

Научно-исследовательский центр «Иннова»



# **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ**

Сборник научных трудов по материалам  
XXVI Международной научно-практической  
конференции,  
06 сентября 2021 года, г.-к. Анапа



Анапа  
2021

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89

ББК 94.3 + 72.4: 72.5

С56

**Ответственный редактор:**

Скорикова Екатерина Николаевна

**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).

**С56 Современное состояние и перспективы развития науки и образования.** Сборник научных трудов по материалам XXVI Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 06 сентября 2021 г.). – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2021. - 31 с.

**ISBN 978-5-95283-675-4**

В настоящем издании представлены материалы XXVI Международной научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития науки и образования», состоявшейся 06 сентября 2021 года в г.-к. Анапа. Материалы конференции посвящены актуальным проблемам науки, общества и образования. Рассматриваются теоретические и методологические вопросы в социальных, гуманитарных, естественных и других науках.

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

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 00(082) + 001.18 + 001.89**  
**ББК 94.3 + 72.4: 72.5****ISBN 978-5-95283-675-4**

© Коллектив авторов, 2021.  
© Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО  
(подразделение НИЦ «Иннова»), 2021.

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

#### ***НОВЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И СИСТЕМЫ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ***

Гордеева Ульяна Сергеевна..... 4

#### ***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ***

Гареева Наиля Альфритовна

Повалова Вероника Петровна ..... 9

#### ***СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ***

Щеглов Станислав Игоревич ..... 13

#### ***АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ПРИМЕРЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ВОДОСНАБЖЕНИЮ И ВОДООТВЕДЕНИЮ***

Скорикова Екатерина Николаевна ..... 17

#### ***БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО АВАНСАМ ПОЛУЧЕННЫМ***

Скорикова Екатерина Николаевна ..... 26

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

---

УДК 33

### НОВЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И СИСТЕМЫ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ

**Гордеева Ульяна Сергеевна**

студент

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ДГТУ,  
город Шахты

***Аннотация.** В статье рассмотрен вопрос информационных технологий в управлении организаций. Проанализированы новые виды информационных технологий и систем, оптимизирующие работу управленцев и автоматизирующие рабочий процесс, эффективно влияющие на дальнейший успех компаний. Описаны особенности применения информационных технологий в управлении. Также обосновывается необходимость применения современных технологий и систем в управлении компаний.*

*The article deals with the issue of information technology in the management of organizations. Analyzed new types of information technologies and systems that optimize the work of managers and automate the workflow, effectively affecting the further success of companies. The features of the use of information technologies in management are described. It also substantiates the need for the use of modern technologies and systems in the management of companies.*

***Ключевые слова:** информационные технологии, управленческий процесс, автоматизация, оптимизация, современные системы*

***Ключевые слова:** information technology, management process, automation, optimization, modern systems*

В мире экономики, бизнеса и управления постоянно происходят различные

ситуации, влияющие на положение дел компаний. Поэтому успех деятельности организаций зависит от эффективного использования информационных технологий. Информационная технология – это совокупность способов, производственных процессов и программно-технических средств, соединенных в технологический комплекс, обеспечивающий сбор, создание, хранение, накопление, обработку, поиск, вывод, копирование, передачу и распространение информации [1].

Использование систем информации и информационных технологий при интенсивном становлении рыночных отношений является наиболее важным элементом успешного управления и маркетинга. Компании все чаще используют поддержку современных систем информации и информационных технологий, чтобы держать под наблюдением увеличивающиеся внешние, а также внутренние потоки информации, применять ее для анализа, составления прогнозов, принятия управленческих решений и стратегий развития [2]. Многоаспектность применения информационных технологий обуславливает многоаспектность применения их в управлении.

Информационные технологии в сфере управленческих процессов вышли на качественно новый уровень и существенно расширили набор методов автоматизации и развития оптимального управления. Они дали в пользование менеджерам различных уровней современные способы анализа и переработки информационных данных в сфере экономики и социальной сфере, требующиеся для выработки правильных решений по управлению.

Так, к новым информационным технологиям и системам, оптимизирующие работу управленцев, можно отнести [3]:

1. Система поддержки принятия решений (СППР).

Система поддержки принятия решений (СППР) – компьютерная автоматизированная система, целью которой является помощь людям, принимающим решение в сложных условиях для полного и объективного анализа предметной деятельности [4]. СППР возникли в результате слияния управленческих информационных систем и систем управления базами данных.

Система поддержки решений решает две основные задачи:

- выбор наилучшего решения из множества возможных;
- упорядочение возможных решений по предпочтительности.

СППР позволяет облегчить работу руководителям предприятий и повысить ее эффективность. Они значительно ускоряют решение проблем в бизнесе. Также СППР способствуют налаживанию межличностного контакта, на их основе можно проводить обучение и подготовку кадров. Данные информационные системы позволяют повысить контроль над деятельностью организации.

Процесс создания системы, анализа данных и поддержки принятия решений состоит из следующих этапов [5]:

- анализ существующих на предприятии информационных потоков и процедур управления предприятием;
- выявление показателей, влияющих на финансово-экономическое состояние предприятия и отражающих эффективность ведения бизнеса;
- выработка процедур, обеспечивающих получение управленческим персоналом необходимой информации в нужное время, в нужном месте и в нужном виде;
- настройка программных средств многомерного анализа;
- обучение персонала работе с программными средствами многомерного анализа.

Достоинства:

- ориентация на решение плохо структурированных задач;
- направленность на непрофессионального пользователя компьютера.

## 2. Исполнительные информационные системы (ИИС).

ИИС используют данные, которые были отфильтрованы и обличены в итоге в форму, полезную для руководителей организации. Кроме того, ИИС включают качественные данные типа информации о конкурентоспособности, оценки и прогнозы [6]. Создаются в основном для высших руководителей в фирме. Достоинства:

- предоставляет интерактивную совокупность текущей информации

относительно конъюнктур рынка;

- формирует легкий доступ без помощи посредников;
- использует современную графику, связь и методы хранения данных;
- включают качественные данные типа информации о конкурентоспособности, оценки и прогнозы.

### 3. искусственный интеллект (ИИ).

Широко применяются в банковском и страховом деле, распознавании образов и управлении производственными процессами. Достоинства:

- возможность обучения;
- гибкая адаптация
- возможность работы с неполной или нечеткой информацией;
- умение объяснять полученные решения;
- способность извлекать новые знания из первичных данных.

### 4. Экспертные системы.

Данный вид информационной технологии основан на использовании искусственного интеллекта. Экспертные системы предоставляют возможность менеджеру, специалисту получать консультации экспертов по любым проблемам, знания решения которых накоплены и находятся в базах данных систем. Предназначены для моделирования и имитации логики опытных специалистов при принятии решения по какому-либо узкому вопросу в определенной предметной области.

Сейчас информация на предприятиях обрабатывается в рамках самых разнообразных систем. Обеспечение их широкой доступности для всех сотрудников и облегчение тем самым принятия творческих решений может стать критически важным фактором успеха для многих предприятий.

Информационные технологии в управлении являются основой современного управления. Информационные технологии в управлении используют по разным назначениям. Во многих случаях они повышают оперативность и производительность существующих управленческих процессов и управленческих технологий. В других случаях они решают управленческие задачи, которые нельзя

решить не автоматизированными управленческими технологиями. Информационные технологии применяют как инструмент поддержки управления для сжатия информации и повышения ее достоверности. Информационные технологии служат мостиком перехода к интеллектуальным технологиям и к интеллектуальному управлению. Важность их внедрения в организации и на все уровни управления неоспорима.

### Список литературы

1. Григорьева Т. В., Иремадзе Э. О., Белобородова Т. Г. Прогнозирование возможности банкротства предприятия на основе модели Альтмана / В сборнике: инновационные технологии в промышленности: Образование, Наука и Производство / Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. - 2016. - с. 322–323.

2. Головицына М. В. Информационные технологии в экономике. Учебное пособие / М. В. Головицына - 3-е изд. М. Саратов: Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа. - 2020. – с. 589. - ISBN 978-5-4497-0344-6.

3. Алиев В. С. Информационные технологии и системы финансового менеджмента: учеб. пособие. М.: Форум. – 2007. – с. 153.

4. Системы поддержки принятия решений, назначение и решаемые задачи [Электронный ресурс] - URL: <https://habr.com/ru/company/ods/blog/359188/> (дата обращения: 6.09.2021).

5. DSS – система поддержки принятия решений [Электронный ресурс] - URL: <http://prospo.ru/erp/1816-dss> (дата обращения: 6.09.2021).

6. Информационные технологии. Базовый курс: учебник / А.В. Костюк, С. А. Бобонец, А. В. Флегонтов, А. К. Черных. 2-е изд., стер. СПб.: Издательство «Лань». - 2019. – с. 604.



УДК 338

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА СЕБЕСТОИМОСТИ  
ПРОДУКЦИИ****Гареева Наиля Альфритовна**

к.э.н., профессор

**Повалова Вероника Петровна**

магистрант

ЧОУ ВПО Казанский инновационный университет имени

В. Г. Тимирязова (ИЭУП), г. Казань, Россия

***Аннотация.** Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку затрат, произведенных в процессе производства и реализации продукции, товаров, работ, услуг. Планирование затрат на производство и реализацию продукции осуществляется разными методами. Себестоимость продукции включает в себя издержки производства и издержки обращения. Четкое разделение затрат на постоянные и переменные в учете практически невозможно, так как некоторые из них являются полупостоянными и полупеременными.*

***Annotation.** The cost of production (works, services) is a value assessment of the costs produced in the production and sale of products, goods, works, services. Planning the cost of production and sales of products is carried out by different methods. The cost of production includes costs of production and handling costs. A clear separation of costs for permanent and variables in accounting is almost impossible, as some of them are semi-permanent and semi-membered.*

***Ключевые слова:** себестоимость продукции, планирование затрат, издержки производства, издержки обращения, материальные затраты, переменные затраты, постоянные затраты*

**Keywords:** *cost of products, cost planning, production costs, circulation costs, material costs, variable costs, constant costs*

Управление себестоимостью продукции – это динамичный процесс, включающий широкий круг управленческих действий, направленных на оптимизацию затрат с целью повышения эффективности работы предприятия и получения преимуществ перед конкурентами.

Одной из предпосылок создания эффективной системы планирования и контроля затрат на предприятии является четкое понимание классификации затрат и процесса формирования себестоимости продукции.

Планирование затрат на производство и реализацию продукции осуществляется разными методами, выбор которых зависит от общеэкономических условий, размеров предприятия, масштабов его деятельности, учетных возможностей. Для успешной деятельности предприятия необходимо создать эффективную систему управления себестоимостью продукции. В любом обществе производство продукции требует затрат. Затраты на производство продукции и её реализацию, выраженные в денежных единицах, называются издержками предприятий. Они включают в себя издержки производства и издержки обращения.

Издержки производства – это затраты на сырьё, топливо, энергию, материалы, амортизацию, зарплату, управленческие расходы.

Издержки обращения – это затраты на сохранение товарного вида изготовленной продукции, её хранение, упаковку, сортировку, транспортные и почтовые расходы, погрузку и разгрузку, командировочные расходы [1, с. 58].

По мнению Ю. А. Бабаева, издержки – это выраженная в денежном измерении стоимость ресурсов (материальных, трудовых, финансовых), использованных на обеспечение процесса расширенного воспроизводства. Понятие «издержки» шире, чем понятие «себестоимость», которая представляет собой затраты на простое воспроизводство, текущие расходы конкретного производителя. Издержки увеличивают стоимость определенного вида активов. Себестоимость же реализованной продукции – это выраженные в денежном измерении затраты предприятия на изготовление продукции, отгруженной покупателю в

отчетном периоде [2, с. 89].

Обычно под себестоимостью продукции, по мнению Н. Н. Бондиной, И. А. Бондина, И. В. Павловой, О. В. Лавриной понимают потребленные ресурсы или деньги, которые нужно заплатить за товары и услуги. Для управления менеджерам нужны не просто затраты, а информация о затратах на что-либо (продукт или его партию). Это называется «объектами учета затрат» и определяется как некая деятельность, для которой производится их сбор и измерение. Таким образом, затраты – это потребленные ресурсы или деньги на приобретение товаров и услуг, которые со временем будут списаны в расходы [3, с. 120].

В соответствии со ст. 253 НК РФ, расходы, связанные с производством и реализацией, признаваемые для целей налогообложения, подразделяются на: материальные расходы; расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, суммы начисленной амортизации, прочие расходы.

В материальные затраты включаются стоимость сырья, основных материалов, комплектующих изделий и полуфабрикатов, приобретаемых со стороны для производства продукции, а также затраты на топливо и энергию всех видов, приобретаемых со стороны, расходуемых как на технологические цели, так и на обслуживание производства. Затраты на оплату труда включают затраты на основную и дополнительную заработную плату всего промышленно-производственного персонала, а также работников, не состоящих в штате предприятия. Отчисления на социальные нужды отражают отчисления по установленным тарифам в Пенсионный фонд РФ, на медицинское и социальное страхование и др.

Для организации, работающей в условиях рыночной экономики, часто имеют место экономические ситуации, влекущие за собой изменение уровня деловой активности, а это, в свою очередь, существенно влияет на себестоимость продукции и, следовательно, на финансовые результаты. Поэтому для целей принятия управленческих решений в управленческом учете в анализе принято выделять классификацию затрат по отношению к уровню деловой активности (объему производства, объему продаж и т. д.), то есть их деления на постоянную и переменную часть.

Определение понятий «переменные затраты» и «постоянные затраты» в специальной литературе разнятся. Это связано с тем, что их состав различают, исходя из отраслевой специфики, видов производимой продукции (работ, услуг), уровня автоматизации и прочих факторов. При этом провести четкое разделение затрат на постоянные и переменные в учете практически невозможно, так как некоторые из них являются полупостоянными и полупеременными [4, с. 819].

К постоянным издержкам производства относят затраты, величина которых не меняется с изменением объемов производства. Они должны быть оплачены, даже если предприятие не производит продукцию (отчисления на амортизацию, аренда зданий и оборудования, страховые взносы, оплата высшего управленческого персонала и т. д.) [4, с. 820].

Таким образом, себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку затрат, произведенных в процессе производства и реализации продукции, товаров, работ, услуг.

### Список литературы

1. Господарчук, Г. Г. Диагностика финансовой стабильности: учеб. пособие / Г. Г. Господарчук, Е. О. Сучкова. – Москва: Русайнс, 2020. – 171 с.
2. Бабаев, Ю. А. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг): учеб.-практ. пособие / под ред. Ю. А. Бабаева. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. – 188 с.
3. Бондина, Н. Н. Учет затрат и калькулирование себестоимости: учеб. пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин, И. В. Павлова, О. В. Лаврина. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 254 с.
4. Леонов, А.В. Метод планирования затрат на создание высокотехнологичной продукции / А. В. Леонов / Экономический анализ: теория и практика. – 2019. – № 5. – Т. 18. – С. 817–836.

УДК 330

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ****Щеглов Станислав Игоревич**

бакалавр

**Научный руководитель: Протас Нина Геннадьевна,**доцент кафедры финансового рынка и финансовых институтов НГУЭиУ  
«Новосибирский государственный университет экономики и управления»,  
город Новосибирск

***Аннотация.** В статье изучена экономическая и социальная значимость Центрального Банка России на современном этапе развития. Актуальность данного исследования, обоснована значимостью и особой ролью Банка России как в развитии денежно-кредитных отношений в Российской Федерации, так и в осуществлении банковского регулирования и надзора. Центральные банки в современном мире имеют огромное значение для финансовой системы страны, о чем и говорится в данной статье.*

*The article examines the economic and social significance of the Central Bank of Russia at the present stage of development. The relevance of the study is due to the importance and special role of the Bank of Russia in the development of monetary relations in the Russian Federation, as well as in the implementation of banking regulation and supervision. Central banks in the modern world are of great importance to the financial system of a country, as discussed in this article.*

**Ключевые слова:** Центральный Банк, денежно-кредитная, политика, экономика, социальная, значимость, роль Банка России, банк

**Keywords:** Central Bank, monetary, politics, economics, social, significance, the role of the Bank of Russia, bank

Центральный Банк России представляет собой государственное кредитное учреждение, которое наделено правом выпуска банкнот, а в его обязанности входит регулирование денежного обращения, валютного курса, финансового рынка и хранения официального золотого резерва [1].

В задачах Банк России - защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, и иных потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг).

Важнейшая задача Центрального банка на современном этапе заключается в том, чтобы произвести необходимое накопление потенциала, тем самым увеличивая уровень значимости банковской системы как фактора -макро- и микро-экономического роста путем выполнения проектов социально-экономического характера.

Главная обязанность Банка России – это защита и укрепления курса национальной валюты, а также воздействие на участников финансовой системы путем введения определенных нормативов, которые подлежат обязательному выполнению. Определенно, можно отметить, что роль Центрального Банка России усиливается на фоне его совершенствования. Иными словами, он создает нужную экономическую конъюнктуру для обеспечения благосостояния населения.

Центральный банк Российской Федерации имеет цель – поддержание инфляции на уровне 4 %, по-другому данный процесс называется таргетированием инфляции (слово target произошло от английского языка, что означает «цель»).

Основополагающим инструментом ДКП считается ключевая ставка. Это своего рода процент, под который Банк России производит кредитование коммерческих банков, а также принимает вклады, депозиты от них. Безусловно, нельзя не отметить тот факт, что ключевая ставка напрямую имеет воздействие на динамику спроса в экономическом секторе, и в последствие – на инфляцию.

При всем этом Центральный Банк ориентируется на результаты макроэкономического анализа, а также учитывает общеэкономическую конъюнктуру и финансовый рынок в целом.

Центральный банк Российской Федерации по своей сущности является высшим механизмом по урегулированию конкретных вопросов и проблем, с которыми сталкивается не только банковский сектор, но и вся экономика страны в целом. Он является эмиссионным центром страны, держателем и распорядителем золото-валютных резервов страны, единым расчетным центром и законодателем в области расчетов и денежного обращения.

Кроме того, являясь надзорным органом, он осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков, вправе применять к ним штрафные санкции. Через систему коммерческих банков Центральный банк реализует денежно-кредитную политику, добивается устойчивости национальной банковской системы. Центральный Банк РФ не вмешивается в производственную деятельность банка, но он целенаправленно формирует системный подход к созданию новых банков, определяет требования к капиталу, структуре управления, кадровому составу руководства банка и производит выдачу лицензий, согласно которым банк получает право на проведение банковских операций.

Банк России обладает также статусом независимости, что напрямую влияет на социальное положение страны. Независимость Банка России заключается в том, что он может возложить все необходимые меры по изменению ключевой ставки рефинансирования. То есть может произвести как увеличение процентов по кредитам, так и их уменьшение, а также это влияет на инфляцию. Иными словами, при увеличении ключевой ставки денежные ресурсы в экономике страны становятся дороже, а затем повышается ставка по кредитам, вкладам физических и юридических лиц.

Население и компании при возникновении данной ситуации перестают привлекать новые кредиты, а соответственно, ограничивают себя в удовлетворении тех или иных потребностей, меньше тратят деньги на покупку каких-либо

товаров или услуг, а также спрос на осуществлении инвестиций также падает. Но увеличение процентных ставок имеет и положительную сторону – это стимулирует населения вкладывать свои средства в банк, ведь процентная ставка увеличивается и по депозитам, тем самым увеличивается мотивация сберегать свои деньги.

В результате всего изложенного происходит снижение спроса на товары и услуги, цены перестают повышаться, и инфляция «угасает».

А также имеется обратная сторона изменения ключевой процентной ставки – при снижении деньги становятся легкодоступными, население берет всё больше денег, больше потребляют, не ограничивая себя ни в чем, поэтому Банк России принимает меры по увеличению инфляции.

Обобщая вышесказанное, следует отметить, что независимость центрального банка играет важнейшую роль для регулирования состояния населения, предприятий и т. д., что в недалекой перспективе может воздействовать на положение экономики в целом.

### Список литературы

1. Афанасьева О.Н. Направления совершенствования денежно-кредитной политики Банка России с целью развития национальной экономики / Банковское дело. – 2019. – № 4. – С. 8-11.

2. Банковское дело : в 2 ч. : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В.А. Боровкова [и др.] ; под ред. В.А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2020. – Ч. 1. - 422 с.

3. Богатова И.Э. Эволюция денежно-кредитной политики на современном этапе в период глобализации / Вестник Института экономики РАН. – 2016. – № 6. – С. 66-75.

4. Звягинцева А.А. Центральные банки и их роль на примере Центрального банка России / Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 5-1 (80). С. 73-76

5. Неверова Н.В. / О принципе независимости в Центрального Банка Российской Федерации / Ленинградский журнал, 2013 г.



УДК 330

## АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ПРИМЕРЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ВОДОСНАБЖЕНИЮ И ВОДООТВЕДЕНИЮ

Скорикова Екатерина Николаевна

ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО

***Аннотация:** В статье исследован аудит расчетов с покупателями и заказчиками на примере организации по водоснабжению и водоотведению.*

*The article examines the audit of settlements with buyers and customers on the example of an organization for water supply and sanitation.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, аудит, расчеты с покупателями и заказчиками, водоснабжение и водоотведение.*

***Keywords:** accounting, audit, settlements with buyers and customers, water supply and sanitation.*

В исследуемой организации по водоснабжению и водоотведению, при проведении аудита расчетов с покупателями и заказчиками проверено наличие договоров на отпуск и потребление питьевой воды, и прием, сброс сточных вод, а также за оказанные услуги, правильность их оформления, правильность исчисления сумм, причитающихся за оказанные услуги покупателям и заказчикам.

В процессе проверки документов, попавших в выборку, не были выявлены нарушения. Форма заключенных договоров полностью соответствует экономическому смыслу совершенных организацией сделок. Кроме того, была получена уверенность в том, что договора содержат все существенные условия, и риск признания договоров недействительными отсутствует. По каждому покупателю и заказчику имеются заключенные договора, которые отвечают требованиям норм ГК РФ.

С целью проверки полноты и своевременности расчетов покупателей за оказанные услуги были проинвентаризированы расчеты. Была запрошена информация об учетной политике организации в отношении отражения в бухгалтерском учете дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками и создания резервов по сомнительным долгам. По акту инвентаризации исследована задолженность, числящаяся на балансе в целом и по отдельным должникам, в том числе подтвержденную и не подтвержденную ими. По данным первичных расчетно-платежных документов, актов инвентаризации расчетов и учетных регистров по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» установлена достоверность, законность и реальность задолженности за реализованную продукцию (работы, услуги). Запрошена информация по погашению дебиторской задолженности.

Была проверена реальность дебиторской задолженности, возникшая в августе 2019 г. В качестве методов получения аудиторских доказательств при проверке расчетов с покупателями и заказчиками было использовано подтверждение - получен ответ на запрос о подтверждении сальдо взаиморасчетов с ОАО «Теплоэнерго».

По отдельным покупателям проверка выявила устойчивую задолженность, ее обоснованность установлена по данным первичных документов. Запрошена информация о способе выявления медленно оплачиваемых счетов, а также проверена разумность такого порядка. По актам взаимной сверки расчетов выяснены причины, препятствующие своевременному проведению расчетов, установлены виновные лица.

В организации по водоснабжению и водоотведению задолженности с истекшим сроком исковой давности не выявлено. По данным проведенной инвентаризации, а также ведомости должников выявлена дебиторская задолженность, которая признана сомнительной: задолженность ООО «Строй», образованная в марте 2019 г. в сумме 57 914,2 руб., пансионата «Зори» - в июне 2019 г. в сумме 40 573,5 руб., ООО «Лем» - в апреле 2019 г. в сумме 26 760,9 руб.

Для признания долга сомнительным целесообразно разработать

соответствующий регламент, являющийся частью учетной политики, принятой для целей бухгалтерского учета. Резерв по сомнительным долгам является оценочным и используется как инструмент корректировки величины дебиторской задолженности, отражаемой в балансе, с целью предоставить достоверную информацию пользователям отчетности.

За основу формирования резерва в бухгалтерском учете можно взять методику, изложенную в ст. 266 НК РФ, согласно которой сумма резерва по сомнительным долгам определяется в зависимости от срока возникновения сомнительной дебиторской задолженности. При этом срок отсчитывается не с момента возникновения задолженности, а когда она стала сомнительной (с даты, когда истекает срок погашения задолженности по договору).

В организации по водоснабжению и водоотведению резервы по сомнительным долгам не формируются. Согласно п. 70 ПБУ и бухгалтерской отчетности организация должна создавать резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Следовательно, организации необходимо создать резерв под каждую сомнительную задолженность и отразить в бухгалтерском учете следующей записью:

Дебет субсчета 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Списание долга за счет резерва не является аннулированием задолженности. Она отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Таким образом, дебиторская задолженность остается непогашенной по состоянию на 31 декабря 2019 г., и в организации по водоснабжению и водоотведению не предусмотрен резерв на покрытие потенциальных убытков. Следовательно, резерв сомнительных долгов на 31 декабря 2019 г. должен быть увеличен

на 125,3 тыс. руб., чистая прибыль - уменьшена на 125,3 тыс. руб., нераспределенная прибыль - уменьшена на 125,3 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе остаток по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» отдельной строкой не показывается. При заполнении актива баланса данные о величине дебиторской задолженности приводятся за вычетом суммы начисленного резерва. При этом если созданный резерв не будет использован в отчетном периоде, то он подлежит включению в состав прочих доходов организации в периоде, следующем за периодом его создания.

В организации по водоснабжению и водоотведению проверена правильность ведения аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», который обеспечивает возможность получения информации о реальной задолженности покупателей.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. При этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным.

Далее проанализирована правильность оформления и отражения в учете полученных авансов, отражаемых на субсчете 62-3 «Расчеты по авансам, полученным». Было установлено не выполнение требований нормативных актов о порядке организации и учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Путем изучения первичных документов и учетных регистров выявлена ошибка ведения учета авансов и уплаты налога на добавленную стоимость с авансов полученных. В соответствии с договором от 15 января 2019 г. в организации по водоснабжению и водоотведению в счет будущих выполненных работ ОАО «Лакей» получила 17 января 2019 г. аванс в сумме 180 000 руб. В регистре по субсчету 62-3 «Расчеты по авансам полученным», сделаны записи:

На сумму полученного аванса:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»	180000 руб.
----------------------------------	-------------

Кредит субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным» 180000 руб.

20 марта 2019 г. выполнены работы заказчику.

1. Отражена выручка за выполненные работы:

Дебет субсчета 62-2 «Прочие расчеты с покупателями и заказчиками по водоснабжению и водоотведению» 180000 руб.

Кредит субсчета 90-1 «Выручка от продаж» 180000 руб.

2. Начислен налог на добавленную стоимость:

Дебет субсчета 90-3 «Налог на добавленную стоимость» 27458 руб.

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» 27458 руб.

Согласно статьи 162 НК РФ с сумм авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок товара, выполнения работ или оказания услуг необходимо начислить НДС. Следовательно, при получении аванса от ОАО «Лакей» необходимо составить запись:

Дебет субсчета 62-2 «Прочие расчеты с покупателями и заказчиками по водоснабжению и водоотведению» 27458 руб.

Кредит субсчета 68-1 «Расчеты по НДС» 27458 руб.

Также на сумму полученного аванса организация по водоснабжению и водоотведению выписывает счет-фактуру (в единственном экземпляре) и регистрирует ее в Книге продаж.

При отгрузке товаров, работ, услуг, налог на добавленную стоимость начисленный с аванса необходимо восстановить записью:

Дебет субсчета 68-1 «Расчеты по НДС» 27458 руб.

Кредит субсчета 62-2 «Прочие расчеты с покупателями и заказчиками по водоснабжению и водоотведению» 27458 руб.

Счет-фактура, выписанная на аванс, в момент отгрузки товаров, работ, услуг, регистрируется в Книге покупок.

Кроме того, необходимо зачесть аванс бухгалтерской записью:

Дебет субсчета 62-2 «Прочие расчеты с покупателями и заказчиками по водоснабжению и водоотведению» 180 000 руб.

Кредит субсчета 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по

водоснабжению и водоотведению»

180 000 руб.

Сумма выручки организации по водоснабжению и водоотведению за 1 квартал 2019 г. превысила 1 000 000 руб. в месяц, следовательно, общество сдает декларацию и уплачивает НДС ежемесячно, поэтому данное нарушение привело к возникновению недоимки по НДС в январе 2019 г., и переплате НДС в марте 2019 г.

В соответствии со ст. 75 НК РФ в этом случае возникает обязанность организации по водоснабжению и водоотведению самостоятельно рассчитать и заплатить пеню по налогу. Пени рассчитывают исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый календарный день просрочки начиная со дня, который следует за установленным днем уплаты. И заканчивая днем, когда недоимку уплачивают в бюджет. Сумму пени рассчитаем с помощью следующей формулы:

Сумма пеней = неуплаченная сумма налога (аванса) × количество дней просрочки × 1/300 × ставка рефинансирования, действующая в период просрочки.

Просрочка платежа составила 2 месяца (срок уплаты - 20 февраля 2019 г., фактический расчет - 20 апреля 2019 г.), или 59 дней. В расчетном периоде действовала ставка рефинансирования 8,25 %.

Тогда сумма пени составит 445,51 руб.:

$$27458 \times 59 \times 0,0825 / 300 = 445,51 \text{ руб.}$$

Следовательно, организация по водоснабжению и водоотведению необходимо доначислить сумму НДС с авансового платежа за 2019 г.:

Дебет субсчета 91-2 «Прочие расходы» 27458 руб.

Кредит субсчета 68-1 «Расчеты по НДС» 27458 руб.

Перечислен НДС с авансового платежа в бюджет:

Дебет субсчета 68-1 «Расчеты по НДС» 27458 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 27458 руб.

Основанием для доначисления налога будет бухгалтерская справка-расчет.

Уплату недоимки необходимо отразить бухгалтерской записью на текущую дату на основании платежного поручения.

Начисление и уплату пеней также отражают текущей датой записями:

1. Начислена пеня:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»	445,51 руб.
Кредит 68-5 субсчет «Расчеты по пеням и штрафам»	445,51 руб.

2. Уплачена пеня:

Дебет 68-5 субсчет «Расчеты по пеням и штрафам»	445,51 руб.
Кредит счета 51 «Расчетные счета»	445,51 руб.

Сверка данных аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками с оборотами и остатками по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» синтетического учета показала, что в организации по водоснабжению и водоотведению данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Получен реестр дебиторской задолженности, в котором итоговая сумма соответствует данным оборотной ведомости. Конечные сальдо по счетам синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками предыдущего отчетного периода соответствующим образом перенесены на начало проверяемого отчетного периода. Суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также дебетовых и кредитовых сальдо равны.

Соответствующие показатели бухгалтерской отчетности за отчетный период, соответствуют учетным данным регистров синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Проверка правильности записей, произведенных в Главной книге, осуществлена подсчетом сумм оборотов и сальдо по всем счетам счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (расчеты с покупателями (вода и канализация), расчеты с покупателями (прочее), расчеты по авансам, полученным (вода и канализация), расчеты по авансам полученным (прочее)).

При проверке своевременности и правильности отражения операций по реализации было установлено, что отражение операций по предоставлению услуг покупателям и заказчикам ведется в соответствии с учетной политикой организации и соответствует нормам действующего законодательства.

В организации по водоснабжению и водоотведению, разработан и

утвержден график документооборота с указанием сроков обработки и контроля документов, который необходим для регламентирования труда каждого учетного работника и повышения качества работы бухгалтерской службы в целом.

График документооборота как средство регламентирования работы исполнителей обеспечивает: ритмичность выполнения операций на каждом рабочем месте и в подразделениях бухгалтерии; выполнение работ в соответствии с планом индивидуального распределения обязанностей, который соответствует должностным обязанностям работников; выполнение работ в установленные сроки при нормальной продолжительности рабочего дня. Как средство повышения качества работы всей службы бухгалтерского учета и финансовой деятельности организации он обеспечивает: своевременное составление и представление бухгалтерской отчетности в установленные адреса; своевременное получение учетной информации для оперативного руководства организацией.

Проведена проверка наличия (методом инспектирования) и арифметическая проверка первичных учетных документов. При аудиторской проверке было обращено внимание на наличие всех оправдательных документов. В результате чего было выявлено нарушение - несоблюдение требований к ведению первичной учетной документации. Отсутствует счет от 10.08.2019 г. № 91 на получение аванса от ЗАО «Зеленстрой» на сумму 1297,67 руб.

Проверка организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками показала, что систематическая проверка первичной документации на наличие необходимых подписей службой внутреннего контроля не проведена должным образом. Отсутствует подпись руководителя ОАО «Кубань» на акте оказанных услуг по замене водопровода от 25.08.2019 г. № 64.

Следовательно, бухгалтерской службе нужно принимать к учету документы, имеющие все необходимые реквизиты в соответствии со ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, а также рекомендуется восстановить необходимые.

При выборочной проверке счетов-фактур, которые выписывались покупателям, была проверена правильность начисления суммы НДС. Во всех



проверенных счетах не вызвала сомнений правильность отражения НДС, который выделен отдельной строкой или графой. Таким образом, можно сделать вывод, что налог был начислен в соответствии с законодательством. Поскольку в организации по водоснабжению и водоотведению, автоматизирован бухгалтерский учет, начисление НДС производится точно, своевременно и без ошибок.

В ходе аудиторской проверки была оценена квалификация бухгалтерского персонала в области компьютерной обработки данных. Все специалисты имеют соответствующее высшее или среднее специальное образование, трое специалистов прошли курс обучения в области информационных технологий, изучение системы компьютерной обработки данных происходило самостоятельно.

### **Список литературы**

1. Ардатова, М. М. Аудит в вопросах и ответах: учебное пособие / М. М. Ардатова, А. Б. Кулешова.- М.: Проспект, 2012. – 272 с.
2. Астахов, В. П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В. П. Астахов. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 479 с.
3. Бабаев, Ю. А. и др. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник /Бабаев Ю. А., Петров А. М., Макарова Л. Г.- 3-е изд.; перераб. и доп.- М.: Вузовский учебник, 2011.

УДК 330

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ  
ПО АВАНСАМ ПОЛУЧЕННЫМ****Скорикова Екатерина Николаевна**

ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО

***Аннотация:** В статье изучен порядок бухгалтерского учета расчетов по авансам полученным, на примере организации по водоснабжению и водоотведению.*

*The article examines the procedure for accounting for settlements on advances received, on the example of an organization for water supply and sanitation.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, расчеты по авансам, авансы полученные, расчеты с покупателями и заказчиками.*

***Keywords:** accounting, settlements on advances, advances received, settlements with buyers and customers.*

Для стимулирования хозяйственных отношений организации выполняют предоплату поставщикам и получают предоплату от покупателей.

Выдвижение требований о предварительной оплате продукции и (или) авансирования предстоящих работ (услуг) имеет своей целью обеспечить выполнение условий заключенного договора или соглашения. Предполагается, что если покупатель в предварительном порядке оплатил продукцию (работы, услуги), то это уже в некоторой степени указывает на готовность покупателя выполнить условия по заключенному договору. Кроме того, авансирование имеет целью обеспечить продавца средствами, необходимыми для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг.

В организации по водоснабжению и водоотведению учет расчетов по авансам полученным ведется на активно-пассивном синтетическом счете 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-3 «Расчеты по авансам полученным».

Аналитический учет по субсчету 62-3 «Расчеты по авансам полученным» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому покупателю и заказчику.

На субсчете 62-3 «Расчеты по авансам полученным» отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги, а также возникающие суммовые и курсовые разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным».

Например, организация по водоснабжению и водоотведению получило от ООО «ИМПЕР» аванс в сумме 20000 руб. от 07.06.2020 г. Аванс был получен в счет предстоящей услуги по прокладке канализационных труб, облагаемых налогом на добавленную стоимость по ставке 20 %.

Бухгалтерией организации по водоснабжению и водоотведению данный факт хозяйственной жизни был оформлен следующими бухгалтерскими записями:

В день получения аванса:

1. Получен аванс на расчетный счет:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»	20000 руб.
Кредит субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным»	20000 руб.

2. Начислен налог на добавленную стоимость с полученного аванса:

Дебет субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным»	3050,8 руб.
Кредит субсчета 68-1 «Расчеты по НДС»	3050,8 руб.

В день отражения выручки от продажи:

1. Восстановлен налог на добавленную стоимость, начисленный с аванса:

Дебет субсчета 68-1 «Расчеты по НДС»	3050,8 руб.
Кредит субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным»	3050,8 руб.

2. Отражена выручка от предоставленной услуги:

Дебет субсчета 62-1 «Расчеты по водоснабжению и водоотведению» 20000 руб.  
Кредит субсчета 90-1 «Выручка от продажи» 20000 руб.

3. Зачтен аванс, ранее полученный от покупателя:

Дебет субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным» 20000 руб.  
Кредит 62-1 «Расчеты по водоснабжению и водоотведению» 20000 руб.

4. Начислен налог на добавленную стоимость к уплате в бюджет:

Дебет субсчета 90-3 «Налог на добавленную стоимость» 3050,8 руб.  
Кредит субсчета 68-1 «Расчеты по НДС» 3050,8 руб.

В соответствии с договором от 15 января 2020 г. организация по водоснабжению и водоотведению в счет будущих выполненных работ ОАО «Лагой» получила 17 января 2020 г. аванс в сумме 180 000 руб. В регистре по субсчету 62-3 «Расчеты по авансам полученным», сделаны записи:

1. На сумму полученного аванса:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» 180000 руб.  
Кредит субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным» 180000 руб.

20 марта 2020 г. выполнены работы заказчику.

1. Отражена выручка по выполненным работам:

Дебет субсчета 62-2 «Прочие расчеты с покупателями и заказчиками по водоснабжению и водоотведению» 180000 руб.  
Кредит субсчета 90-1 «Выручка от продаж» 180000 руб.

2. Начислен налог на добавленную стоимость:

Дебет субсчета 90-3 «Налог на добавленную стоимость» 27458 руб.  
Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» 27458 руб.

Субсчет 62-3 «Расчеты по авансам полученным» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы полученных авансов. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Синтетический учет формирования бухгалтерских записей по учету

расчетов с покупателями и заказчиками в организации по водоснабжению и водоотведению по авансам, полученным представлен в виде схемы учетных записей по субсчету 62-3 «Расчеты по авансам, полученным» в таблице 1.

Таблица 1 – Итоговые учетные записи по субсчету 62-3 «Расчеты по авансам полученным», 2020 г.

Дебет			Кредит		
С кредита счетов	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	В дебет счетов
			Остаток на 01.01.2020 г.	2392987	
62-1	Отражается зачет дебиторской задолженности в счет полученного ранее аванса.	11933819	Получен авансовый платеж в счет оплаты выполненных работ, оказанных услуг.	12933031	62-1
68-1	Начислен НДС с полученных авансов.	1972836	Уменьшена задолженность перед бюджетом на сумму НДС, относящегося к полученному авансу.	1820413	68-1
	Оборот	13906655	Оборот	14753444	
			Остаток на 31.12.2020 г.	3239776	

В течение 2020 г. по расчетам по авансам полученным с покупателями и заказчиками в организации по водоснабжению и водоотведению были совершены следующие хозяйственные операции:

1. Отражается зачет дебиторской задолженности в счет полученного ранее аванса:

Дебет субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным» 11933819 руб.

Кредит субсчета 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по водоснабжению и водоотведению» 11933819 руб.

2. Начислен НДС с полученных авансов:

Дебет субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным» 1972836 руб.

Кредит субсчета 68-1 «Расчеты по НДС» 1972836 руб.

3. Получен авансовый платеж в счет оплаты выполненных работ, оказанных услуг:

Дебет субсчета 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по водоснабжению и водоотведению» 12933031 руб.

Кредит субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным» 12933031 руб.

4. Уменьшена задолженность перед бюджетом на сумму НДС, относящегося к полученному авансу:

Дебет субсчета 68-1 «Расчеты по НДС» 1820413 руб.

Кредит субсчета 62-3 «Расчеты по авансам полученным» 1820413 руб.

Таким образом, проведенное исследование организации учет расчетов по авансам полученным позволяет сделать вывод о том, что в организации по водоснабжению и водоотведению данные расчетные операции имеют следующие недостатки:

– выявлена ошибка ведения учета авансов от ОАО «Лагой» и уплаты налога на добавленную стоимость с авансов полученных. С сумм авансовых платежей, полученных в счет предстоящей выполненной работы или оказанной услуги необходимо было начислить НДС;

– сумма выручки организации по водоснабжению и водоотведению за 1 квартал 2020 г. превысила 1 000 000 руб. в месяц, следовательно, общество сдает декларацию и уплачивает НДС ежемесячно, поэтому данное нарушение привело к возникновению недоимки по НДС в январе 2020 г., и переплате НДС в марте 2020 г.

### Список литературы

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г.- М.: Эксмо, 2011. – 21 с.

2. Чернышева, Ю. Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Ю. Г. Чернышева. – Ростов-н/Д: Феникс, 2010. – 222 с.

3. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа: учебно-практ. пособие / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев, - М.: ИНФРА-М, 2008. – 237 с.

4. Патров, В. В. Бухгалтерский учет: учеб, пособие / В. В. Патров. - М.: ИПБ-БИНФА. – 2008. - 320 с.

**«СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ  
РАЗВИТИЯ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ»**

**XXVI Международная научно-практическая конференция**

*Научное издание*

Издательство ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО  
(подразделение НИЦ «Иннова»)  
353440, Россия, Краснодарский край, г.-к. Анапа,  
ул. Крымская, 216, оф. 32/2  
Тел.: 8-800-201-62-45; 8 (861) 333-44-82  
Подписано в печать 08.09.2021 г. Формат 60x84/16.  
Печать: цифровая. Гарнитура: Times New Roman  
Тираж 50. Заказ 16.

ISBN 978-5-95283-675-4



9 785952 836754 >