письменный договор об установлении обязательства по предоставлению содержания одному из сожителей другим сожителем [3]. При заключении такого договора фактические супруги сами определяют форму договора, возможность и порядок индексации алиментов, способ и порядок, и размер их выплаты и иные условия. Положения семейного кодекса об алиментных обязательствах супругов и бывших супругов на фактических супругов не распространяются.

В-четвертых, наследования по закону. Фактические супруги не являются наследниками по закону первой очереди после смерти одного из супругов. Фактический супруг, который пережил супругу, может быть признан наследником по закону лишь судом, если он являлся нетрудоспособным иждивенцем наследодателя, т.е. если до дня смерти наследодателя он являлся нетрудоспособным и не менее года, совместно с ним проживал и находился у него на иждивении.

В-пятых, правовое положение фактических супругов в иных отраслях права, например, в налоговом. При дарении законным супругом другому супругу недвижимого или иного имущества НДФЛ не взимается. Однако фактические супруги обязаны такой налог уплатить. В уголовном процессе законный супруг вправе не свидетельствовать против своего супруга. Данное положение не распространяется на фактического супруга.

Именно с того момента, когда люди расходятся и начинают проживать на отдельной жилплощади, можно сказать, что данный фактический брак прекращается. А в случае, если у данного союза есть дети, то их судьба будет решаться в соответствии с семейным законодательством. Поэтому в данном случае если от жены ушел гражданский муж, который приходится отцом их общего ребенка, он обязан выплачивать алименты на содержание своего ребенка.

Таким образом, фактические брачно-семейные отношения требуют

развития как в теоретическом направлении, так и в законодательном. Для этого необходимо дополнить Семейный кодекс Российской Федерации разделом «Фактический брак» и закрепить следующую дефиницию: фактический брак – это незарегистрированный в органах ЗАГС добровольный союз мужчины и женщины, длительно проживающих совместно и ведущих совместное хозяйство, характеризующийся наличием близких отношений, отсутствием родства и другого фактического или зарегистрированного брака у данных лиц, и определить сроки проживания таких лиц.

Необходимо признать на законодательном уровне и соглашение о соглашении о фактических брачных отношениях, которое является самостоятельным семейно-правовым договором, и определить соглашение о фактических брачных отношениях как договор, заключаемый между лицами, вступающими в фактические брачные отношения, или договор между участниками фактических брачных отношений, определяющий имущественные и личные неимущественные права и обязанности участников фактических брачных отношений в фактическом браке и (или) в случае его расторжения, детализировать все его условия данного договора, которые являются существенными и дополнительными.

### Список литературы

1. Браки в Российской Федерации: Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (Дата обращения 23.11.2018).
2. Кодекс законов о браке, семье и опеке (утв. постановлением ВЦИК РСФСР от 19 ноября 1926 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.base.garant.ru> (дата обращения 10.10.2018) – Ст.12
3. Семейный кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 29.12.1995 г. № 223-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 1.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 05.11.1998 №15 (ред.

от 06.02.2007) «О применении судами законодательства при рассмотрении дел о расторжении брака»// Справочная правовая система «Консультант плюс».

5. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1994.- №1.

## ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

---

УДК 376

### ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ ВОСПИТАНИЕ НА УРОКАХ БИОЛОГИИ ДЕТЕЙ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ПО СРЕДСТВОМ ДИ- СТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ

**Орищенко Анна Юрьевна**

магистрант

Институт психологии и педагогики

ФГБОУ ВО «Алтайский государственный педагогический университет»,

г. Барнаул

***Аннотация:** в настоящее время положения Федерального закона «Об образовании» направлены на создание доступного образовательного пространства с элементами интеграции и инклюзии (включения) детей с инвалидностью в образовательные учреждения. Стали доступны дистанционные формы обучения. В статье речь пойдет о опыте работы экологического воспитания на уроках биологии. Приемах, формах и методах обучения в соответствии с содержанием учебного материала и учебными задачами.*

***Ключевые слова:** дистанционное образование, дети с ограниченными возможностями по состоянию здоровья, экологическое воспитание, экология.*

В ряде субъектов Российской Федерации реализуется проект «Развитие дистанционного образования детей-инвалидов» в рамках приоритетного национального проекта «Образование». Проект имеет выраженную социальную значимость. Перед системой образования стоит задача – обеспечить равный

доступ к качественным образовательным услугам всех детей независимо от уровня и особенностей их развития, социального статуса, места жительства и других обстоятельств. В том числе и тех из них, кто по состоянию здоровья не может посещать образовательное учреждение и нуждается в обучении на дому. Актуальность этого направления неоднократно подчеркивалась Президентом России.

На базе КГБОУ «Алтайский краевой педагогический лицей-интерна» в 2009 г. создано структурное подразделение – Центр дистанционного образования детей-инвалидов.

Дистанционное образование – процесс передачи знаний, формирования умений и навыков при интерактивном взаимодействии как между обучающим и обучающимся, так и между ними и интерактивным источником информационного ресурса, отражающий все присущие учебному процессу компоненты, осуществляемый в условиях реализации средств ИКТ.

Центр осуществляет образование детей с ограниченными возможностями по состоянию здоровья с помощью программы общения Skype и других средств ИКТ.

Цели изучения биологии, установленные стандартом, сформулированы в соответствии с Концепцией модернизации российского образования: «...ориентация образования не только на усвоение обучающимися определенной суммы знаний, но и на развитие его личности, его познавательных и созидательных способностей».

Количество часов, отводимых на дистанционное обучение биологии в каждом классе – 40 минут, это предусмотрено стандартом (согласно действующему Базисному учебному плану), такое внедрение государственного образовательного стандарта по биологии снижает фактическую учебную нагрузку школьников. Стандарты определяют только нижнюю границу содержания образования по биологии.

Технически ребенок хорошо обеспечен, методически – проблема, так как

нет непосредственного контакта с учеником, и передо мной, как учителем биологии, встают ряд вопросов.

Как показать мир живой природы, через экран компьютера? Как подобрать и выдать материал и при этом учесть особенности ребенка, его возможности здоровья? Как показать красоту природы и опасность, которая ей угрожает? Как показать взаимодействие природы и человека, если многие мои учащиеся не выходили ни разу на улицу, а есть и такие, которые не видели даже дождевого червя... Многие могут только наблюдать за природными явлениями из своего окна... Но формировать экологическую культуру необходимо каждому ребенку, которая будет включать в себя деятельность учителей, родителей и самих детей – деятельность, направленную на овладение системой знаний о взаимодействии Природы и общества, на выработку экологических ценностных ориентаций, норм и правил поведения в отношении к Природе, умений и навыков ее изучения и охраны.

В настоящее время экологическая проблема взаимодействия человека и природы, а также воздействия человеческого общества на окружающую среду стала очень острой и приняла огромные масштабы. В условиях надвигающейся экологической катастрофы громадное значение приобретает экологическое воспитание как составная часть нравственного воспитания человека всех возрастов.

Цель экологического воспитания – формирование ответственного отношения к окружающей среде, которое строится на базе экологического сознания. Это предполагает соблюдение нравственных и экологических принципов природопользования, активную деятельность по изучению и охране своей местности.

Экологическое воспитание – это сложный и длительный социально-педагогический процесс. Он направлен не только на овладение знаниями и умениями, но и на развитие мышления, эмоций, воли подростков, их деятельности по защите, уходу и улучшению природной среды. Такого рода

учебно-воспитательная работа предполагает расширение педагогически организованных контактов школьников с природной средой, организацию целенаправленного общения учеников между собой и со взрослыми, в условиях обучающих (игровых и реальных) ситуаций. Всё это направлено на формирование социально активной жизненной позиции учащихся – потребности заботливо относиться к окружающей среде. Ответственное отношение учащихся к природе является целью и желаемым результатом экологического воспитания на уроках биологии. Экологическая ответственность включает в себя понимание человеком ценности своего правильного поведения в окружающей природной среде, осознание природы как национального общественного достояния, умения предвидеть последствия поведения, способности опираться на научные знания при выборе решения по отношению к природе.

Идея сформулирована в крылатом выражении: «Лучше один раз увидеть, чем сто раз услышать». Решением стало использование на уроках презентаций, флэш-анимаций, видеофрагментов, тестов, использование электронных учебников, например: Электронное издание БИОЛОГИЯ 6-11 класс Республиканский мультимедиа центр, 2004 [1], использование разработок Центра образования «Технологии обучения» - электронный образовательный ресурс i-Школа [2] на котором представлены УМК по основным учебным предметам средней школы с богатыми методическими материалами и контрольно-измерительными материалами и электронный USB микроскоп, оборудованный оптическим сенсором, который позволяет снимать фото и даже видео с образцов, а изображения тут же направляются в компьютер, где их и можно рассмотреть. Все это увлекает ребенка в другой мир – в мир живой биологии, где оживает картинка, создается фильм или презентация, складываются пазлы или строятся схемы, решаются цели и задачи, а учитель и ученик за урок забывают, что их разделяет большое географическое расстояние, их объединяет общий интерес, азарт к новой форме обучения, что позволяет более глубоко вникать в суть изучаемого материала. Для таких детей

использование ИКТ – это технология их активного включения в мир. И компьютер, подключенный к интернету, действительно, окошко в мир, окно в Алисину Страну Чудес.

На разных уроках используются различные приемы, формы и методы обучения в соответствии с содержанием учебного материала и учебными задачами.

На мой взгляд, к наиболее удачным из таких приемов организации учебной деятельности можно отнести следующие:

1. Использование материалов СМИ по темам, связанным с изучением современных экологических проблем. Материалы СМИ используются как источник информации. Газетные публикации удобны для формирования у школьников навыков логического и критического мышления: статьи, как правило, имеют небольшой объем и написаны простым языком.

2. Использование творческих заданий. Предлагаются небольшие тексты с биологическими ошибками. В ходе выполнения таких заданий проверяются знания фактического материала; происходит развитие образного мышления; осознание возможности практического использования экологических знаний в жизненных ситуациях.

3. Использование интернет ресурсов. У экрана монитора каждый ребёнок становится частичкой природы, он её видит, учится ею пользоваться и ставит задачи сохранения природного комплекса всей Земли.

4. Использование краеведческого материала. Использование местного материала на уроках позволяет применять личный опыт учащихся для изучения нового материала.

5. Экскурсии, на которых устанавливаются связи теории с практикой, привлекается внимание учащихся к природным явлениям. Общение с природой на экскурсиях способствует эмоциональному восприятию знаний, убеждает в необходимости защиты растений и животных от вредных воздействий человека. Дистанционно обучаются дети из разных уголков Алтайского края, поэтому

собрать учащихся на экскурсию в учебный период невозможно. Но я нашла выход: для подвижных детей-инвалидов или тех, с которыми на прогулку ходят родители, подготовительную работу провожу на уроке, выдаю индивидуальные маршрутные листы с заданиями, прошу взять фотоаппарат, сделать снимки или видео того, что они увидят. Далее этот материал используем для составления отчета уже на уроке. Есть ребята, которые на улице не были вовсе и только в окно наблюдают за происходящим на улице. Как провести экскурсию дома? Здесь помогают коллекции видеоматериалов и фотоматериалов одноклассников, тематические «Кинопутешествия», в которых можно озвучивать вопросы или акцентировать внимание учащихся на различные явления живой природы. Демонстрация материала, через вебкамеру - когда учитель приносит еловую, сосновую шишку, ветку, комнатные цветы и другие различные растения, показывает, как они выглядят, или показывает различных животных, их внешний облик, движения и реакцию (н-р: движение дождевого червя, различных насекомых, кошки, кролика).

6. Конкурсы. Выставки плакатов, рисунков, на сайте дистанционного обучения «Лесной газеты», участие в экологических олимпиадах, представление презентаций и др.

7. Познавательные формы. Уроки-лекции, уроки-семинары, групповые уроки (позволяют узнать о экологической обстановке в разных уголках Алтайского края).

8. Продуктивные. Посадка цветов, рассады, озеленение своей комнаты или участка во дворе (по возможностям учащихся) и др.

Экологическая работа выполняет ряд функций:

- просветительская функция. Помогает ребенку осознать Природу как среду своего обитания, как эстетический феномен, а также усвоить мысль о том, что необходимо использовать знания о Природе с целью ее сохранения.

- развивающая функция. Формирование у детей умения осмысливать экологические явления, устанавливать связи и зависимости существующих в

мире растений и животных.

- воспитательная функция. Формирование у школьников нравственного и эстетического отношения к Природе.

-организующая функция. Выстраивает систему реализации побудительных мотивов личности ребенка к природоохранной деятельности.

- прогностическая функция. Развитие у школьников умения предсказывать, прогнозировать возможные последствия тех или иных действий человека в Природе.

В целом вся технология дистанционного обучения позволяет обеспечить удобную образовательную среду и возможности самостоятельного выбора в поиске и использовании источников информации. Структурирование большого объема информации, вовлечение учащихся в учебную деятельность, возможность увидеть процессы, которые невозможно воспроизвести в реальности, все это позволяет учащемуся полноценно овладеть не только базовыми знаниями по предмету, но и развиваться всесторонне - формировать экологическую культуру.

Таким образом ограничение жизнедеятельности – «отклонение в личностном развитии индивида от нормы вследствие нарушения здоровья» [1] не является барьером для обучения и воспитания такого ребенка. Конструктивное позитивное изменение личности, его педагогическая и социальная реабилитация возможна, если помимо социальной защиты будет организована специальная развивающая среда, основанная на использовании современных информационных средств обучения и воспитания.

### Список литературы

1. Акатов Л. И. Социальная реабилитация детей с ограниченными возможностями здоровья. Психологические основы: Уч. пос. для студ. высш. уч. завед. – М.: 2003;

2. Электронное издание БИОЛОГИЯ 6-11 класс Республиканский

мультимедиа центр, 2004 (Подготовлено при содействии НФПК – Национального фонда подготовки кадров).

**«Наука. Образование. Инновации»**  
**I Международная научно-практическая конференция**  
*Научное издание*

Научно-исследовательский центр «Иннова»  
353440, Краснодарский край, г.-к. Анапа,  
ул. Крымская, 216, оф. 32/2  
Тел.: 8 (918) 38-75-390; 8 (861) 333-44-82  
Подписано к использованию 26.12.2018 г.  
Объем 389 Кбайт. Электрон. текстовые данные