

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФИЛИАЛ В ГОРОДЕ ИЗБЕРБАШЕ

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫХ И
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДИСЦИПЛИН**



**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ
ИНСТРУМЕНТЫ И МЕХАНИЗМЫ
ФОРМИРОВАНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОЙ
РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Сборник статей и тезисов
Научно-практической конференции
19 апреля 2018 г.*

Избербаш - 2018

УДК 336.2

ББК 65.261.4

Издается по решению Ученого Совета филиала ДГУ в г. Избербаше
Рекомендовано к изданию кафедрой экономико-правовых и
общеобразовательных дисциплин
филиала ДГУ в г. Избербаше от 21 ноября 2018 г.

В сборник включены доклады научно-практической конференции,
посвященной Неделе студенческой науки, состоявшейся в
г. Избербаше с 19 по 24 апреля 2018 года

Редакционная коллегия:

Джаватов Д.К. – д.т.н., профессор, директор филиала ДГУ в
г. Избербаше

Магомедов А.А. – к.ю.н., доцент, зам. директора филиала

Сулейманова А.М. – к. э.н., доцент, зав.кафедрой ЭПиОД

Идрисов Ш.А. - к.э.н., доцент, каф. ЭПиОД

Абдусаламова З.П. – к. э.н., ст. преп. кафедры ЭПиОД

Ответственный редактор: Сулейманова А.М.

Технический редактор: Идрисов Ш.А.

Представленные в сборнике материалы охватывают следующие основные направления: налогообложение доходов физических лиц, место и роль региональных налогов в налоговой системе, налогообложение имущества физических лиц в зарубежных странах, особенности формирования доходов местных бюджетов, проблемы страхования.

Материалы сборника являются источником полезной информации как с теоретической, так и с практической точки зрения, могут быть использованы специалистами в сфере экономики, научными работниками, аспирантами и студентами экономических и юридических вузов.

Экономические и правовые инструменты и механизмы формирования конкурентоспособной региональной экономики. Материалы научно-практической конференции. // Сборник статей и тезисов. – Избербаш: ДГУ, 2018 г. – 133 с.

©ФГБОУ ВО ДГУ, 2018г.

Содержание

АНАЛИЗ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ	5
АБАКАРОВ М. – 3 КУРС ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ ИФ ДГУ. НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ – К.Э.Н., ДОЦЕНТ ЧУМАКОВА М.К.	
АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СУБВЕНЦИЙ И СУБСИДИЙ РЕГИОНАЛЬНЫМ БЮДЖЕТАМ.....	13
АБДУЛЛАЕВА П., 4 КУРС ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ ИФ ДГУ	
ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ.....	18
АБДУЛМАНАПОВ М., 3 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ЭФ ДГУ, НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ – К.Э.Н., ДОЦЕНТ МАЛЛАЕВА М.И.	
ДИНАМИКА И АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЙ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БЮДЖЕТ РФ	25
АЙГУМОВА А., 3 КУРС ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ, ИФ ДГУ. НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ – К.Э.Н., ДОЦЕНТ АБДУСАЛАМОВА З.П.	
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РФ.....	36
АКАЕВ А. – 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика ЭФ ДГУ. НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ – ДОЦЕНТ КАФ. ЭПиОД МАГОМЕДОВ А.А.	
СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ РЕГУЛИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	39
ДАДАЕВА М., 3 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ. НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ - К.Э.Н., ДОЦЕНТ АБДУЛЛАЕВА Ш.Г.	
ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	44
БАГАМАЕВА У., СТУД. 3 КУРС НАПРАВЛЕНИЯ Экономика, ИФ ДГУ. НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ – ПРЕП. ОМАРОВ М.А.	
ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННОГО ЭТАПА РЕФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	49
ДАУДОВА А., 3 КУРС ОТДЕЛЕНИЯ ВО, экономика ИФ ДГУ. НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ – К.П.Н., СТ. ПРЕП. КАГИРОВА А.Х.	
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН КАК ОБЪЕКТ БЮДЖЕТНОЙ ПОДДЕРЖКИ.....	56
АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ	62
ИСРАФИЛОВА РЕГИНА, 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЯ Экономика ИФ ДГУ. НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ – К.Э.Н.,ПРЕП. АМИРОВА М.Г.	
ПЕРСПЕКТИВЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ	66
ИСАБЕКОВА У., 2 КУРС СПО, НАПРАВЛЕНИЕ Экономика ИФ ДГУ. НАУЧ. РУКОВОДИТЕЛЬ – К.Э.Н., ДОЦЕНТ ИДРИСОВ Ш.А.	

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	74
МАГОМЕДОВ А., 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика , ЭФ ДГУ. Науч. руководитель – к.э.н., доцент РАБАДАНОВА Д.А.	
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	78
МАГОМЕДОВ СУЛТАН, 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ. Науч. руководитель – к.э.н., доцент ИДРИСОВ Ш.А.	
АНАЛИЗ ПЛАНИРОВАНИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСХОДОВ МКУ ДО «СДЮСШ» Г. ИЗБЕРБАШ	84
МАЛАЕВ М., 3 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ. Науч. руководитель – к.э.н., доцент СУЛЕЙМАНОВА А.М.	
ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ САНКЦИЙ.....	101
МУТАЕВА Ш., 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ. Науч. руководитель – д.э.н., проф. АБДУЛМАНАПОВ С.Г.	
АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСХОДОВ НА КУЛЬТУРУ И ИСКУССТВО В ГО «Г. ИЗБЕРБАШ».....	104
ОМАРОВА У., 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ, Науч. руководитель – д.э.н., профессор АБДУЛМАНАПОВ С.Г.	
АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ Г.ИЗБЕРБАШ.....	109
РАГИМОВА Н. – 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ, Науч. руководитель – к.э.н., ст. преп. АЛИЕВ И.А.	
АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	118
СУЛТАНАХМЕДОВ Г., 4 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ, Науч. руководитель – к.э.н., доцент СУЛЕЙМАНОВА А.М.	
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ	125
ЭЛЬДЕРОВА Н., 3 КУРС НАПРАВЛЕНИЕ Экономика, ИФ ДГУ. Науч. руководитель – к.э.н., доцент АБДУЛЛАЕВА Ш.Г.	

Анализ контрольной деятельности Федеральной налоговой службы России

*Абакаров М. – 3 курс экономическое отделение ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Чумакова М.К.*

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, а кроме того, в случаях, предусмотренных законодательством РФ - за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, а также за производством и оборотом табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства РФ в пределах компетенции налоговых органов. (1).

По состоянию на 1 января 2018 года в ЕГРЮЛ содержатся сведения о 4 371,3 тыс. юридических лиц (кроме прекративших свою деятельность) и о 5 855,3 тыс. юридических лиц, прекративших свою деятельность. (73).

По состоянию на 1 января 2018 года в ЕГРИП содержатся сведения о 3 847,5 тыс. индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, кроме прекративших свою деятельность.

С использованием сервиса «Подача электронных документов на государственную регистрацию» за 2017 год направлено более 705,1 тыс. пакетов электронных документов.

С 1 августа 2016 года Служба осуществляет ведение Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 10 февраля 2018 года в реестре содержатся сведения о 6,06 млн. субъектов малого и среднего предпринимательства, из них – 5,6 млн. микропредприятий с доходами до 120 млн. рублей, 267,6 тыс. малых предприятий и 20,9 тыс. средних предприятий.

За 2017 год пользователями выполнено около 16,6 млн. поисковых запросов, в том числе сформировано более 2,9 млн. выписок из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства. (73).

Безусловно, проведенная ФНС России за последние годы работа свидетельствует о повышении качества налогового

администрирования и способствует развитию налоговой грамотности и информированности налогоплательщиков, однако не стоит забывать о том, что ФНС России является и контролирующим органом. Сущность этого контроля заключается в проверке соответствия размеров налоговых обязательств и налоговых поступлений, то есть своевременности и полноты исполнения налогоплательщиками своих обязанностей. Правильность вектора развития налогового администрирования, выбранного ФНС России, подтверждается стабильным поступлением доходов в бюджет. Так, за 2016 года в консолидированный бюджет РФ поступило 14,48 трлн. руб., а в 2017 году – 17,34 трлн. руб., что почти на 20% больше или на 2,86 трлн.. руб. (см. табл. 3). (2).

Таблица 2

Поступление администрируемых ФНС России налогов и сборов по уровням бюджетной системы РФ в 2015 – 2017 годы

	2015	2016	2017	Темпы роста 2017/2015, в %
Всего поступило в бюджетную систему РФ, млрд. руб.	13 788,3	14 482,9	17 343,4	125,8
В том числе в:				
федеральный бюджет, млрд. руб.	6 880,5	6 929,1	9 162,0	133,2
в процентах	49,9	47,8	52,8	
консолидированные бюджеты субъектов РФ, млрд. руб.	6 907,8	7 553,7	8 181,5	118,4
в процентах	50,1	52,2	47,2	

Составлена по: Отчетные данные ФНС РФ за 2015 – 2017 годы. - <http://www.nalog.ru>

В консолидированные бюджеты субъектов РФ в 2017 году поступило 8 181,5 млрд. рублей, или на 8,3% больше, чем в 2016 году. Формирование налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2017 году на 93,4% обеспечили НДС – 39,7%, налог на прибыль – 30,9%, имущественные налоги – 15,3% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ – 7,5%. (2).

Таблица 4

Поступление администрируемых ФНС России налоговых доходов в
консолидированный бюджет РФ в 2016-2017 годы

Млрд.руб.

Наименование дохода	2016	2017	В % к 2016 г.
Всего поступило в бюджетную систему РФ	19 799,6	23 143,3	116,9
в том числе:			
Консолидированный бюджет РФ	14 482,9	17 343,4	119,8
Страховые взносы	5 316,7	5 799,9	109,1
<i>Консолидированный бюджет РФ</i>	<i>14 482,9</i>	<i>17 343,4</i>	<i>119,8</i>
в том числе:			
в федеральный бюджет	6 929,1	9 162,0	132,2
в консолидированные бюджеты субъектов РФ	7 553,7	8 181,5	108,3
из них:			
<i>Налог на прибыль организаций</i>	<i>2 770,2</i>	<i>3 290,0</i>	<i>118,8</i>
в федеральный бюджет	491,0	762,4	155,3
в консолидированные бюджеты субъектов РФ	2 279,1	2 527,6	110,9
<i>Налог на доходы физических лиц в консолидированные бюджеты субъектов РФ</i>	<i>3 017,3</i>	<i>3 251,1</i>	<i>107,7</i>
<i>Налог на добавленную стоимость</i>			
на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ	2 657,4	3 069,9	115,5
на товары, ввозимые на территорию РФ	150,8	166,4	110,3
<i>Акцизы</i>	<i>1 293,9</i>	<i>1 521,3</i>	<i>117,6</i>
в федеральный бюджет	632,2	909,6	143,9
в консолидированные бюджеты субъектов РФ	661,7	611,7	92,4
<i>Имущественные налоги в консолидированные бюджеты субъектов РФ</i>	<i>1 116,9</i>	<i>1 250,3</i>	<i>111,9</i>
из них:			
Налог на имущество физических лиц	36,1	52,2	144,7
Налог на имущество организаций	764,5	856,1	112,0

Продолжение Таблицы 4.

Транспортный налог в консолидированные бюджеты субъектов РФ	139,1	154,9	111,4
из него:			
<i>Земельный налог в консолидированные бюджеты субъектов РФ</i>	<i>176,4</i>	<i>186,0</i>	<i>105,4</i>
<i>Налог на добычу полезных ископаемых</i>	<i>2 929,4</i>	<i>4 130,4</i>	<i>141,0</i>
<i>Утилизационный сбор в федеральный бюджет</i>	<i>89,8</i>	<i>139,3</i>	<i>155,1</i>

Источник: <http://www.nalog.ru/> (Электронный ресурс): Официальный сайт ФНС России.

Рост налоговых поступлений в 2017 году по сравнению с 2016 годом является следствием кумулятивного эффекта от роста экономики (ВВП на 1,2%), законодательных инициатив и налогового администрирования. Почти 60% прироста поступлений обеспечены ненефтегазовыми доходами.

В последнее время большое внимание уделяется повышению результативности системы государственного управления. Это связано с тем, что уже невозможно безоглядное финансирование бюджетом государственного аппарата и все больше требований предъявляется к достижению необходимых результатов. Результативность контрольной работы налоговых органов - это многофакторная проблема, и ее решение связывается в первую очередь с совершенствованием выездного и камерального контроля.

В части контрольной работы ФНС России достигла положительных результатов по данному направлению: целенаправленно ушла от тотального контроля налогоплательщиков как низкоэффективного и строит контрольную работу, основываясь на инструментах риск-анализа, точно выбирая объекты для налоговых проверок. Эффект от данного подхода - это снижение количества проверок и, следовательно, административной нагрузки на бизнес при одновременном повышении эффективности контрольной функции налоговых органов. Если раньше проверялся каждый десятый налогоплательщик, то в настоящее время - только 8 налогоплательщиков из тысячи.

При сокращении общего количества проведенных налоговыми органами проверок следует отметить рост их результативности.

В последние годы Федеральная налоговая служба сделала акцент на необходимость активного побуждения налогоплательщиков, в деятельности которых выявлены налоговые

риски, к добровольному уточнению налоговых обязательств без назначения выездных налоговых проверок. И это приносит ощутимые результаты - удается обеспечить стабильный рост поступлений и по результатам контрольно-аналитической работы.

По результатам аналитической работы, проводимой налоговыми органами без назначения проверок, в бюджет дополнительно поступило 56,1 млрд.руб., что в 2 раза больше, чем в 2016 году. Таким образом, по результатам контрольной и аналитической работы дополнительно поступило в бюджет в 2017 году 279,2 млрд.руб., что на 16,2% больше, чем в 2016 году (см. табл. 6).

Таблица 6

Сведения об организации и проведении камеральных и выездных налоговых проверок ФНС России в 2017 году

Наименование показателей	Код строки	Количество, единиц	Дополнительно начислено платежей (включая налоговые санкции и пени), тыс. рублей	Из графы 2 налогов
А	Б	1	2	3
Камеральные проверки	3010	55 859 332	61 108 658	41 403 258
из них: выявившие нарушения	3020	3 014 158	X	X
Пени за несвоевременную уплату налогов, взносов, сборов и штрафные санкции по результатам проверок соблюдения банками требований, установленных статьями 46, 60, 76, 86 НК РФ	3030	X	97 058 850	X
<i>Выездные проверки организаций, индивидуальных предпринимателей и других лиц, занимающихся частной практикой</i>	3040	19 388	308 300 817	220 311 158
из них: выявившие нарушения	3041	19131	X	X

Продолжение Таблицы 6.

из строки 3040: проверки организаций	3045	17 561	301 143 934	215 191 530
из них: выявившие нарушения	3046	17 335	X	X
из строки 3040: проверки индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой	3050	1 827	7 156 883	5 119 628
из них: выявившие нарушения	3051	1796	X	X
<i>Выездные проверки физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой)</i>	3055	774	1 618 405	1 148 595
из них: выявившие нарушения	3056	646	X	X
Всего - выездные проверки организаций и физических лиц	3060	20 162	309 919 222	221 459 753
из них: выявившие нарушения	3061	19 777	X	X

Источник: Отчет ФНС России за 2017 год по форме №2-НК. – <http://www.nalog.ru>.

Динамика сокращения жалоб на результаты выездных налоговых проверок отмечается на протяжении последних 5 лет, что обусловлено эффективной работой по урегулированию споров в досудебном порядке, а также развитием института досудебного урегулирования налоговых споров.

И сохранение указанной тенденции в 2017 году стало возможным благодаря выработке налоговыми органами единых правоприменительных подходов, изменивших порядок администрирования налогоплательщиков, учету судебной практики при проведении мероприятий налогового контроля, а также доведению правовых позиций при рассмотрении жалоб до налогоплательщиков через размещенные на сайте ФНС России on-line сервисы и средства массовой информации.

Служба на постоянной основе осуществляет наполнение контента размещенного на сайте ФНС России интернет-сервиса «Решения по жалобам», предоставляющего возможность просмотра в

свободном доступе наиболее значимых решений, вынесенных по результатам рассмотрения налоговыми органами жалоб (обращений) налогоплательщиков на акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц.

В интернет-сервисе размещаются также решения, вынесенные по результатам рассмотрения споров, связанных с государственной регистрацией (отказами в государственной регистрации).

Помимо этого на данном сервисе по каждому размещенному решению также размещается краткая информация с описанием позиции налогового органа, вынесшего обжалуемое решение, позиции налогоплательщика, правовой позиции налогового органа, вынесшего решение по жалобе, а также данные о реквизитах размещенного решения и налоговом органе, вынесшим размещенное решение по жалобе.

По итогам 2017 года к данному сервису зарегистрировано 578,8 тыс. обращений, что почти в 2 раза больше, чем за 2016 год (308,1 тыс. обращений). Анализ итогов судебной работы налоговых органов в 2017 году свидетельствует о стабильно высоких показателях.

Количество рассмотренных судами споров с бизнесом по сравнению с 2016 годом снизилось на 9%. Из общей суммы рассмотренных судами требований по спорам с бизнесом в пользу бюджета удовлетворено 80%, или 191 млрд.рублей, что на 2% больше, чем за 2016 год. (2).

Положительные результаты судебной работы за 2017 год связаны с эффективной совместной работой контрольного блока и юридических (правовых) отделов, а также методологических подразделений на стадии проведения проверок и в ходе судебного разбирательства, а также при досудебном рассмотрении налоговых споров с учетом сложившейся судебной практики.

На сегодняшний день достигнуты немалые результаты в развитии налогового контроля, прежде всего это существенное повышение уровня показателей, характеризующих результативность контрольной работы: сокращение количества налоговых проверок при неизменности сумм доначисленных платежей. Однако объёмы недополученных налогов и сборов в бюджетную систему РФ, несовершенство налогового законодательства (несоответствие положений налогового законодательства, нечёткость формулировок), общий уровень налоговой дисциплины, следствием чего является увеличение числа и усложнения схем уклонения от уплаты налогов,

применяемых недобросовестными налогоплательщиками, заставляют осуществлять поиск новых резервов повышения результативности налогового контроля.

В «Основных направлениях бюджетной, налоговой, таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» отмечается, что «основным инструментом бюджетной политики в этой сфере является улучшение качества администрирования доходов бюджетной системы. С 2017 года в ведении Минфина России находятся налоговые администраторы, обеспечивающие сбор 90% доходов бюджетной системы. Ключевая задача на ближайшие годы: *создание системы администрирования, построенной на единой методологической и информационной основе, что обеспечит рост собираемости налогов и снижение административной нагрузки для добросовестного бизнеса.*

Таким образом, совершенствование и развитие функций налогового администрирования на современном этапе развития экономики является одной из важных задач повышения эффективности функционирования налоговой системы России, ориентированного не только на формирование доходной части бюджетов всех уровней РФ за счет повышения уровня собираемости налогов и сборов, но и на уменьшение как затрат налогоплательщиков в контексте организации предельно благоприятных условий при исполнении ими налоговых обязательств, так и расходов на реализацию функции налогового контроля со стороны государства.

Список литературы

1. Закон РФ «О налоговых органах РФ» от 21.03.1991 № 943-1.
2. <http://www.nalog.ru/> (Электронный ресурс): Официальный сайт Федеральной налоговой службы России.
3. Алиев А. Финансовый контроль выявит все нарушения // Дагестанская правда. – 2016. - Выпуск №№ 252-253. - Источник: <http://dagpravda.ru/rubriki/pravoporyadok/27458837/> ©
4. Андришин С.А., Дадашев А.З. Научные основы организации системы общегосударственного финансового контроля // Финансы. – 2011 – № 4.

Анализ действующей системы предоставления субвенций и субсидий региональным бюджетам

Абдуллаева П., 4 курс экономическое отделение ИФ ДГУ

Науч. руководитель – к.э.н., ст. преп. Абдусаламова З.П.

Межбюджетные трансферты отличаются особенностями назначения и условиями предоставления. Дотации, например, направлены на выравнивание бюджетной обеспеченности, субсидии — на доленое финансирование целевых расходов, а субвенции — на финансирование делегированных полномочий.

В структуре межбюджетных трансфертов основу чаще составляют дотации, два других вида трансфертов почти вдвое меньше.

В настоящее время идет сокращение межбюджетных субсидий в пользу дотаций и субвенций (1), однако, они все еще остаются инструментом, с помощью которого осуществляется продвижение национальных приоритетов на региональном и местном уровнях. Немалое значение субсидии играют в исполнении разнообразных государственных планов, в частности, в программах регионального развития. Для сравнения рассмотрим распределение трансфертов с 2015 по 2017 года.

Таблица 1.

Структура межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ в 2015—2017 гг., млрд.руб. (66).

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Всего	1573,7	1456,3	1630,8	17,05
Дотации	662,8	657,4	689,6	746
Субсидии	394,0	359,4	309,5	300,0
Субвенции	321,9	325,8	330,2	356,0

Источник: Счетная палата РФ, [Электронный ресурс]: www.ach.gov.ru

Уменьшение доли субсидий во многом объясняется замораживанием финансирования крупных проектов и программ. Состояние стабильности субвенций помогает центру не утратить контроль над делегированными полномочиями.

В первую очередь стоит отметить, что субсидией именуют безвозвратную помощь, предоставляемую как юридическим, так и физлицам. Выразаться она может в денежном эквиваленте и в натуральном виде.

Условием предоставления субсидий является наличие в бюджете субъекта бюджетных ассигнований на исполнение расходных обязательств, в целях софинансирования которых и предоставляется субсидия, в объеме, который необходим для их исполнения.

Предоставление субсидий предусматривается в соответствии с определенным перечнем. Предоставление же не соответствующих этому перечню субсидий не допускается.

Как сообщил первый вице-спикер Госдумы Александр Жуков, все субсидии регионам на 2018 год уже распределены. Всего в субъекты РФ из федерального бюджета направят средства по 70 видам субсидий: "Впервые за время рассмотрения бюджетов уже ко второму чтению будут распределены все 70 различных субсидий, которые предоставляются на разные цели субъектам РФ. То есть, формируя свой бюджет, каждый субъект федерации будет знать точно, сколько денег он получит из федерального бюджета" (3). Согласно методике, разработанной Минфином, раньше об этом регионы узнавали только в течение года, когда правительство осуществляло это распределение.

Контроль за целевым использованием субсидий может быть лишь выборочным, так как круг получателей очень широк.

Предназначение и критерии передачи и использования субсидий, условия отбора субъектов для их получения, а также их объем устанавливаются федеральными законами и нормативно-правовыми актами Правительства РФ.

Субвенции распределяются по единой методике соответственно численности населения, потребителей государственных и муниципальных услуг.

Отличительной чертой субвенции является тот факт, что в случае неиспользования предоставленных средств по целевому назначению их следует вернуть в распоряжение того органа (бюджета), который их предоставил. Основанием для выделения субвенции являются:

- 1) соответствующие законы и подзаконные акты;
- 2) решение органов местного самоуправления;

3) разнообразные целевые программы.

Целевая программа — это целый перечень мероприятий, направленных на достижение конкретной цели. В зависимости от поставленной задачи, программы бывают нескольких видов:

- 1) научно-техническими;
- 2) экологическими; социальными;
- 3) внешнеэкономическими;
- 4) производственно-техническими.

На сегодняшний день наиболее популярными являются последние две.

Форма выдачи субвенций - только деньгами. Это одна из отличительных особенностей. Контроль за целевым использованием субвенций несложен и обязателен. Их объем может полностью покрывать необходимый объем средств.

Наиболее популярными являются субвенции на такие социальные нужды, как:

- 1) временная или единовременная выплата малообеспеченным, детям инвалидам;
- 2) выплата госпомощи детям-сиротам и лишенным опеки родителей;
- 3) капитальный ремонт внутридворовых проездов;
- 4) обеспечение больниц и амбулаторий медоборудованием и расходными материалами;
- 5) ремонт в учреждениях дошкольного образования, закупка спортивного инвентаря;
- б) многие другие программы.

Межбюджетные трансферты на сегодняшний день по-прежнему являются одним из главных механизмов обеспечения финансовой устойчивости регионов.

Ежегодно из федерального бюджета на межбюджетные трансферты выделяются значительные суммы, которые должны подлежать обособленному контролю со стороны органов государственного финансового контроля как в целях определения соблюдения субъектами РФ бюджетного законодательства, так и в целях определения эффективности функционирования системы межбюджетных отношений.

Со стороны федерального центра существует необходимость в обеспечении четкого и оперативного контроля за их использованием.

Особенно важен контроль за исполнением дотационных бюджетов.

Только законодательного регламентирования межбюджетных отношений недостаточно. Необходима четкая и действенная система органов контроля за применением межбюджетных трансфертов.

К федеральным органам государственного финансового контроля, в обязанности которых входит осуществление контроля за использованием межбюджетных трансфертов относят: Минфин РФ, Федеральное казначейство, Счетная палата РФ (2).

Административный контроль за исполнением дотационных бюджетов осуществляют Минфин, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ и местного самоуправления, главные распорядители бюджетных средств, главные бухгалтеры бюджетных учреждений и организаций.

Министерство финансов РФ в сфере межбюджетных отношений занимается разработкой методик направления и порядка выделения межбюджетных трансфертов из федерального бюджета другим нижестоящим, направляет в финансовые органы субъектов методики (проекты методик) распределения межбюджетных трансфертов из федерального бюджета другим бюджетам бюджетной системы. Минфин проводит внутренний аудит главных распорядителей бюджетов, бюджетополучателей, осуществляет аудит бюджетов субъектов и местных бюджетов в части средств, получаемых ими из федерального бюджета.

Казначейство РФ контролирует операции со средствами бюджетов главных распорядителей и бюджетополучателей, уполномоченных банков и других участников бюджетного процесса по исполненным бюджетам и бюджетам внебюджетных фондов.

Финансовые органы субъектов и местного самоуправления осуществляют контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей бюджетных средств, распорядителей бюджетных средств, бюджетополучателей, уполномоченных банков, и других участников бюджетного процесса.

Главные распорядители бюджетных средств осуществляют контроль за бюджетополучателями в сфере обеспечения целевого использования выделенных бюджетных средств, их своевременного возврата и предоставления отчетности. Они же проводят аудит казенных предприятий.

Счетная палата РФ проверяет бюджеты субъектов и муниципалитетов. Эти проверки позволяют выделить ряд общих

проблем:

- 1) несвоевременное переводение средств на лицевой счет получателей;
- 2) неправильное использование ресурсов их получателями.

Существующая на сегодняшний день система государственного финансового контроля сталкивается с некоторыми трудностями, прослеживающимися в процессе осуществления контроля за расходованием средств федерального бюджета в дотационных субъектах. Среди первоочередных проблем, требующих решения, можно выделить:

- 1) отсутствие четкого определения понятия «дотационный бюджет» и, соответственно, уровней дотационности, с которыми должна быть связана частота и периодичность проверки органами государственного финансового контроля;

- 2) низкий охват проверкой со стороны федеральных контрольных органов дотационных бюджетов субъектов;

- 3) отсутствие отлаженной системы взаимодействия органов государственного финансового контроля на разном уровне;

- 4) несовершенство законодательной базы, регламентирующей государственный финансовый контроль.

Все вышеперечисленные органы осуществляют как предварительный, так и текущий и последующий государственный финансовый контроль за использованием межбюджетных трансфертов. Но создание координационного органа государственного финансового контроля, куда будет стекаться вся информация о деятельности органов государственного финансового контроля, позволит целостно представлять картину о происходящих процессах в финансовой сфере, что позволит осуществлять эффективный государственный финансовый контроль за межбюджетными трансфертами, выделяемыми из федерального бюджета.

Отсюда следует, что есть насущная надобность полного преобразования системы межбюджетных трансфертов.

Список литературы

1. Федеральный закон "О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов" от 05.12.2017 N 362-ФЗ (последняя редакция).

2. Официальный сайт Счетной палаты Республики Дагестан [Электронный ресурс]: www.spdag.ru/

3. Правительство России, официальный сайт [Электронный ресурс]: <http://government.ru/>

Особенности финансирования социальной сферы на муниципальном уровне

*Абдулманов М., 3 курс направление Экономика, ЭФ ДГУ,
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Маллаева М.И.*

Система социальной защиты населения Республики Дагестан обеспечивает следующие направления деятельности Министерства труда и социального развития Республики Дагестан, городских и районных администраций и служб социальной защиты:

1) адресная социальная помощь малоимущим гражданам, предоставление жилищных субсидий;

2) социальная защита инвалидов (в республике насчитывается более 220 тысяч инвалидов);

3) социальная поддержка ветеранов, инвалидов Великой Отечественной войны, тружеников тыла, ветеранов боевых действий;

4) материальная поддержка малоимущих, многодетных семей;

5) социальная защита граждан, пострадавших в техногенных катастрофах;

б) развитие государственных стационарных и нестационарных учреждений социальной защиты населения (38 стационарных учреждений и 100 полустационарных и нестационарных учреждений, подведомственных Министерству труда и социального развития Республики Дагестан, Министерству образования и науки, Министерству здравоохранения Республики Дагестан).

Как следует из таблицы 1, доля республиканского бюджета РД в финансировании расходов на социальную политику по региону составляет более 80%, при этом за период 2010 – 2016 гг. доля республиканского бюджета РД возросла с 80 до 88%.

Наибольший объем средств территориальных бюджетов, направляемых на осуществление социальной политики, ассигнуется на содержание учреждений социального обеспечения и на социальную помощь населению. К учреждениям социальной защиты, финансируемым из республиканского бюджета, относятся дома-

интернаты, центры социальной помощи населению, отделения социальной помощи на дому и прочие.

Таблица 1

Расходы на социальную политику по видам бюджетов в Республике Дагестан, млн. руб. (3)

	2012		2014		2016	
	сумма	%	сумма	%		
Консолидированный бюджет РД, всего <i>в том числе:</i>	5410,6	100	8837,3	100		
1. Республиканский бюджет РД	3902,8	72,1	6651,0	75,2		
2. Местные бюджеты	1507,8	27,9	2186,3	24,8		

Составлено по данным Федерального Казначейства / www.roskazna.ru

Остальная часть расходов осуществляется за счет средств местных бюджетов. Местные бюджеты представляют собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций местного самоуправления.

Расходная часть местных бюджетов наиболее ярко отражает последствия экономических и социальных процессов в стране. В России исторически (еще до 1917г.) на городских и земских органах власти лежала ответственность за финансирование школ, больниц, помощь малообеспеченным, одиноким (дети-сироты, старики), инвалидам. Большие расстояния и слабые транспортные связи делали другой подход невозможным.

В СССР социальные вопросы также в основном решались на местном уровне, хотя при единой государственной собственности и финансовой системе средства на эти цели выделялись и распределялись централизованно.

В постсоветской России в связи с формированием местного самоуправления как относительно автономного уровня публичной власти, наделенного собственными и финансовыми источниками, появилась необходимость четко разграничить полномочия между ними и органами государственной власти и определить источники их финансирования. В качестве критерия разграничения применяется система государственных социальных стандартов. Деятельность

местных органов власти главным образом направлена на разработку и осуществление планов экономического и социального развития на подведомственной им территории.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ, исключительно из местных бюджетов финансируются следующие функциональные виды расходов:

- содержание органов местного самоуправления;
- формирование муниципальной собственности и управление ею;
- содержание и развитие учреждений образования, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;
- содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
- организация, содержание и развитие муниципального жилищно-коммунального хозяйства;
- муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;
- благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований;
- организация утилизации и переработки бытовых отходов (за исключением радиоактивных);
- содержание мест захоронения, находящихся в ведении муниципальных органов;
- организация транспортного обслуживания населения;
- обеспечение противопожарной безопасности;
- охрана окружающей природной среды на территориях муниципальных образований;
- проведение муниципальных выборов и местных референдумов.

Увеличение числа населенных пунктов и благоустройство территорий, развитие жилищно-коммунального хозяйства, создание объектов социально-бытовой инфраструктуры способствуют увеличению расходов местных бюджетов. Таким образом, эти средства в основном направлены на статьи, связанные с жизнеобеспечением человека, к ним относятся расходы на здравоохранение и физическую культуру, образование, составляющие треть всех расходов, на жилищно-коммунальное

хозяйство - примерно четвертая часть всех расходов. Из региональных и местных бюджетов почти полностью финансируется жилищно-коммунальное хозяйство, большая часть социальных расходов.

Конституцией Российской Федерации определены базовые принципы разграничения полномочий между органами власти разных уровней. Наиболее детальными законами, регламентирующими расходные обязательства регионов и муниципалитетов, являются: Федеральный закон №184-ФЗ от 6 октября 1999 года «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями; Федеральный закон №131-ФЗ от 6 октября 2003 года «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.(4)

В соответствии с Законом №131-ФЗ (ст. 53), органы МСУ самостоятельно устанавливают муниципальные минимальные социальные стандарты и другие нормативы расходов местных бюджетов на решение вопросов местного значения. Финансовые средства на эти цели направляются как из собственных доходов местных бюджетов, так и за счет субвенций из вышестоящих бюджетов. При этом соотношение между собственными и государственными средствами определяется законодательным разграничением полномочий между органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Порядок осуществления расходов местных бюджетов на осуществление отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления федеральными законами и законами Республики Дагестан, устанавливается соответственно федеральными органами государственной власти и органами государственной власти Республики Дагестан.

Местным органам подведомственна подавляющая часть социально-культурных учреждений народного образования и здравоохранения. Поэтому в расходах местных бюджетов преобладают расходы на социально-культурные мероприятия. На финансирование социальной сферы приходятся самые крупные статьи расходов бюджетов городских округов и муниципальных районов. Если в местных бюджетах они составляют от 30 до 50% всех

расходов, то в районных, поселковых и сельских бюджетах – от 60-80%.

В соответствии с законодательством, к вопросам местного значения в сфере образования отнесены организация, содержание и развитие муниципальных учреждений дошкольного, основного общего и профессионального образования, путем выделения субвенций местным бюджетам в размере, необходимом для реализации основных образовательных программ в части финансирования расходов на оплату труда работников общеобразовательных учреждений, расходов на учебные пособия, технические средства обучения, расходные материалы и хозяйственные нужды (т.е. вся полнота ответственности за финансирование системы образования, кроме высшего). (1)

Как следует из рисунка 1, за счет местных бюджетов РД более чем на 80% финансируются расходы на образование в регионе. Доля республиканского бюджета РД на эти цели невелика – около 15 – 20% в общей сумме расходов. При этом за счет местных бюджетов финансируются полностью расходы на общее (школьное образование), а расходы на средне специальное образование – большей частью за счет республиканского бюджета РД.

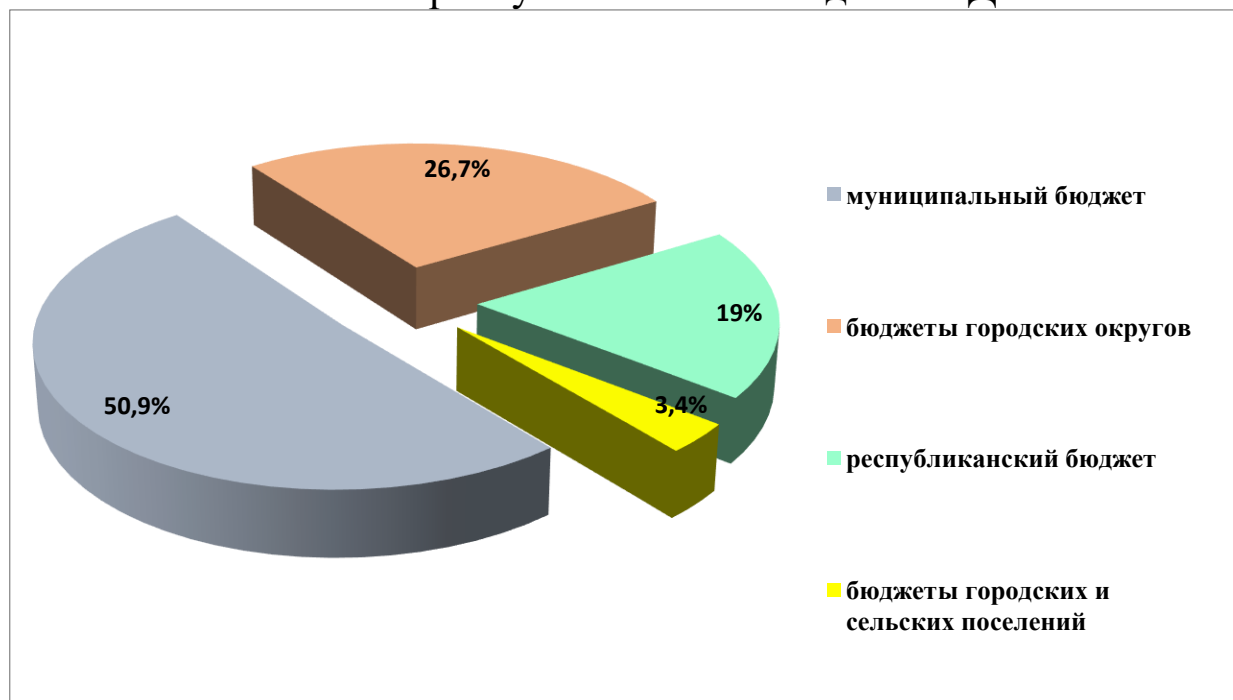


Рисунок 1. Распределение расходов на образование по звеньям бюджетной системы РД в 2016 г.

В расходах местных бюджетов на социально-культурные

мероприятия наиболее быстрыми темпами растут затраты на просвещение и науку, что связано с расширением научных и проектных работ, финансируемых из этих бюджетов по проблемам градостроительства, комплексного развития административно-территориальных единиц, автоматизированных систем управления местным хозяйством и т.д.

Что касается социальной политики, то первоначально в Законе №154 – ФЗ (п.28 ч.2 ст.6) к вопросам местного значения было отнесено обеспечение социальной поддержки и содействие занятости населения. На сегодняшний день органы МСУ¹ (городских округов) имеют право на участие в осуществлении деятельности по опеке и попечительству за счет доходов местных бюджетов. Таким образом, никаких расходных обязательств в сфере социальной политики за органами МСУ не осталось, что отразилось и на расходах местных бюджетов на эти цели – они составляют несколько процентов в общей структуре расходов на социальную сферу.

Структура расходов отдельных видов местных бюджетов не одинакова и зависит от объема хозяйства и подведомственности его территориальным органам различного уровня. Например, городским и районным органам власти подчинена подавляющая часть предприятий жилищно-коммунального хозяйства и поэтому удельный вес ассигнований на ЖКХ в расходах этих бюджетов составляет около 40%. В ведении поселковых и сельских органов власти находятся в основном социально-культурные учреждения, и в этих бюджетах значительная часть расходов (60-80%) приходится на финансирование социально-культурных мероприятий.

В сфере здравоохранения к вопросам местного значения городского округа сегодня относится только создание условий для оказания медицинской помощи населению на территории городского округа в соответствии с территориальной программой государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи. Таким образом, в сфере здравоохранения с 2012 года введена та же модель, которая ранее была принята в сфере социальной политики - все полномочия передаются от органов МСУ к органам государственной власти субъектов РФ, которые могут передавать осуществление части этих полномочий органам МСУ в качестве государственных полномочий с сохранением сложившейся

¹ МСУ – местное самоуправление

сети муниципальных медицинских учреждений и их финансированием за счет субвенций. Но общей проблемой для всех подразделов социальной сферы являются недостаточные объемы субвенций, не обеспечивающие качественного предоставления услуг. Многие субъекты РФ, бюджеты которых сводятся с дефицитом, сознательно занижают финансовые нормативы предоставления субвенций, а граждане обоснованно предъявляют претензии муниципальным учреждениям, предоставляющим услуги.

Исходя из принципа subsidiarity, передача ряда государственных полномочий на местный уровень является эффективной и целесообразной. В этом случае органы МСУ выступают перед населением в качестве агентов государства на местах. Такая передача позволяет экономить затраты на создание территориальных органов государственной власти, лучше учитывать местные условия и особенности для улучшения обслуживания населения, а главное – привлекать общественность к участию в решении отдельных вопросов и поставить их исполнение под контроль населения.

Список литературы

1. Адилов Р.С., Рабаданова Д.А. Оценка современного состояния бюджетного финансирования социальной сферы региона// Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 23-27.

2. Левина О.А. Сравнительный анализ расходов федерального и региональных бюджетов на социальную сферу // International Scientific Journal Theoretical & Applied Science. 2015. №1. С. 72-75.

3. Яковлева Л.Л. Моделирование распределения бюджетного финансирования по отраслям социальной сферы в рамках модели индикативного планирования// Кулагинские чтения: техника и технологии производственных процессов: Сборник статей. – Чита, 2017. Том. Часть 2. С. 123-127.

4. <https://geographyofrussia.com/rasxody-konsolidirovannyh-byudzhetrov-na-socialnye-celi/>

5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики // www.gks.ru

Динамика и анализ поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет РФ

*Айгумова А., 3 курс экономического отделения, ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Абдусаламова З.П.*

Анализ поступлений налогов, тенденций развития налогооблагаемой базы и составляющих ее элементов и на этой основе прогнозирование объемов поступления платежей в бюджет на определенный период являются важнейшей задачей экономических ведомств, финансовых органов на всех уровнях управления.

Поскольку на налоговые органы возложен контроль за полнотой и своевременностью поступлений налогов, они также проводят активную работу по анализу налогооблагаемой базы и прогнозированию объемов поступлений средств в бюджеты, в том числе и налога на доходы физических лиц; разработке предложений по совершенствованию действующего законодательства и других нормативных актов.

Рассмотрим поступления налога на доходы физических лиц в сравнении с налогом на прибыль организаций, налогов на добавленную стоимость, акцизами и НДС по отчетным данным налоговой службы России. (см. табл. 1).

В 2015 году в консолидированный бюджет РФ налога на прибыль поступило 2 598,8 млрд.рублей, или на 9,5% больше, чем в 2014 году, в 2016 году составили 2 770,2 млрд.рублей, что на 6,6% больше, чем в 2015 году, а в 2017 году увеличились на 519,8 млрд.руб., в процентах к 2016 году это составило 18,8% .(23)

Таблица 1

Поступления налогов в бюджетную систему РФ

	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
Налог на прибыль организаций	2 372,8	2598,8	2770,2	3290,0
Налог на доходы физических лиц	2 688,7	2806,5	3017,3	3251,1
Налог на добавленную стоимость	2 181,4	2448,3	2657,4	3069,9
Акцизы	999,0	1014,4	1293,9	1521,3
Налог на добычу полезных ископаемых	2 904,2	3226,8	2929,4	4130,4

Источник: сайт ФНС: <http://www.nalog.ru/>

Налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, в федеральный бюджет в 2015 году поступило 2 448,3 млрд.рублей, или на 12,2% больше, чем в 2014 году. (Таб. 1)

Поступления налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, в федеральный бюджет в 2016 году составили 2 657,4 млрд.рублей, что на 209,0 млрд.рублей, или на 8,5% больше, чем за 2015 год. В 2017 году поступления увеличились к 2016 году на 15,5%, т.е. на 412,5 млрд.руб.

Поступления акцизов в консолидированный бюджет РФ в 2015 году составили 1 014,4 млрд.рублей, или на 1,5% больше, чем в 2014 году. (Рис. 1).

Поступления по сводной группе акцизов по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ, в консолидированный бюджет РФ в 2016 году составили 1 293,9 млрд.рублей, что на 279,5 млрд.рублей, или на 27,6% больше, чем в 2015 году, в 2017 году составили 1 521,3 млрд.рублей, или на 17,6% больше, чем в 2016 году.

Налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2014 году поступило 2 688,7 млрд.рублей, или на 7,6% больше, чем в предыдущем году. В 2015 году поступило 2 806,5 млрд.рублей, или на 4,4% больше, чем в 2014 году. По итогам 2016 года поступления увеличились на 210,8 млрд.руб. или на 7,5% в сравнении с предыдущим годом. В 2017 году поступления увеличились на 2338 млрд.руб. или на 7,7%. (Рис. 1).

Поступления налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2016 году составили 3 017,3 млрд.рублей, что на 210,8 млрд.рублей, или на 7,5% больше, чем в 2015 году. При этом рост поступлений в текущем году на 3,1 процентных пункта превысил рост поступлений налога в 2015 году (104,4%).

В общей сумме поступлений НДФЛ поступления налога, уплачиваемого налоговыми агентами, составили 2 878,0 млрд.рублей с темпом роста 107,8%. Их доля в поступлениях НДФЛ выросла с 95,1% в 2015 году до 95,4% в 2016 году.

Росту поступлений НДФЛ способствовали следующие экономические факторы:

- темп роста просроченной задолженности по выплате заработной платы в 2016 году резко сократился и составил 76,3% против 178,1% в 2015 году;
- сокращение темпов роста общей численности безработных со 107,4% в 2015 году до 99,5% в текущем году. При этом численность безработных, зарегистрированных в органах службы занятости, в 2016 году сократилась на 1,2%, тогда как в 2015 году выросла на 9,2%.

Совокупная задолженность по налогу на доходы физических лиц (включая пени и штрафы) на 01.01.2017 составила 108,7 млрд.рублей и с начала 2016 года выросла на 18,9 млрд.рублей, или на 21,0%.

В виде диаграммы покажем поступления налогов в консолидированный бюджет РФ.

Диаграмма представленная на рис.1 показывает, что среди сравниваемых налогов НДФЛ на втором месте, на первом –НДПИ. Но в данном случае в учет не приняты поступления НДС на товары, ввозимые на территорию РФ.

Формирование доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2015 году на 94% обеспечили НДФЛ – 41%, налог на прибыль – 31%, имущественные налоги – 15% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ – 7%. В 2014 году совокупная доля указанных налогов также составляла 94%. В 2016 году основную роль в формировании доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ сыграли НДФЛ и налог на прибыль, суммарная доля, которых составила 70%.

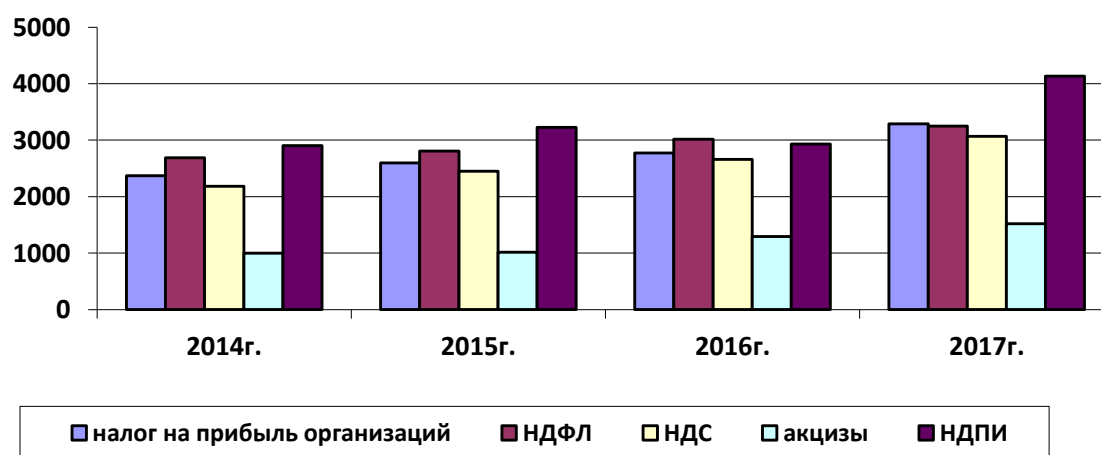


Рис. 1 - Поступления основных налогов в консолидированный бюджет РФ, млрд.руб.

Формирование доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ и в 2016 году на 94% обеспечили НДФЛ – 40%, налог на прибыль – 30%, имущественные налоги – 15% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ – 9%.

Основную роль в формировании доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2017 году сыграли НДФЛ и налог на прибыль, суммарная доля которых составила 71%.

На графике покажем увеличение поступлений рассматриваемого налога. (см. рис. 2.)

Для оценки прогнозируемых поступлений на очередной финансовый год, обеспечения своевременного и качественного составления бюджета, необходимо проведение достоверного анализа социально-экономического положения, перспектив и тенденций их развития в предстоящий период.

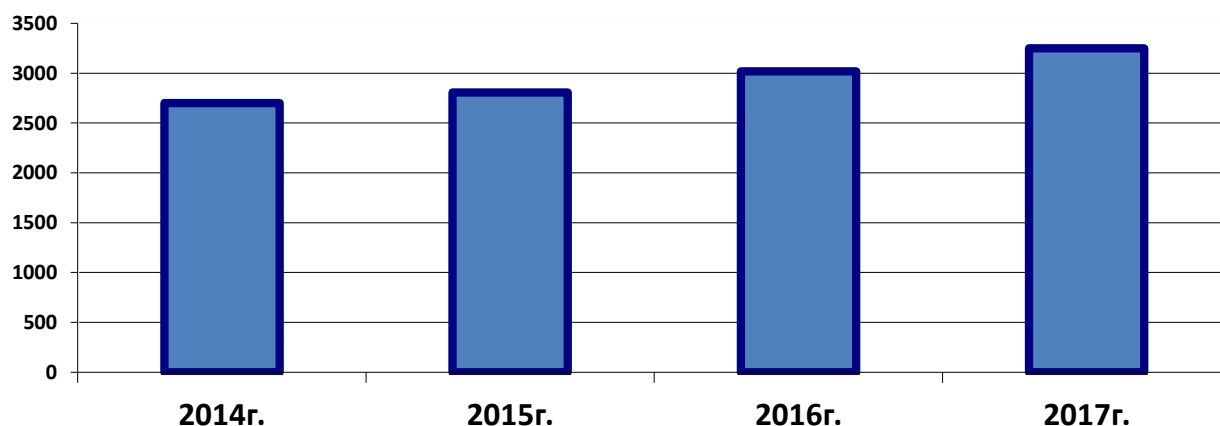


Рис. 2 - Поступления налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет РФ за 2014-2017гг. (млрд.руб.)

Применительно к налогу на доходы физических лиц уровень налоговой нагрузки наблюдался стабильный: за последние 7 лет средний уровень доходов составил 3,85% ВВП.

Далее рассмотрим поступления НДФЛ по отчетным данным Управления ФНС России по Республике Дагестан за последние четыре года.

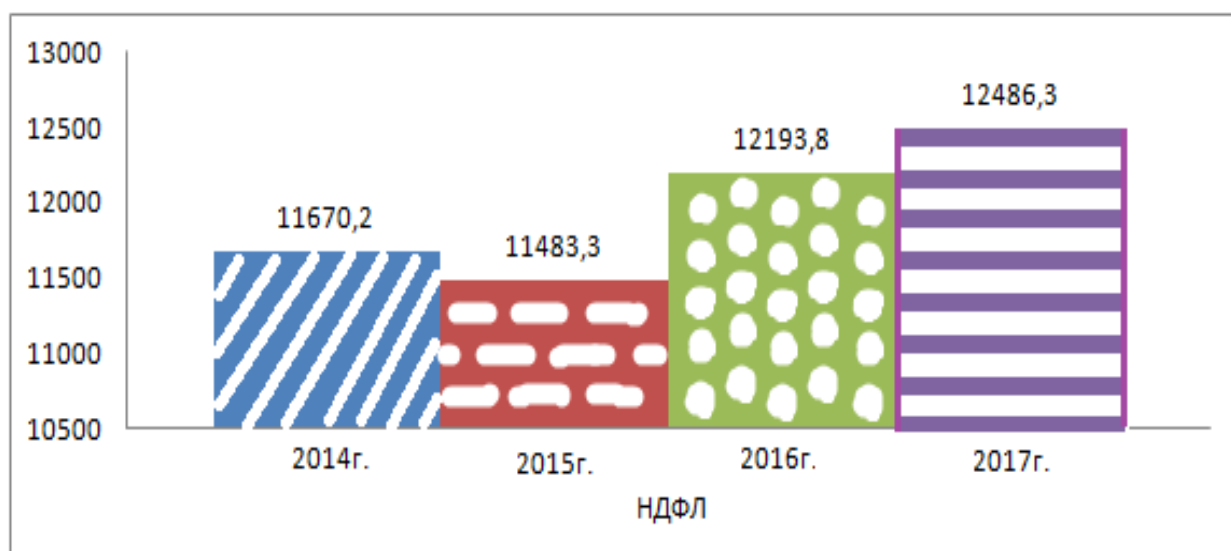


Рис.3 - Поступления НДФЛ в консолидированный бюджет РД, млн. руб.

В 2015 году поступления НДФЛ в консолидированный бюджет РФ снизились, тогда как по РФ наблюдается увеличение поступлений. (см. рис.3) С экономической точки зрения 2015 год был непростой. Снижение зарплат, сокращения отражаются на поступлениях.

В текущем 2016 году поступления увеличились на 710 млн. руб. В процентах к соответствующему периоду предыдущего года поступления составили 106,2%. В 2017 году поступления увеличились на 292,5 млн. руб.

Наращивание доходов бюджетной системы в полной мере не может зависеть только от усилий налоговых органов, многие вопросы лежат в плоскости сокращения теневой экономики, противодействия криминальным схемам ухода от налогов. Это, как правило, экономические правонарушения, являющиеся преступлениями с точки зрения уголовного права, противостоять которым возможно только совместными усилиями со всеми федеральными органами власти.

На основе отчетных данных МРИ ФНС РФ № 6 по РД проанализируем поступления НДФЛ в бюджетную систему РФ в сравнении с другими налогами. (см. табл. 2)

По данным таблицы 2 покажем место и роль НДФЛ мобилизованных МРИ ФНС РФ № 6 по РД в бюджет РФ, в бюджет субъекта РФ и в местный бюджет. Основные легко собираемые, к которым, относятся косвенные налоги, поступают в федеральный бюджет. Налог на доходы физических лиц в федеральный бюджет не

поступает. Выше мы уже отмечали, что налог на доходы физических лиц является федеральным регулирующим налогом.

В структуре основных налогов мобилизованных МРИ ФНС РФ № 6 по РД в бюджет РФ НДФЛ на втором месте после акцизов в 2016 году и на третье уходит в 2017 году после НДС. Основным плательщиком акцизов в нашем городе является вино коньячный завод- «ВКЗ Избербашский».

Таблица 2

Поступления налогов в бюджетную систему РФ

	2016г.				2017г.			
	всего	В том числе:			всего	В том числе:		
		РФ	РД	МБ		РФ	РД	МБ
Налог на прибыль	20230	2182	18048	-	58363	8039	50324	-
НДС	160221	160221	-	-	270286	270286	-	-
Акцизы	457858	257143	200715	-	391774	209788	181986	-
НДФЛ	200154	-	137251	62903	211743	-	146623	65120
Налог на имущ-во организаций	29722	-	29722	-	25945	-	25945	-
Налог на имущ-во физ.лиц	4966	-	-	4966	7447	-	-	7447
Зем-ый налог	50294	-	-	50294	68431	-	-	68431
Транс-ый налог	5354	-	5354	-	33072	-	33072	-

Источник: отчетность формы 1-НМ МРИ ФНС РФ № 6 по РД за 2016-2017гг.

Для наглядности отобразим поступления НДФЛ и других основных налогов в бюджет РФ за 2016-2017гг.

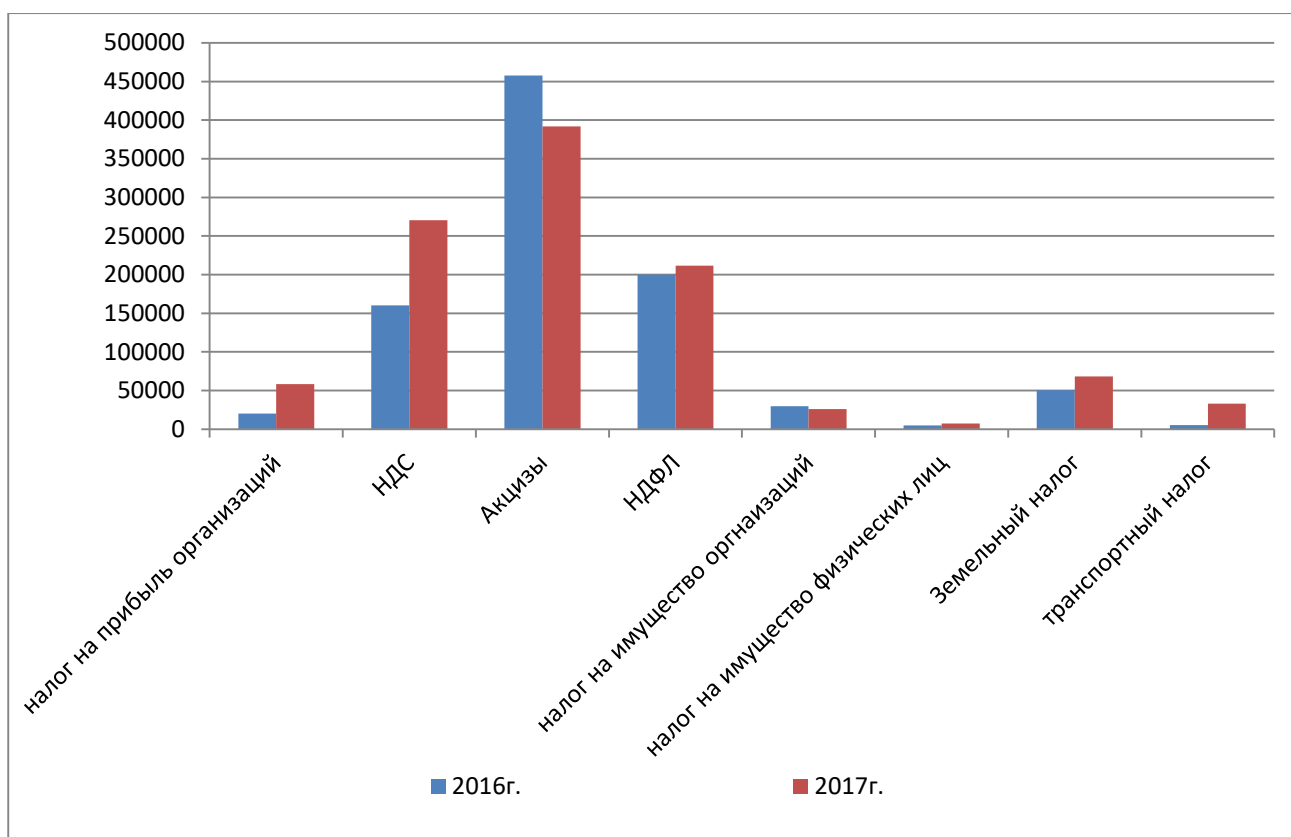


Рис. 4. Поступления НДФЛ в бюджетную систему РФ (тыс. руб.)

В структуре налогов бюджета субъекта РФ - НДФЛ занимает второе место после акцизов. На рисунке видна значимость рассматриваемого налога для бюджета субъекта РФ. (рис.5)

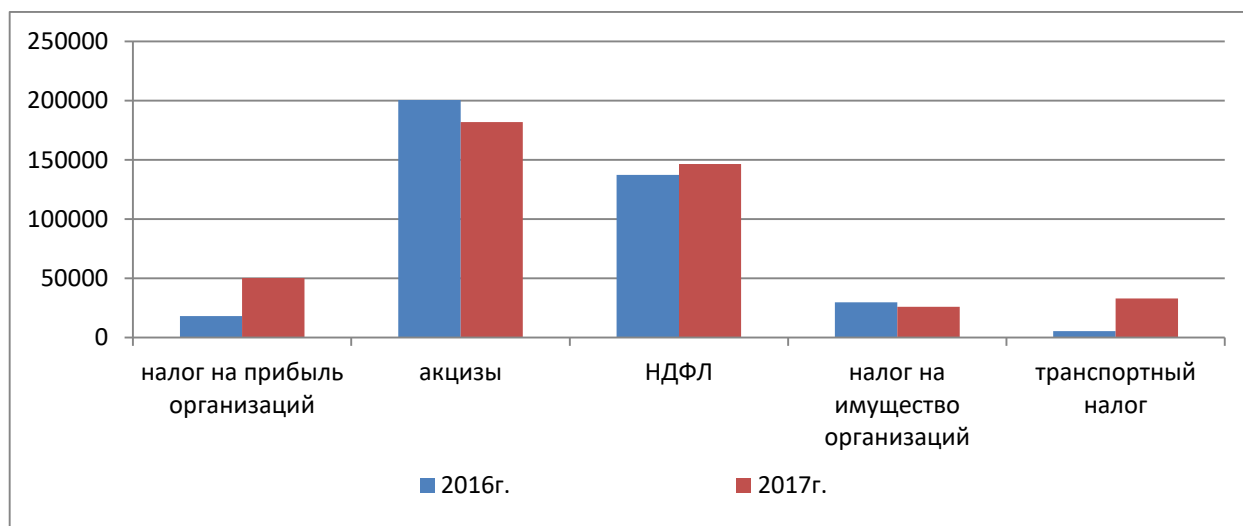


Рис. 5. Поступления НДФЛ в бюджет РФ мобилизованные МРИ ФНС России по РФ (тыс. руб.)

В доходах местного бюджета НДФЛ в 2016 году занимает первое место, а в 2017 году он уступает земельному налогу. (Рис. 6).
Налоги, мобилизованные налоговой инспекцией местного

уровня в бюджет города, имеют тенденцию к росту. На рис. 6 наблюдается увеличение поступлений по налогу на доходы физических лиц в 2017 году. Его поступления составили 62903 тыс. руб. в 2016 году и 65120 тыс. руб. в 2015 году. (2)

Доходным источником местного бюджета являются также земельный налог и налог на имущество физических лиц. Рост поступлений земельного налога в 2017 году составил 18137 тыс. руб., а налога на имущество физических лиц – на 2481 тыс. руб. Графически покажем место НДФЛ среди доходных источников местных бюджетов (рис. 6).

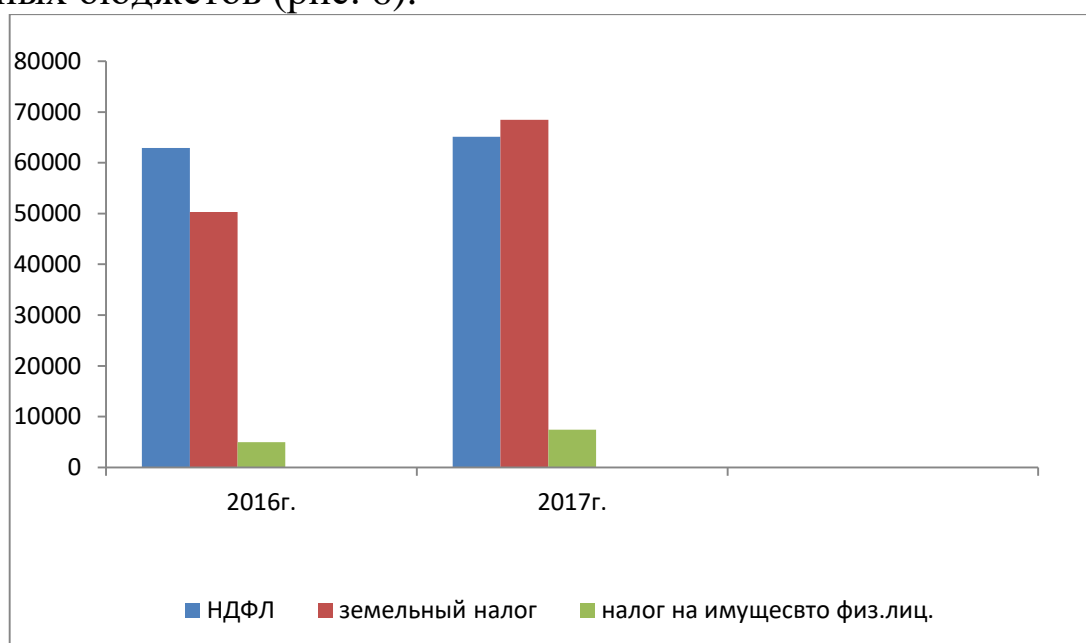


Рис. 6. Налоги, мобилизованные МРИ ФНС РФ № 6 по РД в местный бюджет. (тыс. руб.)

С целью, чтобы выявить с каких доходов физических лиц, уменьшились и увеличились поступления НДФЛ рассмотрим таблицу 3.

В 2014 году поступления НДФЛ увеличились на 20415 тыс. руб. А его доля в налоговых доходах составила 20,7%. А в 2015 году на 3866 тыс. руб. в 2016 году на 10030 тыс. руб. больше чем в предыдущем году.

НДФЛ с доходов, источником которых, является налоговый агент поступило в 2015г. – 187945 тыс. руб., в 2014 году 192386 тыс. руб., т.е. больше чем в 2015 году на 4441 тыс. руб., в 2016 году увеличились поступления на 9182 тыс. руб. в сравнении с предыдущим годом.

НДФЛ с доходов, полученных от осуществления деятельности физическими лицами, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты и др. лиц, занимающихся частной практикой поступило на 405 тыс. руб. больше в 2015 году, чем в предыдущем, в 2016 году увеличение составило 479 тыс. руб.

Таблица 3

Поступления НДФЛ в бюджетную систему РФ по видам доходов

	2015г.			2016г.			2017г.		
	РФ	РД	МБ	РФ	РД	МБ	РФ	РД	МБ
Всего, в т.ч.	-	190124	59851	-	200154	62899	-	211743	65120
С доходов, источником которых является налоговый агент	-	187945	59549	-	197127	62483	-	208188	64846
С доходов индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и др. лиц, занимающихся частн.практикой	-	816	149	-	1295	321	-	760	145
С отдельных видов доходов, полученных физ. лицами	-	463	153	-	366	95	-	669	-
С доходов иностранных граждан, осуществляющие трудовую деятельность по найму у физ. лиц. на основании патента	-	900	-	-	1366	-	-	2126	-

Источник: Отчетность формы 1-НМ МРИ ФНС РФ № 6 по РД за 2015-2017гг.

С отдельных видов доходов (выигрышей, продажи квартир и т.д.), полученных физическими лицами НДФЛ в 2015 году поступило

на 463 тыс. руб. это меньше чем в 2014 году на 12 тыс. руб. и в 2016 году поступления с этой группы доходов уменьшились на 97 тыс. руб., а в 2017 году – на 208 тыс. руб.(2)

С доходов, полученных физическими лицами, являющимися иностранными гражданами, осуществляющими трудовую деятельность по найму у лиц на основании патента в виде фиксированных платежей НДФЛ поступило на 182 тыс. руб. больше в 2015 году, чем в предыдущем. И в 2016 году больше на 466 тыс. руб. чем предыдущем году., а в 2017 году – на 760 тыс. руб.

Таким образом, поступления НДФЛ 2015 году в сравнении с предыдущим годом снизились с доходов, источником которых являются налоговые агенты и с отдельных видов доходов, например, с выигрышей, продажи имущества и др. В 2016 году наблюдается значительный рост поступлений НДФЛ с доходов индивидуальных предпринимателей – более чем в 1,5 раза., а в 2017 году на 711 тыс. руб.

Из вышеприведенного анализа сделаем следующий вывод.

Анализ поступлений налога на доходы физических лиц в общей сумме поступлений от населения, свидетельствует о том, что данный налог является самым крупным доходным источником поступлений от населения в местный бюджет.

В общем объеме налоговых поступлений налог на доходы физических лиц за рассматриваемый период имеет склонность к нестабильности.

Подводя итог, отметим, что на поступления по рассматриваемому нами налогу могут оказать влияние следующие факторы:

- изменение денежных доходов населения и реальной средней оплаты труда;
- увеличение денежного содержания военнослужащих; снижение задолженности по заработной плате;
- снижение задолженности по налогам;
- в определенной степени вывод «из тени» доходов.
- общий кризис в экономике.

Отметим, что с 2016 года ужесточен налоговый контроль в отношении НДФЛ. Рассмотрим нововведения, которые коснутся налоговой документации. С 1.01.2016 года налоговые органы наделены правом останавливать все операции по банковским счетам налогоплательщика, если он просрочил предоставление информации

о суммах НДСЛ, которые были исчислены или удержаны, более, чем на десять дней с того момента, как вышел установленный срок. Такие же полномочия распространяются и на те денежные средства, которые находятся в электронном формате. Что и показал нам анализ поступлений. (см. табл.3)

А также несвоевременное предоставление данных о расчетах по исчислениям и удержаниям из денежных сумм НДСЛ будет теперь облагаться штрафом для налогоплательщика. Ежемесячно, независимо от того, полностью или частично просрочен месяц, будет начисляться 1 тысяча рублей, как штрафная санкция. Если же в налоговой инспекции будут обнаружены документы, которые содержат ложные сведения, с гражданина, который их подал, будет взиматься пятьсот рублей штрафа за каждый из них. Те налогоплательщики, которые заменили такие документы, на достоверные бумаги до того, как инспекция уведомила их об обнаружении несоответствий, будут освобождены от наложения штрафных выплат.

Список литературы

1. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс] – URL Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>
2. Сайт Министерства финансов РФ. [Электронный ресурс] – URL Режим доступа: <http://WWW.minfin.ru>
3. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – URL Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Шмелев Ю.Д. О подоходном налогообложении физических лиц. [Текст]//Финансы. - 2016.-№ 9.-с.28-32.
5. Михаил Мишустин подвел итоги работы налоговых органов за 2017 год. [Электронный ресурс] – URL Режим доступа: <http://www.yktimes.ru/>
6. Повышение НДСЛ и налоговый ад: россиянам грозят денежные проблемы Сборы могут стать непосильными «МКРУ» [Электронный ресурс] – URL Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/2018/04/04/>

Проблемы и пути повышения эффективности налогового контроля в РФ

*Акаев А. – 4 курс направление Экономика ЭФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.ю.н., доцент каф. ЭПиОД Магомедов А.А.*

Российская Федерация как демократическое федеративное правовое и социальное государство, действуя в интересах всего общества в целях соблюдения и защиты прав и свобод человека, осуществляет социальную, экономическую, правоохранительную и другие функции, которые обеспечиваются взимаемыми налогами. За счет налогов в развитых странах финансируется до 90% расходов государственного бюджета. (1)

В Российской Федерации за счет налогов формируется около 70% федерального бюджета.(5) Вместе с тем, по данным налоговых органов, лишь 17-18% всех экономических субъектов, функционирующих в России, полностью и в срок рассчитываются по своим налоговым обязательствам, 50% — производят платежи время от времени, а 33% — вообще не платят налоги. От налогов, по оценке специалистов, ежегодно уводится от 75 до 120 млрд., долларов.(6)

Важнейшим фактором низкой эффективности контрольной работы налоговых органов является не совершенство действующего законодательства.

Так, например, существенно ограничивает возможности налогового контроля тот факт, что статья 88 НК РФ отводит налоговому органу на проведение камеральной налоговой проверки всего три месяца со дня фактического представления декларации и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налога. Учитывая значительную нагрузку сотрудников налоговых органов, следует отметить, что провести в данный срок углубленные камеральные проверки с истребованием первичных документов налогоплательщика, с организацией встречных проверок его хозяйственных партнеров и т.д. весьма затруднительно.(7)

Некоторые специалисты считают, что налоговые органы должны передать функции проведения камеральных проверок коммерческим структурам путем выделения отделов камеральных проверок в коммерческую службу при налоговых органах. Другие предлагают усовершенствовать технологию проведения камеральных проверок и в исключительных случаях (в период массового приема и обработки налоговых деклараций физических лиц) передавать

функции приема налоговых деклараций коммерческим структурам.(8)

Часто на практике выявляется несвоевременная уплата налогов и других обязательных платежей физическими и юридическими лицами, что в наше время является актуальным для обеих сторон финансовых отношений — государства и общества в целом.

Проведение выездных проверок требует наличие эффективности отбора налогоплательщиков, требующей предельной результативности при минимальных затратах средств и усилий, которых можно достичь с наибольшей вероятностью раскрытия налоговых нарушений

Особую значимость в условиях массовых нарушений налогового законодательства приобретает проблема рационального отбора налогоплательщиков для проведения контрольных проверок .

В первую очередь подвергаются проверке контрольных органов те организации, которые неоднократно кардинально изменяли финансовое состояние, в свою очередь которое негативно влияло на финансовый результат. Отбор налогоплательщиков — организаций осуществляется на основе показателей результативности проведенного анализа динамики финансового положения, который позволяет зафиксировать динамику их изменений.

Второй категорией можно выделить тех налогоплательщиков, у которых при проведении предыдущих проверок обнаружены неоднократные нарушения налогового законодательства.

К следующей категории, подлежащей немедленной проверке, относятся те предприятия, которые систематически уклоняются:

- от предоставления отчетности
- обладают более тремя расчетными, текущими счетами.

При обнаружении фактов, вызывающих подозрения в подлинности бухгалтерских отчетов и налоговых расчетов структурные подразделения инспекции производят выезд контрольной проверки этих субъектов.

Федеральная налоговая служба Российской Федерации разрабатывает единое программное обеспечение, внедрение которого позволит систематизировать процесс отбора налогоплательщиков при реальной оценке предела их обязательств.

Так же одним из приоритетных направлений совершенствования налогового контроля является досудебное и судебное урегулирование. Наиболее эффективным направлением работы налоговых органов остаётся контрольная работа. Законодательные

изменения немало ограничили полномочия налоговых органов, устанавливая жесткие сроки взыскания задолженностей, что приводит к проблеме увеличения рисков потери права на беспорное взыскание. Как правило, при трактовке налогового законодательства судами принимается позиция налогоплательщика. Несмотря на повышение требования к налоговым органам, из года в год растёт процесс доначислений по результатам проверок. Несоблюдение всех процедур, установленных законодательством, недостаточный сбор доказательств налоговых правонарушений, некачественное проведение проверок влияют на принятие судом и вышестоящим органом решений по искам и жалобам налогоплательщикам в их пользу.

Для решения выделенных проблем налоговая служба ставит перед собой задачу повышения эффективности контрольной работы. Повышение качества контрольной работы невозможно без операционной деятельности подразделений, от которых зависит действенность контрольных мероприятий. Так же немаловажно увеличить эффективность работы при регистрации налогоплательщиков, основываясь на действующих нормативно-правовых актах. Во-вторых, нельзя снижать значимость исключения недействующих юридических лиц из Единого реестра по упрощенной внесудебной процедуре, стимулируя работу с руководителями организаций, которые не информировали о неуплаченных налогах.

Подводя итог, необходимо отметить, что важнейшим и прогрессивным фактором повышения эффективной работы налоговых инспекций является совершенствование действующих процедур налогового контроля, а именно:

- использование системы оценки работы налоговых инспекторов
- системы отбора налогоплательщиков для проведения проверок
- форм и методов налоговых проверок.

В совокупности, улучшение каждого из элементов улучшит организацию налогового контроля в целом. Предложенный перечень путей совершенствования эффективности налогового контроля не является исчерпывающим.

Список литературы

1. Аронов А. В., Кашин В. А. Налоговая политика и налоговое администрирование. М., 2016. - С. 9.
2. Сазонов Ю. Они не хотят выходить из тени.// Финансовый

- контроль. 2015. - № 1. - С. 105.
3. Садовская Т. Д. Роль и значение административной реформы в сфере налогового контроля.// Вестник ТГУ. 2016. - № 6. - С. 32-38.
 4. Полтева А.М. Камеральная налоговая проверка как гарантия прав налогоплательщика.// Гражданин и право. 2016. - №7. - С. 14.
 5. Черник Д.Г., Морозов В.П., Лобанов А.В. Технология налогового контроля.// Налоговый вестник. 2015. - № 6. - С. 5.

Современные модели регулирования системы страховых отношений

*Дадаева М., 3 курс направление Экономика, ИФ ДГУ.
Науч. руководитель - к.э.н., доцент Абдуллаева Ш.Г.*

Длительное время договор страхования незаметно и постепенно зарождался среди различных экономических взаимоотношений в самом обществе. Сначала в виде частных взаимных соглашений, без всякого вмешательства государственной власти и без определенных юридических норм. Основой смысл этих соглашений состоял в попытке распределить между лицами, заинтересованными в данной сделке, риск возможного ущерба. Но когда страховые сделки стали выходить из рамок единичных частных соглашений, принимая публично- правовой характер, то нормы договора были юридически регламентированы и взяты под контроль государства. Однако регламентация страховых норм опять-таки происходила не одновременно, а постепенным, «историческим» порядком. Долгое время контрагенты страхового договора не прибегали к услугам существующих гражданских законов, а пользовались распространенным в то время обычным правом. Только в особых спорных случаях, не разрешаемых обычным правом, приходилось обращаться к судебному процессу, где, конечно, этот вопрос разрешался общими гражданскими законами, насколько они не противоречили существенным условиям страховой сделки.

С развитием института страхования, когда экономическое состояние общества уже не укладывалось в рамки обычного и общего гражданского права, жизнь настоятельно потребовала особых законоположений в области страхования. В начале XVII столетия в истории экономики стали встречаться первые юридические

положения о страховых сделках, хотя самостоятельного значения они еще не получили, а были подчинены общим и однородным сделкам гражданского права. Собственно, по-другому и быть не могло, потому что страховой вопрос в то время еще не был общераспространенным явлением, а потому не имел под собой более или менее прочного экономического основания как в науке, так и в практической жизни.

Только в первой половине XIX столетия юристы обратили внимание на страховой договор как на серьезный фактор гражданского права. Вначале страхование регулировалось самими участниками страховых отношений, и лишь во второй половине XIX в. государство стало вмешиваться в страхование. Начался процесс огосударствления и монополизации страхования (Италия, Уругвай), а также законодательное регулирование страховой деятельности. В начале XX в. в экономически развитых странах (Великобритания, Германия, Швейцария, Италия) вводится государственное страхование работающих, а в 20-х гг. XX в. - обязательное страхование от безработицы. (2, с. 76)

Начиная с XV-XVI вв. страхование является объектом контроля и регламентации со стороны государственных органов и организаций во всех странах мира. Естественно, что коммерческая деятельность по страхованию должна регулироваться с целью создания гарантий достаточности средств у страховых обществ для выплаты страхового возмещения по наступившим страховым случаям, а платежеспособность компании - первейшая цель контроля со стороны государственных страховых надзоров (2, с.84).

В современной международной практике можно выделить три типа построения системы регулирования страховых отношений с точки зрения организации деятельности органов государственной власти. В большинстве европейских государств, равно как и в России, применяют систему страхового регулирования, единую для всей страны. В Канаде некоторые аспекты страхования регулируются на федеральном уровне, но основные полномочия переданы властям провинций. Наконец, в США федеральное законодательство в области страхования отсутствует, а регулирование данной сферы деятельности осуществляется на уровне штатов. (7 с. 76)

Как правило, независимо от способа построения системы государственного регулирования страховой деятельности, такому регулированию подлежит:

- деятельность страховщиков и перестраховщиков (продавцов страховых услуг);
- деятельность страховых посредников;
- деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей (потребителей страховых услуг).

Основное значение придается регулированию деятельности страховщиков на страховом рынке. Его первоочередной задачей является обеспечение выполнения страховщиками своих обязательств по договорам страхования. Возложение такой задачи на государство объясняется спецификой страхования, связанной с тем, что страхование является довольно сложной услугой, о которой потенциальному потребителю весьма затруднительно составить правильное представление в связи с отсутствием специальных знаний. В то же время страховщик является профессионалом в данной области и может злоупотреблять своими познаниями.

В мировой практике известны три системы регулирования деятельности страховщиков:

- система публичности;
- нормативная система;
- система материального надзора.

При использовании системы публичности на страховщиков лишь возлагается обязанность в установленные сроки представлять уполномоченным органам отчеты о своей деятельности, а также публиковать их в открытых изданиях. При этом имеется в виду, что потребители услуг, изучив такую отчетность, должны составить представление о деятельности страховой организации и определиться с целесообразностью заключения с ней договора страхования. Такая система является наиболее либеральной, но она и не обеспечивает потребителей страховых услуг должными гарантиями, поскольку неспециалисту вряд ли реально составить на основе опубликованных данных верное представление о состоянии дел в страховой организации. К тому же, при таком порядке никак не защищены интересы тех лиц, которые заключили договоры страхования еще до того, как у страховщика были обнаружены какие-либо проблемы. Наконец, совершенно не осуществляется контроль государства за условиями заключаемых договоров страхования. Поэтому в чистом виде такая система сейчас практически не используется.

Суть нормативной системы состоит в том, что, помимо требований, предусматриваемых системой публичности, государство

устанавливает определенные требования (нормативы), которым должны соответствовать как те организации, которые только приступают к страховой деятельности, так и уже функционирующие на страховом рынке. Эти требования могут быть связаны с финансовой стороной деятельности страховщиков (размерами их капиталов, соответствием принятым обязательствам и т. п.), организационно-правовыми формами организаций-страховщиков, регулярностью предоставления ими отчетности и т. д. При невыполнении этих требований на страховщиков накладываются установленные санкции. Данный метод уже в течение длительного времени используется в Великобритании, а с созданием единого внутреннего рынка стран-членов ЕС в сфере страхования - и в других странах-членах ЕС. (6, с. 55)

Наконец, система материального надзора предполагает, что, помимо возложения на страховщиков обязанности публиковать отчетность о своих операциях и осуществления контроля за выполнением страховщиками установленных требований, надзорные органы следят за условиями договоров страхования, с которыми страховые организации выходят на рынок, за размерами тарифных ставок по ним, за порядком формирования резервов и т. д. Например, контроль за условиями договоров страхования имеет своей целью недопущение ущемления интересов страхователей и других лиц, участвующих в таких договорах. Регулирование размеров тарифных ставок осуществляется для пресечения фактов осуществления страховщиками ценового демпинга, т. е. установления в целях привлечения страхователей размеров тарифных ставок на таком низком уровне, который не позволит собрать страховые взносы, достаточные для выполнения страховщиками своих обязательств при наступлении страховых случаев.

Таким образом, система материального надзора значительно шире нормативной системы по охвату объектов регулирования. При этом она во многом опирается на принцип, в соответствии с которым ничто не может быть сделано страховщиком без получения разрешения в органе страхового надзора. Такая система регулирования, с одной стороны, в большей степени ограничивает деятельность страховщиков. Например, контроль за условиями договоров страхования приводит к тому, что страховщики, разработавшие новый страховой продукт, вынуждены ждать его одобрения органом страхового надзора, что может обернуться для

них недополученной прибылью. Но, с другой стороны, эта система предоставляет потребителям страховых услуг наибольшие гарантии того, что их интересы не будут ущемлены.

Система материального надзора долгое время, до создания единого страхового рынка стран-членов ЕС, преобладала в большинстве стран континентальной Европы. При этом наиболее строгим контролем всегда отличалась Германия. Во многом на этой системе основаны и принципы страхового надзора в нашей стране. Помимо органа страхового надзора, во многих странах контроль на страховом рынке в пределах предоставленной им компетенции осуществляют налоговая служба (уплата налогов), Центробанк (страхование в иностранной валюте), орган по антимонопольной политике. На последний, в частности, возложено предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Таким образом, можно сделать вывод, что система государственного регулирования страховой деятельности - это совокупность методов воздействия государства на участников страховых отношений по различным направлениям, одним из которых является страховой надзор.

Список литературы

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.12.2016) [Электронный ресурс]. - Режим доступа:
2. Андреева Е. В. А. Страховая деятельность и ее регулирование на современном страховом рынке / Е. В. Андреева, О. И. Русакова. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. - 160 с.
3. Архипов, А.П. Страхование: Учебник [Текст] / А.П. Архипов. - М.: КноРус, 2016. - 320 с. 25
4. Лобанов с. Ю. Формирование системы перестрахования на основе взаимодействия страховых и банковских структур./ Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Москва, 2014.
5. Надзор за деятельностью субъектов страхового рынка: современная практика и перспективы развития: монография [Текст] / под ред. Архипова А.П., Хоминич И.П. – Москва : РУСАЙНС, 2017. - 284 с., стр.19.

6. Сембеков А. К., Серикова Г. С., Лукпанова Ж. О., Тынгишева А. М. Опыт формирования Европейского страхового рынка // Молодой ученый. - 2016. - №11. - С. 970-975. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/115/30951/>
7. Сплетунов Ю. А. Осуществление надзора за деятельностью страховых организаций в государствах - участниках ЕАЭС // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. - 2016. - № 4. - с. 37-45.

Перспективы совершенствования налогообложения имущества физических лиц

*Багамаева У., студ. 3 курс направления Экономика, ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – преп. Омаров М.А.*

Эффективная, нейтральная, справедливая налоговая система оказывает положительное влияние на успешное развитие национальной экономики. В связи с существенной дифференциацией населения по уровню доходов и, как следствие, социальным неравенством, проблема создания справедливой системы налогообложения приобретает все большее значение. Одним из путей снижения остроты социального неравенства и достижения оптимального уровня налоговой нагрузки для всех налогоплательщиков является введение государством налога на так называемые объекты роскоши.

В ближайшее время введение в Российской Федерации отдельного налога на объекты роскоши не планируется. Однако налог на роскошь все же будет реализован через уже существующий транспортный налог и планируемый налог на недвижимость.

В зарубежных государствах поступления от налога на недвижимое имущество составляют основную статью доходов местных бюджетов.² В России доля поступлений от налога на имущество физических лиц в 2010 г. составила 1,73% от всех налоговых поступлений местных бюджетов, в 2011 г. - 0,52%, в 2012 г. - 1,68%, в 2013 г. - 1,93%, а в 2014 - 2,5%.

Следует признать, что в нашей стране отсутствует эффективная

² Официальный сайт Федеральной налоговой службы. Статистика. URL: http://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 01.05.2015)

система налогообложения недвижимого имущества, в связи с чем в настоящее время продолжается ее реформирование. На сегодняшний день ее элементами являются земельный налог и налог на имущество физических лиц, которые целиком поступают в местные бюджеты. Однако они не позволяют в полной мере реализовать фискальную функцию. В этой связи назрела необходимость введения единого налога на недвижимость.

В ряде регионов РФ проведена кадастровая оценка недвижимости, и расчет налога на имущество физических лиц будет рассчитан исходя из рыночной стоимости (Бурятия, Татарстан, Московская, Владимирская, Новгородская, Псковская, Ярославская области и ряд иных), другие субъекты Федерации должны перейти на новую систему до 2019 г. Однако уже сейчас существуют вопросы относительно методики массовой оценки недвижимости.

Прежде всего, до сведения налогоплательщиков не доводятся критерии, а также процедура проведения массовой оценки. Мировой практике известно несколько подходов определения рыночной цены недвижимости.

Первый подход - доходный. В рамках этого подхода выделяют следующие методы: метод капитализации и метод дисконтирования денежных потоков (при оценке стоимости недвижимости дисконтируются суммы годовой арендной платы). Такой подход применяется в различных вариациях в Великобритании, во Франции.

В рамках сравнительного (рыночного) подхода наиболее применимым является метод сделок (продаж). В этом случае стоимость недвижимости определяется на основе цены сделок с аналогичными объектами недвижимости на рынке. В основном такой метод применяется в США и Японии³.

В РФ в настоящее время отсутствует единый государственный источник информации о сделках на рынке недвижимости. Не секрет, что в целях минимизации налогообложения при заключении договора купли-продажи недвижимости ее реальная стоимость известна только участникам сделки. Таким образом, для реализации указанного метода необходим постоянный статистический контроль и фиксация цен сделок купли-продажи.

При определении стоимости недвижимости за рубежом также применяется затратный подход. При его применении для целей

³ Косенкова Ю.Ю. Зарубежный опыт налогообложения недвижимости // Экономика и экономические науки. 2014. N 4.

налогообложения используется стоимость строительства с учетом физического износа⁴. Однако этот метод имеет свои недостатки ввиду того, что земля является невозпроизводимым ресурсом и рассчитать стоимость строительства можно лишь для "улучшений", характерных для данного земельного участка.

Еще один специфический метод - нестоимостный. В данном случае стоимость недвижимости определяется по ее физическим характеристикам. Этот метод ближе остальных находится к методике определения инвентаризационной стоимости имущества физических лиц в РФ, так как инвентаризационная стоимость учитывает материал, из которого построено здание, возраст постройки и т.д.

Таким образом за рубежом существуют различные методики оценки недвижимости, которые успешно применяются, однако наиболее справедливым является сочетание затратного и сравнительного подхода. Метод рыночных сравнений при наличии достаточного количества данных позволяет получить хорошие и, что очень важно, легко объяснимые результаты оценки стоимости. Именно поэтому его стараются использовать даже тогда, когда данных явно недостаточно, чтобы получить достоверные точечные оценки. При ограниченном количестве данных метод позволяет получить диапазон, в котором может находиться искомая стоимость. Затратный метод, в свою очередь, позволит скорректировать данные метода рыночных сравнений.

Проблемы существуют и при выборе методики оценки относительно объектов единого налога на недвижимость. Так, согласно первому варианту, за основу необходимо взять единый комплекс земли и недвижимости, второй вариант предполагает расчет налога на земельные участки и здания отдельно, третий - разделить частную и коммерческую недвижимость.

Наиболее целесообразным является налогообложение единого комплекса земли и недвижимости. Для налоговых систем зарубежных государств характерно совместное налогообложение земельного участка и строения. Его положительное значение заключается в упрощении начисления и взимания налогов, а также в более структурированном учете объектов, расположенных на данной территории. Совместное налогообложение уменьшает объем работ и удешевляет стоимость проведения оценки, делает систему

⁴ Грибовский С.В., Лейфер Л.А., Нейман Е.И. О концепции оценки недвижимости для целей налогообложения // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2010. N 5.

кадастровой оценки более информативной, поскольку земельный участок и строение имеют единую налоговую привязку.

Кроме того, должны быть установлены периоды оценки недвижимости, объективно отражающие ситуацию на рынке. В Испании и Германии указанные периоды составляют 8 - 20 лет, в Нидерландах и Дании оценка проводится 1 раз в 4 года⁵. Ввиду высокой стоимости диапазон процедуры оценки должен варьироваться, как в вышеназванных странах, и ее проведение должно быть обусловлено серьезными изменениями на рынке недвижимости.

Эксперты также обращают внимание на то, что, несмотря на явные отличия в условиях проживания и удаленности от городов федерального значения, тексты нормативных правовых актов множества регионов повторяются. Кроме того, зачастую стоимость объектов не учитывается при установлении прогрессивных налоговых ставок.

Так городское собрание г. Избербаш установил ставку налога в 0,15% для объектов, не превышающих 300 тыс. руб., налоговая ставка для объектов не превышающих 500 тыс. руб. - 0,25%, и - 0,35% для объектов превышающих 500 тыс. руб. В г. Указанный подход, характерный для многих населенных пунктов, не представляется справедливым и целесообразным. Так как в данном случае не учитывается стоимость объекта и, как следствие, возможности налогоплательщика⁶.

Таким образом, при установлении ставок налога на имущество физических лиц во внимание была принята стоимость объектов налогообложения. При таком подходе учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога. Тот факт, что гражданин владеет дорогостоящими объектами, как правило, свидетельствует о том, что он может себе позволить приобрести такое количество недвижимости и, следовательно, способен нести и налоговое бремя за нее.

Отдельного внимания заслуживает механизм предоставления налоговых льгот. Несомненно, единый налог на недвижимость должен учитывать социальную составляющую, то есть

⁵ Иваненко Д.Е. Аспекты кадастровой оценки недвижимости: институциональный опыт зарубежных стран // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2014. N 1.

⁶ Погодина И.В, Борисова А.А Налогообложение недвижимого имущества: проблемы и перспективы

предусматривать льготы для отдельных категорий граждан: пенсионеров, инвалидов, героев страны, многодетных семей и других категорий.

Интерес представляет механизм предоставления налоговых льгот за рубежом. С целью стимулирования определенных видов деятельности освобождение от уплаты налогов может предоставляться на определенный срок. В Чили, Швеции и США по новостройкам предоставляются льготы в течение нескольких лет, а в Нидерландах - на период строительства здания ⁷.

Законодательство Швеции предусматривает возможность предоставления налогового кредита: установлена минимальная обязательная сумма к уплате.

Кроме того, в ряде зарубежных стран (например, во Франции) предусмотрена возможность установления налоговой базы в размере 70% от кадастровой стоимости. Установление указанной налоговой льготы усилит защиту социально незащищенных категорий налогоплательщиков (неработающие пенсионеры, ограниченные или неспособные к трудовой деятельности инвалиды и т.д.)⁸.

Представляется обоснованным рассмотреть вопрос о применении порядка, предлагаемого для исчисления налога на недвижимость к исчислению налога на недвижимое имущество организаций .

В заключение отметим, введение отдельного налога на объекты роскоши не является обоснованным ввиду практической невозможности их администрирования. Анализ мировой практики, напротив, свидетельствует об успешности применения дифференцированных налоговых ставок в рамках транспортного налога и налога на недвижимость . Введение единого налога на недвижимость станет возможным после ряда преобразований - как правовых, так и организационных. Однако претворение в жизнь данного проекта позволит повысить наполняемость бюджетов органов местного самоуправления, упростит процедуру исчисления налогов, улучшит администрирование и сократит расходы на него, а также сделает объективно невыгодным неэффективное использование недвижимости.

⁷ Миллер Н.В. Теоретические аспекты налогообложения недвижимости // Вестник Омского университета. 2011. N 4.

⁸ Турбина Н.М. Анализ социальных последствий введения налога на недвижимость // Социально-экономические явления и процессы. 2013. N 11.

Характеристика современного этапа реформирования пенсионной системы Российской Федерации

*Даудова А., 3 курс отделения ВО, экономика ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.п.н., ст. преп. Кагирова А.Х.*

Одной из приоритетных обязанностей любого государства является создание достойных условий жизни своим гражданам после периода их трудовой деятельности. Во исполнение этой функции государство осуществляет выплату денежного пособия нетрудоспособной части населения (по старости, по инвалидности, в случае потери кормильца и т. д.), которое называется пенсией. Пенсия призвана обеспечить уровень жизни, соизмеримый с периодом трудовой деятельности.

Основой пенсионной системы является пенсионное страхование, которое имеет целью формирование источников финансирования пенсий. Как и пенсионное страхование, пенсионная система имеет две формы - обязательную и добровольную. Обязательное пенсионное страхование (ОПС) имеет силу закона и охватывает все категории населения. Добровольную форму принято называть добровольным пенсионным обеспечением (ДПО). ДПО имеет два отличия от ОПС:

- во-первых, добровольное пенсионное страхование является дополнительным по отношению к обязательному;
- во-вторых, размер взносов определяет не государство, а сам застрахованный (гражданин). Страховщиками по системе ДПО выступают негосударственные пенсионные фонды и страховые компании.

Обязательное пенсионное страхование осуществляется государством. Добровольное пенсионное обеспечение осуществляется на негосударственной основе, но регулируется государством. Назначение негосударственного пенсионного обеспечения заключается в выплате пенсий гражданам в дополнение к государственным пособиям. Средства для выплаты негосударственных пенсий формируются за счет регулярных взносов работодателей и дохода от инвестирования пенсионных резервов.

Для государственного управления пенсионными средствами и сохранения прав граждан на пенсионное обеспечение, в 1990 году образован Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), имеющий в настоящее время свыше 2,5 тысяч территориальных органов (в каждом регионе и каждом районном центре России).

Бюджет государственного Пенсионного фонда РФ утверждается федеральным законом и не входит в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Основные функции ПФР - аккумуляция и управление средствами по обязательному пенсионному страхованию граждан, назначение и выплата им пенсий. Источниками формирования пенсионного фонда являются страховые (или пенсионные) взносы, вносимые ежемесячно работодателями (предприятиями) при начислении заработной платы. ПФР открывает каждому гражданину индивидуальный лицевой счет, на который ежемесячно зачисляются страховые взносы.

Негосударственные пенсионные фонды являются некоммерческими организациями, обеспечивающими добровольное (в дополнение к государственному) пенсионное страхование. Они осуществляют сбор пенсионных взносов, инвестирование средств и выплату пенсий. С НПФ могут заключать договор о негосударственном пенсионном обеспечении как физические, так и юридические лица. НПФ работают по двум направлениям. Первое, имеющее отношение к обязательному пенсионному страхованию, состоит в том, что НПФ формируют средства пенсионных накоплений за счет средств, получаемых от ПФР. Эти средства НПФ обязан передать (инвестировать) в доверительное управление одной или нескольким управляющим компаниям для последующего их инвестирования ими. Законодательство РФ определяет активы, в которые пенсионные накопления могут инвестироваться, а также структуру инвестиционного портфеля. Второе, в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, НПФ формируют средства пенсионных резервов (пенсионные взносы граждан). В соответствии с действующим законодательством НПФ могут размещать свои пенсионные резервы как самостоятельно (инвестировать в финансовые активы), так и через частные управляющие компании. НПФ вправе самостоятельно размещать средства в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, на банковский депозит или в объекты недвижимости. Для инвестирования в иные активы фонд должен привлекать ЧУК. Отношения НПФ и ЧУК строятся на основании договоров доверительного управления и иных договоров, в зависимости от схемы работы НПФ на финансовом рынке. (1)

Основным изменением, которое принесла реформа 2015 года, явилось упразднение трудовой пенсии как таковой: теперь вместо

двух ее составляющих частей появилось две самостоятельных пенсии, исчисление и назначение которых регламентируются двумя разными законами — это страховая пенсия и накопительная.

Кроме того, новое законодательство изменило формулу, по которой рассчитывается страховая пенсия — теперь в ней присутствует индивидуальный пенсионный коэффициент (пенсионный балл или ИПК), а также его стоимость. Именно эти величины являются определяющими с 2015 года при исчислении страхового пенсионного обеспечения.

С реформой в пенсионном законодательстве появилось два новых федеральных закона — «О страховых пенсиях» и «О накопительных пенсиях», а старый — в большей своей части перестал действовать

В соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» установлены следующие виды пенсий:

- страховая пенсия;
- пенсии по государственному обеспечению;
- накопительную пенсию.

Самое главное, пожалуй, изменение касается условий назначения: если описания условий, по которым может быть назначена пенсия по инвалидности и по случаю потери кормильца, практически не изменились, то со страховыми пенсиями по старости произошли существенные преобразования:

- вместо необходимых 5 лет страхового стажа введена ежегодно увеличивающаяся продолжительность стажа от 6 лет в 2015 году и до 15 лет в 2024 году;
- понятие фиксированный базовый размер заменено на **фиксированную выплату (ФВ)**;
- на размер пенсии теперь влияет **индивидуальный пенсионный коэффициент** (пенсионный балл), величина которого должна быть не менее 30 на конец переходного периода;

Кроме того, предусмотрено повышение фиксированной выплаты в случае, если гражданин добровольно не выходит на пенсию, когда она ему уже положена.

Кроме вышеуказанного закона «О страховых пенсиях» был принят еще один — «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 № 424-ФЗ.

Накопительная пенсия является ежемесячной денежной выплатой, исчисленной исходя из средств в специальной части лицевого счета застрахованных лиц. Согласно статье 4

вышеуказанного закона, право на нее имеют граждане, у которых на специальной части лицевого счета находится сумма, равная, как минимум, 5% от суммы размера страховой пенсии на основном лицевом счете. (2)

При этом устанавливаются следующие виды страховых пенсий: страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по потере кормильца. Новый порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии не распространяется на формирование и назначение пенсий по государственному пенсионному обеспечению (социальных пенсий, пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет). (3)

В соответствии с Федеральным законом "О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей" от 28.12.2017 N 418-ФЗ установлено с 1 января 2018 года право на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) первого ребенка и (или) ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка (далее также - ежемесячная выплата в связи с рождением (усыновлением) первого или второго ребенка) имеют граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации.

Право на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) первого или второго ребенка возникает в случае, если ребенок рожден (усыновлен) начиная с 1 января 2018 года, является гражданином Российской Федерации и если размер среднедушевого дохода семьи не превышает 1,5-кратную величину прожиточного минимума трудоспособного населения, установленную в субъекте Российской Федерации в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации" за второй квартал года, предшествующего году обращения за назначением указанной выплаты.(4)

Ежемесячная выплата в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка осуществляется гражданину, получившему государственный сертификат на материнский (семейный) капитал в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"

В 2016 году Пенсионный фонд назначил 2,27 млн страховых

пенсий и 0,3 млн пенсий по государственному пенсионному обеспечению. Численность пенсионеров, получающих выплаты Фонда, за год увеличилась на 486 тыс. человек и составила 42,9 млн человек. (табл. 1)

Таблица 1.

Численность пенсионеров и размер пенсий в 2016 году
(по состоянию на 31 декабря)⁹

Вид пенсии	Численность пенсионеров, тыс. чел.	Рост/снижение численности пенсионеров, тыс. чел.	Средний размер, руб.	Рост среднего размера, руб.
Страховая пенсия:	39 548	378	12 725	345
+ по старости	36 008	449	13 172	342
+ по инвалидности	2 141	-82	8 177	208
+ по потере кормильца	1 399	11	8 166	251
Пенсия по государственному пенсионному обеспечению:	3 635	71	9 170	375
+ по старости	376	60	11 229	496
+ по инвалидности	46	-2	12 496	429
+ по потере кормильца	7	-1	9 870	425
+ за выслугу лет	69	-3	19 360	444
+ социальная пенсия:	3 136	26	8 645	343
по старости	47	1	6 980	137
по потере кормильца	1 081	-5	6 310	217
по инвалидности, в том числе:	2 008	30	9 964	392
детям-инвалидам и инвалидам с детства	1 563	36	11 101	390
Всего	42 914*	486*	x	x

* С учетом получателей двух пенсий.

Фонд без сбоев произвел все предусмотренные законодательством индексации и направил на пенсионное обеспечение 42,9 млн пенсионеров свыше 6,5 трлн. рублей. При этом средний размер страховой пенсии по старости в 2016 году составил 13,17 тыс. рублей, социальной пенсии - 8,56 тыс. рублей; ежемесячные выплаты ПФР участникам Великой Отечественной войны к концу 2016 года достигли 32,9 тыс. рублей.

Финансовая обеспеченность пенсионной системы растет. Страховые пенсии в 2017 году более чем на 70% были обеспечены собранными взносами. Прочие обязательства по страховым пенсиям, связанные с мероприятиями по их повышению и льготами в системе

⁹ Публичный годовой отчет Пенсионного фонда РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения 2.01.2018г.)

обязательного пенсионного страхования, обеспечивались средствами федерального бюджета. При этом трансферт на обязательное пенсионное страхование, идущий в составе общего трансферта на страховые пенсии, сократился на 5,7%, или 55,9 млрд.рублей.

Размеры пенсионного обеспечения и социальной поддержки пенсионеров продолжают расти. В течение 2017 года Пенсионный фонд осуществил полную и своевременную выплату всех видов пенсий и социальных пособий, провел все запланированные мероприятия по их повышению. Страховые пенсии 31,4 млн. неработающих пенсионеров проиндексированы выше уровня инфляции – на 5,8%. Средний размер страховой пенсии по старости неработающих пенсионеров увеличился на 748 рублей и на конец года составил 13,9 тыс. рублей.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, включая социальные пенсии, проиндексированы в соответствии с темпом роста прожиточного минимума пенсионера – на 1,5%. Повышение коснулось пенсий 3,9 млн. человек. Средний размер социальной пенсии, наиболее распространенного вида пенсии по гособеспечению, увеличился на 152 рубля и составил 8,8 тыс. рублей.

Средний размер пенсии инвалидов вследствие военной травмы и участников Великой Отечественной войны составил 29,8 тыс. рублей и 34,3 тыс. рублей соответственно, а с учетом мер социальной поддержки (ежемесячная денежная выплата и дополнительное ежемесячное материальное обеспечение) уровень их доходов составил 35,8 тыс. рублей и 40,3 тыс. рублей соответственно (увеличение за 2017 год на 620 рублей и на 1 599 рублей соответственно).

В январе 2017 года 43,7 млн. работающих и неработающих пенсионеров предоставлена единовременная выплата в размере 5 тыс. рублей, на что было направлено 219,7 млрд.рублей.

С 1 февраля на 2,5% также проиндексирована ежемесячная денежная выплата, выплачиваемая 15,4 млн. федеральных льготников, включая инвалидов, ветеранов боевых действий, граждан, подвергшихся воздействию радиации, Героев Советского Союза, Героев России, Героев Социалистического Труда и других граждан.

3,9 млн. неработающих пенсионеров в 2017 году ежемесячно получали федеральную социальную доплату к пенсии до уровня прожиточного минимума пенсионера в регионе проживания. Средний

размер федеральной социальной доплаты составил 1,9 тыс. рублей.

В 2017 году около 870 тыс. российских семей воспользовались средствами материнского капитала в течение 2017 года. Из них наибольшее количество семей, как и прежде, направили средства на улучшение жилищных условий – около 748,5 тыс. заявлений, или 86,1% всех заявлений за год. 120,2 тыс. заявлений семей было принято ПФР на оплату образовательных услуг. К концу года 4,9 млн. владельцев сертификата (59% от всех) полностью использовали средства материнского капитала.

Общие расходы на выплаты пенсий и доплаты к пенсиям выросли в 2017 году на 563,3 млрд.рублей (8,5%) и составили 7 167 млрд.рублей. Социальные выплаты увеличились на 15,75 млрд.рублей (3,3%), составив 488 млрд.рублей.(5)

Бюджет Пенсионного фонда – 2017 был сбалансирован по доходам и расходам. В части бюджета ПФР, не связанной с формированием пенсионных накоплений, профицит по итогам года составил 109 млрд.руб. В части, связанной с формированием пенсионных накоплений, сложилось превышение расходов над текущими поступлениями в размере 59,4 млрд.рублей, что обусловлено переводом средств пенсионных накоплений из ПФР в негосударственные пенсионные фонды в соответствии с выбором граждан. Покрытие этих расходов будет обеспечено за счет средств пенсионных накоплений, переданных в управляющие компании (1,9 трлн.. рублей в 2017 году).

Список литературы

- 1.Иноземцева Л.П. Оценка развития и анализ современного состояния пенсионной системы России//Вестник Кемеровского государственного университета.2013. №2-1(54). С. 271-276
- 2.Современная пенсионная энциклопедия [электронный ресурс]. URL: <http://pensiology.ru> (дата обращения 3.06.2018г.)
- Низова Л.И. Генезис пенсионного страхования в Российской Федерации//Страховое дело.2016.№11. с. 58
- 3.Федеральный закон "О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей" от 28.12.2017 N 418-ФЗ [электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 21.02.2018г.)
- 4.Публичный годовой отчет Пенсионного фонда РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения 2.01.2018г.)
- 5.Правительство РФ одобрило отчет об исполнении бюджета Пенсионного фонда России за 2017 год [Электронный ресурс].

URL: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения 2.01.2018г.)

Республика Дагестан как объект бюджетной поддержки

*Джабраилова Х., 2 курс отделения ВО, направление экономика, ФФ
ДГУ. Науч. руководитель – к.и.н., ст. преп. Нухдоев Р.О.*

Структура экономики Республики Дагестан представлена следующими базовыми экономическими комплексами: торгово-транспортный; промышленный; агропромышленный; строительный; социальный; туристическо-рекреационный.

По итогам социально-экономического развития РД за 2016 год, экономика республики характеризуется ростом значений большинства экономических показателей в сравнении с 2015 годом:

- индекс промышленного производства – 136,3% (для сравнения, за 2015 год – 105,2);
- продукция сельского хозяйства – 104,7 %;
- инвестиции в основной капитал – 100,8 %;
- объем работ по виду деятельности «строительство» - 104,0 %;
- оборот розничной торговли – 101,9 %;
- объем платных услуг населению – 104,3 %;
- рост темпов среднемесячной заработной платы – 103,7 5;
- индекс значения реально располагаемых денежных доходов населения – 102,7%. (3)

При этом темпы роста объемов промышленного производства, объемов строительства, ввода жилых домов, оборота розничной торговли и объема платных услуг населению превысили средние значения в среднем по СКФО и РФ.

При этом, по итогам сравнительного анализа социально-экономического развития РД за 2016 год и целевыми индикаторами, запланированных на 2016 год в соответствии с Программой деятельности Правительства РД до 2018 года, темпы роста части индикаторов не достигнуты по ряду показателей:

- объему сельскохозяйственного производства – на 2,4%;
- объему инвестиций в основной капитал – на 17,3%;
- обороту розничной торговли – на 11,7;
- объему платных услуг населению – на 7,9%;
- величине реально располагаемых денежных доходов населения – на 3,9%;
- размеру среднемесячной номинально начисленной заработной платы на одного работника – на 9,2%;

- доли населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума – 3,8%.

При этом, в 2016 году темпы роста объема промышленного производства (на 18,4%), доли населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума (на 3,8%), уровень безработных (на 0,8%), а также показатель обеспеченности жильем на 1 кв.м (0,1%) выше запланированных в Программе деятельности Правительства РД на 2016 год (см. таблицу 1).

Таблица 1

- Итоги социально-экономического развития РД за 2016 год в сравнении с целевыми индикаторами на 2016 год по Программе деятельности Правительства РД до 2018 года

Наименование показателя	Итоги соц.-экон. развития РД за 2016 год (темпы роста, %)	Целевые индикаторы Программы Правительства РД	Отклонения
Промышленное производство	136,3	117,9	18,4
Продукция сельского хозяйства	104,7	107,1	- 2,4
Объем инвестиций в основной капитал	100,8	118,1	- 17,3
Оборот розничной торговли	101,9	113,6	- 11,7
Объем платных услуг	101,6	109,5	- 7,9
Среднемесячная номинальная заработная плата на одного работника	103,6	112,8	- 9,2
Реальные располагаемые денежные доходы населения	103,5	107,4	- 3,9
Уровень безработных к экономически активному населению	10,9	10,1	0,8
Доля населения с денеж. доходами ниже прожит. минимума (в % к общей числ.)	10,5	6,7	3,8
Обеспеченность населения жильем, кв.м на 1 человек	18,6	18,5	0,1

Источник: Программа развития РД []

В 2016 году произошло снижение добычи полезных ископаемых (93,0% против 98,8% за аналогичный период 2015 года), что связано с

сокращением объемов добычи нефти (168,7 тыс. тонн или 96,0% от уровня 2015 года), и природного газа (212,8 млн. куб. м или 86,5%). Главная причина сокращения добычи природного газа – несоответствие качества газа, добываемого в республике, требованиям ПАО «Газпром». (2)

Также по сравнению с 2015 годом произошло снижение темпов инвестиций в основной капитал (102,1%), однако данное значение превысило средние показатели по СКФО (96,3%), а также в целом по РФ (99,7%). Это произошло по целому ряду причин, среди которых наиболее значимым фактором является низкий уровень обеспечения инженерной инфраструктурой, что препятствует реализации крупных инвестиционных проектов.

В расчете на душу населения (17,6 тыс. рублей) наблюдается значительное отставание в сравнении со сложившемся значением в целом по РФ и по СКФО (297,1 тыс. рублей и 45,0 тыс. рублей соответственно).

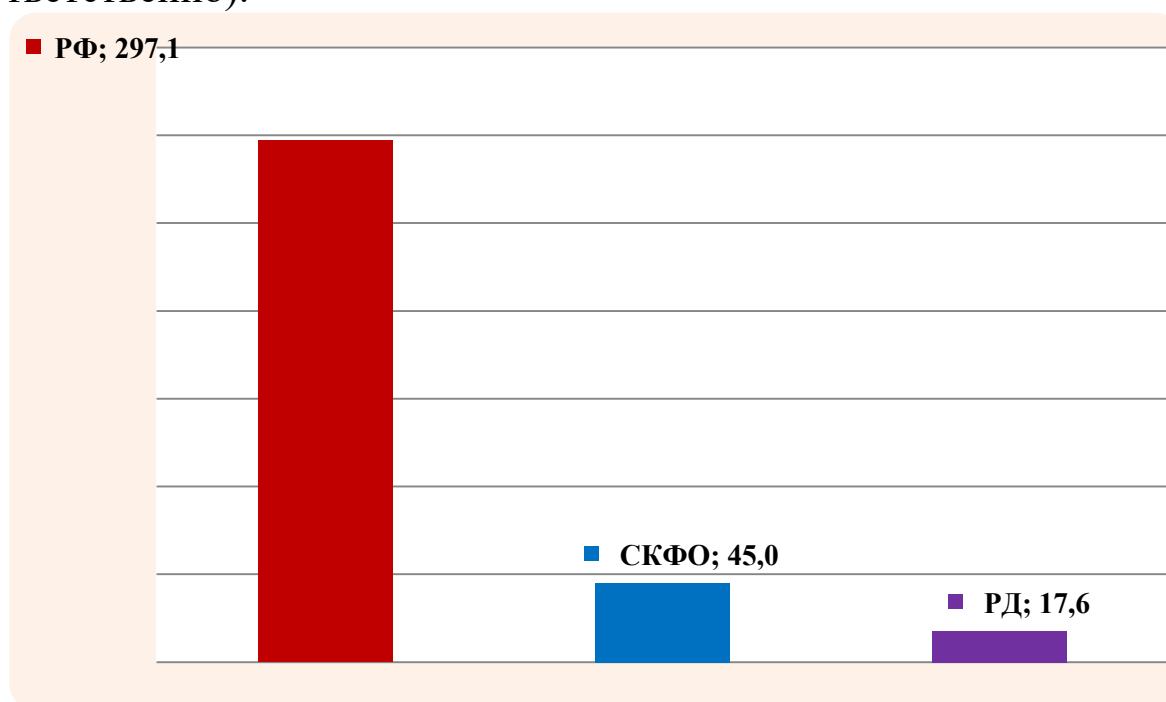


Рис.1. Объем промышленной продукции в расчете на душу населения в РД в среднем по РФ и СКФО за 2016 год, тыс. рублей (4)

В то же время в 2016 году произошло существенное повышение индекса промышленного производства, который составил 136,3%, превысив значение не только 2015 года на 31,1%, но и на 18,4% запланированные Программой значения. Основные причины такого роста:

– проведение крупными предприятиями республики технологической модернизации, что привело к росту объема продукции по оборонному заказу в 1,8 раз по сравнению с 2015 годом, составив в абсолютном выражении 5,2 млрд.рублей;

- реализация Планов мероприятий по содействию импортозамещению, также способствовавшему росту объемов продукции оборонного назначения на 2,0 млрд.рублей (в 2,6 раза больше, чем в 2015 году), основная доля которой приходится на ОАО «Концерн КЭМЗ» и ОАО «Завод им. М. Гаджиева».(1)

Индекс производства по виду деятельности «добыча полезных ископаемых» составил 93,0% против 98,8% в 2015 году, что связано со снижением объемов добычи топливно-энергетических полезных ископаемых (88,8%).

Объем производства продукции сельского хозяйства увеличился в сравнении с 2015 годом на 4,7%. Данный факт во многом определяется реализацией приоритетного проекта развития РД «Эффективный АПК. В анализируемом году отмечены высокие валовые сборы зерновых (на 10,3 % больше, чем в 2015 году), овощей (на 4,6 % больше), картофеля (на 3,6 % больше), плодов (на 2,6 % больше). Валовый сбор винограда составил около 150 тысяч тонн (100,7 % к объему 2015 года, 148,6 тыс. тонн). Общая площадь посевов сельскохозяйственных культур в 2016 году составила 359 тыс. га, что на 14,1 тыс. га больше, чем в 2015 году.

Тем не менее, темп роста объема сельскохозяйственной продукции на 2,4% ниже, чем запланирован в Программе деятельности Правительства РД до 2018 года.

В общем объеме продукции сельского хозяйства доля продукции сельхозорганизаций увеличилась на 0,7 процентных пунктов (14,4% против 13,7%), фермерских хозяйств – на 0,4 процентных пунктов (14,6% против 14,2%). При этом снизилась доля продукции хозяйств населения - на 1,1 процентный пункт (71% против 71,1% 2015 году).

Увеличению темпов производства сельского хозяйства способствовали реализация мероприятий Государственной программы РД «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2014-2020 годы», а также приоритетного проекта развития РД «Эффективный агропромышленный комплекс», направленного на создание конкурентоспособной сырьевой базы для

перерабатывающей промышленности, ускорение процесса модернизации мощностей предприятий, обеспечение устойчивого развития сельского хозяйства.

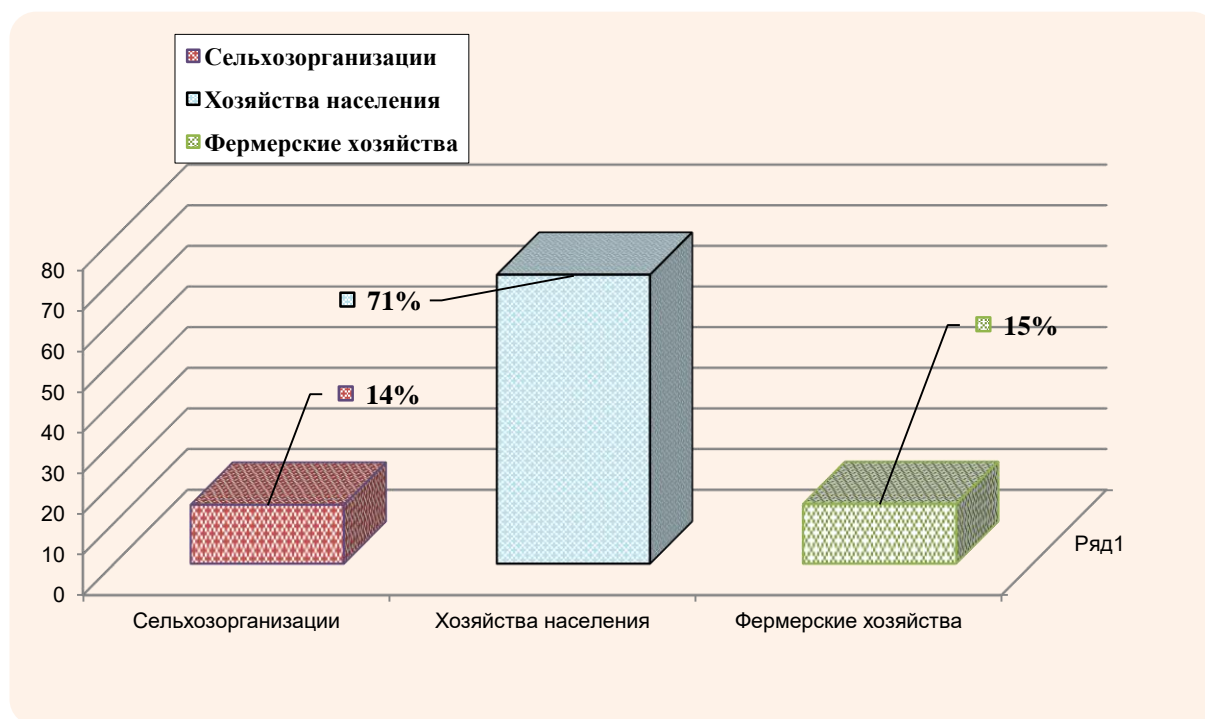


Рис.2. Доля отдельных категорий хозяйств в общем объеме продукции сельского хозяйства (за 2016 год), % (4)

Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования по предварительным данным за 2016 год составил 209,8 млрд.рублей, что на 0,8 % больше уровня предыдущего года. Темп роста инвестиций также превысил средние значения в целом по РФ (99,7%) и СКФО (96,3%). При этом на 17,3 процентных пункта ниже показателя, запланированного на данный год в Программе деятельности Правительства РД до 2018 года (118,1%).

Оборот розничной торговли превысил уровень 2015 года на 1,9%, превысив также средние значения в целом по РФ (94,8%) и СКФО (97,1%).

Однако в 2016 году темп роста оборота розничной торговли сложился на 11,7% ниже запланированного в Программе деятельности Правительства РД до 2018 года (113,6%).

В расчете на одного жителя республики оборот розничной торговли составил 221,7 тыс. рублей, что выше значений в среднем по СКФО (160,1 тыс. рублей) и в среднем по РФ (191,8 тыс. рублей).

Объем оказанных платных услуг населению на 1,6% превысил

уровень предыдущего года, но при этом не достиг запланированных в Программе значений (109,5%), что в основном связано со снижением платежеспособного спроса населения в условиях повышения цен и тарифов. Данный показатель также выше средних значений в целом по РФ (99,7%) и по СКФО (100,7%). Вместе с тем, республика отстает в 1,5 раз от среднероссийского значения показателя на душу населения и на 2,1% от среднего значения по СКФО (38,5 тыс. 39,3 тыс. руб. соответственно).

Реальные располагаемые денежные доходы увеличились на 3,5% и превысили значение 2015 года (98,5%). Прирост темпа по республике выше, чем в среднем по РФ (94,1%), тем не менее, не достигнуто запланированное значение данного показателя в Программе (107,4%). Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума составляет 10,5% общей численности населения республики (за 2015 год – 11,0%). Этот показатель значительно хуже запланированного в Программе значения – 6,7%.

На уровень денежных доходов населения оказывают влияние размеры заработной платы, периодичность их индексации и своевременность выплаты. Среднемесячная заработная плата работников за 2016 год увеличилась на 3,7% и составила 19952,5 рубля. Прирост заработной платы на 9,2 процентных пункта ниже, чем запланировано в Программе деятельности Правительства РД (112,8%), а также в 1,8 раз ниже средних значений в целом по РФ и в 1,1 раз ниже, чем в среднем по СКФО.

Уровень общей безработицы увеличился за 2016 год с 10,8 до 10,9% от экономически активного населения, превысив также установленные Программой значения (10,1%). Сохранение относительно высокого уровня безработицы обусловлено опережающим ростом трудовых ресурсов, отсутствием достаточного числа рабочих мест, особенно в сельской местности. Нагрузка незанятого трудовой деятельностью населения, зарегистрированного в государственных учреждениях службы занятости, на одну заявленную вакансию составляет 28 человек, что существенно превышает среднее значение по РФ и СКФО (1 и 6 человек соответственно).

Таким образом, при положительной в целом динамике социально-экономического развития республики в 2016 году, не в полной мере достигнуты параметры, запланированные в Прогнозе

СЭР РД на 2016 год. В данной связи, особую актуальность приобретает проблема бюджетной обеспеченности республики, способствуя повышению значимости бюджетного регулирования как фактора социально-экономического развития

Список литературы

1. Закон Республики Дагестан от 26 декабря 2017 года № 100 «О республиканском бюджете Республики Дагестан на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
2. Программа деятельности Правительства РД на период до 2018 года/<http://mines-rd.ru/voprosy-ekonomiki/v>
3. Официальный сайт Счетной палаты РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://audit.gov.ru/>.
4. Официальный сайт Министерства финансов Республики Дагестан / www.minfinrd.ru
5. Сулейманов М.М. Совершенствование межбюджетных отношений как фактор наращивания доходного потенциала территориальных бюджетов // В сборнике: Теория и практика налоговых реформ материалы III Всероссийской научно-практической конференции. Дагестанский государственный университет. 2016. С. 126-130.
6. Довтаев С.Ш., Махмудова Т.Х. Перспективы развития налогового федерализма и укрепления налогового потенциала бюджетов территорий // Финансы и налоговая политика, 2017. Научная библиотека eLibrary. Режим доступа: <https://elibrary.ru/authors.asp> (дата обращения 18.05. 2018).

Анализ формирования и использования средств пенсионного фонда РФ

*Исрафилова Регина, 4 курс направления Экономика ИФ ДГУ.
Научный руководитель – к.э.н., преп. Амирова М.Г.*

Пенсионная система является одним из важнейших элементов в сфере социального обеспечения развитых стран, влияет на формирование и изменение социального статуса граждан, является отражением исполнения основных функций государства.

Проанализируем динамику доходов Пенсионного фонда РФ за 2011–2016 гг. по данным с сайта ПФР (табл. 1).

Таблица 1.

Динамика и структура доходов бюджета ПФР за 2011–2016 гг.¹⁰

Показатели	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
Доходы, в т. ч.:	5256	100	5890	100	6388	100	6159	100	7127	100	7625	100
– страховые взносы на ОПС	2681	51	2904	49,3	3460	54,2	3690	60	3864	54,3	4130	54,16
– пенсионные накопления	418,1	7,97	476,9	8,1	590,2	9,24	83,6	1,36	169,2	2,38	125,3	1,64
– доп. страховые взносы	4,4	0,08	6,2	0,15	7,4	0,11	9,8	0,12	11,8	0,16	5,7	0,07
– ассигнования из федер-го бюджета	2150	40,9	2500	42,4	2327	36,4	2372	38,5	3078	43,2	3355	44,1
Прочее	2,5	0,05	2,8	0,05	3,3	0,05	3,9	0,02	4,0	0,05	9	0,12

Из таблицы 1 видно, что за 2011–2016 гг. доходы бюджета ПФР выросли на 2369 млрд. руб., или на 45,07 %. Страховые взносы занимают большую часть доходов ПФР: в 2012 г. их доля составила 49,3%, в 2013 – 54,2%, в 2014 г. увеличилась до 60% и составила максимум за 6 лет, но в 2015 г. их доля снова упала до уровня 2013 г. и составила 54,3%.

Бюджетные ассигнования на протяжении 6 лет стремительно растут в связи с ростом среднего размера пенсий в результате индексации. В 2015 г. доходы ПФР увеличились на 15,7%, или на 968 млрд. руб., в 2016 г. доходы ПФР возросли на 498 млрд. руб., но при этом в 2014 г. наблюдалось снижение доходов на 229 млрд. руб., или на 3,6%.

Проанализируем динамику расходов Пенсионного фонда РФ за 2011–2015 гг. по оперативным данным с сайта ПФР (табл. 2).

¹⁰ Составлено автором. Источник: Официальный сайт Пенсионного фонда России. URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).

Таблица 2

Динамика и структура расходов бюджета ПФР за 2011–2016 гг.¹¹

Показатели	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
Расходы, в т.ч.:	4922	100	5451	100	6379	100	6190	100	7670	100	7830	100
•страховые пенсии	3798	77,2	4200	77,1	4833	75,8	5000	80,8	5790	75,5	6018	76,8
•пенсионные накопления	301,2	6,09	323,3	5,93	502,2	7,87	201,7	3,25	546	7,12	298	3,81
•гос. пенсии	259	5,26	300	5,0	327	5,13	301	4,86	391	5,1	413	5,27
•социальные выплаты	341,3	6,93	360,2	6,61	417,2	6,51	341,4	5,51	512	6,66	572	7,37
•материн-й капитал	171,3	3,48	21,4	3,9	237,4	3,72	270,7	4,37	329	4,29	365	4,66
Прочее	51,2	1,04	55,1	1,01	62,2	0,97	75,2	1,21	102	1,33	164	2,09

Из таблицы 2 следует, что за 2011–2016 гг. расходы бюджета ПФР в целом увеличились на 2908 млрд. руб. Это связано с инфляцией и индексацией пенсий (в первую очередь страховых, так как они составляют наибольшую долю в структуре расходов – 75-77%); также фактором увеличения расходов бюджета ПФР стал прирост числа пенсионеров.

Страховые пенсии занимают большую часть расходов ПФР: в 2011 г. их доля составила 77,2%, в 2013 – 77,1%, в 2014 – увеличилась до 80,8% и составила максимум за 6 лет, но к 2016 г. их доля снова упала и составила 54,3%. На протяжении 6 лет наблюдался рост материнского капитала с 171,3 до 365 млрд. руб., что обосновывается ростом рождаемости. При этом в 2014 г. наблюдалось снижение расходов на 188,4 млрд. руб., или на 3% из-за уменьшения числа лиц, получающих федеральную социальную доплату к пенсии.(4)

Объединив доходы и расходы бюджета ПФР, оценим динамику дефицита пенсионной системы России за 2011–2016 гг. (табл. 3).

¹¹ Составлено автором. Источник: Официальный сайт Пенсионного фонда России. URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).

Таблица 3

Динамика исполнения доходов и расходов бюджета ПФР
за 2014–2016 гг., млрд. руб.¹²

Показатель	2014 г.			2015 г.			2016 г.		
	Утверждено	Исполнено	% исполнения	Утверждено	Исполнено	% исполнения	Утверждено	Исполнено	% исполнения
Доходы бюджета ПФР	6290	6159	97,92	7091	7126	100,5	7731	7625	98,63
Расходы бюджета ПФР	6416	6190	96,48	6964	7670	110,14	7413	7829	105,6
Величина дефицита / профицита бюджета, (-)/(+)	-126	-31	24,6	127	-543,7	-428,11	318	-204,42	-64,28

Из таблицы 3 следует, что расходы превышают доходы на протяжении трех лет. Ситуация с бюджетом ПФР ухудшилась резко в 2015 и 2016 гг. Бюджет в 2015 г. исполнен с дефицитом в размере 543,7 млрд. руб., что вызвано девальвацией рубля в конце 2014 г. (бюджет ПФР уже был принят), и, следовательно, инфляция потребовала разного роста пенсионных расходов. В 2016 г. дефицит бюджета составил 204,42 млрд. руб.; это может свидетельствовать о том, что часть этих средств образована в результате перевода гражданами своих пенсионных накоплений из ПФР в НПФ.

Следовательно, в результате проведенного анализа показателей функционирования пенсионной системы можно на начальном уровне выявить ее проблемы и несовершенство системы ее оценки.

Таким образом, рост количества пенсионеров, увеличение размера пенсионных выплат в связи с инфляцией отражается на сбалансированности пенсионной системы. В этой связи возникает необходимость выявления резервов роста доходов пенсионной системы России. Для решения проблемы пенсионного обеспечения необходим целый комплекс мер. Одним из направлений их решения может стать участие работодателей в пенсионном обеспечении своих работников. С этой целью необходимо разработать механизм и предоставить налоговые льготы и иные формы стимулирования для

¹² Составлено автором. Источник: Официальный сайт Пенсионного фонда России. URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).

добровольных корпоративных пенсионных программ, а также упорядочить их правовое регулирование. Кроме того, для решения проблемы дефицитности пенсионного фонда в настоящее время назрела объективная необходимость в пересмотре пенсионного возраста в сторону его увеличения. Данная мера должна быть реализована поступательно, без серьезного ущерба для населения. Она позволит в ближайшее время существенно сократить дефицит пенсионного фонда и обеспечит его сбалансированность в долгосрочной перспективе.

Список литературы

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).
2. Официальный сайт Пенсионного фонда России. URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).
3. Никулина Н.Н. и др. Сущность и классификация пенсионного обеспечения и пенсионного страхования в свете очередного этапа реформирования пенсионной системы // Экономические науки. 2017. № 1. С. 101–109.
4. Пучкова Л.М. Проблемы Пенсионного фонда России // Вестник Российского университета кооперации. 2017. №3. С. 59-61.
5. Шитова Ю., Шитов Ю. Реформа пенсионной системы РФ: итоги десятилетия // Проблемы теории и практики управления. 2016. № 7. С. 43-53.
6. Шохина Е. Пенсионная реформа подошла к концу [Электронный ресурс] // «Expert Online». Режим доступа: <http://expert.ru/2014/08/5/pensionnaya-reforma-podoshla-k-kontsu/>. Загл. с экрана.

Перспективы и пути совершенствования налогового регулирования малого предпринимательства в России

*Исабекова У., 2 курс СПО, направление Экономика ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Идрисов Ш.А.*

Современная налоговая система РФ и ее перспективы на ближайшие годы определяются «Основными направлениями налоговой политики...». В них определены основные пункты, по

которым должна развиваться налоговые взаимоотношения, в том числе относительно малого предпринимательства. Так, например, в мерах по налоговому стимулированию развития малого предпринимательства через специальные налоговые режимы определены следующие изменения:[1]

1) расширить перечень видов деятельности, в отношении которых может применяться патентная система налогообложения;

2) распространить право на применение 2-летних «налоговых каникул» по упрощенной системе налогообложения и патентной системе налогообложения на деятельность в сфере бытовых услуг;

3) предоставить субъектам Российской Федерации право снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, с 6 до 1 процента в зависимости от категорий налогоплательщиков и видов предпринимательской деятельности;

4) предоставить право представительным органам муниципальных образований, законодательным органам городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя снижать ставки единого налога на вмененный доход с 15 до 7,5 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков и видов предпринимательской деятельности.

На сегодняшний момент состояние, темпы и тенденции развития малого предпринимательства в России не удовлетворяют потребностям рыночной экономики и не соответствуют предпринимательскому потенциалу граждан, которые зачастую реализуют его без соответствующей регистрации, в обход действующего законодательства, а заодно и проблем, связанных с его несовершенством.

Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов предусматривается стимулирование деятельности малого и среднего бизнеса и одновременного снижения неформальной занятости экономически активного населения такой формой индивидуального вида, где не предусматривается патентирование деятельности.

С 1 июля 2018 года на индивидуальных предприятиях, которые являются налогоплательщиками по ЕНВД или по патентной системе налогообложения, приобретшим для своей деятельности контрольно-кассовые аппараты, будут получать право на сумму исчисляемого налога в размере не более 18 тыс.руб.

Также очень запудренная льгота, связанная со списанием по

некоему коэффициенту и в зависимости инфляции на трехлетний период корректирующего механизма установления значения коэффициента-дефлятора.[2]

Уменьшение малому предпринимательству стоимости патента на сумму страхового взноса по аналогии с плательщиками, применяющими ЕНВД и упрощенную систему налогообложения.

Органы государственного управления в лице Государственной думы и правительственных учреждений возлагает на предприятия малого и среднего бизнеса определенные надежды, связанные с подъемом экономики страны. Однако, в целом развитие МСП наталкиваются на различные сдерживающие проблемы:

- трудность в привлечении финансовых ресурсов;
- чрезмерно сложная и постоянно меняющаяся налоговая система;
- значительное количество административных препятствий;
- недобросовестная конкуренция по отношению к малым предприятиям;
- несоответствие между образовательным и квалификационным уровнем специалистов и рабочих, недостаточная профессиональная подготовка к ведению предпринимательской деятельности.[3]

Темпы роста числа зарегистрированных МСП и индивидуальных предпринимателей в нашей стране остаются ещё низкими. Так, ежегодно их число увеличивается на 4%, в то время как количество ИП, например, прекративших свою деятельность увеличивается на 11%.

ПО данным ЕГРИП в России на февраль 2017 года зарегистрировано 5 925 282 субъекта МСП, из которых:

- 5 636 789 единиц составили микропредприятия, т.е. это львиная доля, что составляет 95%, 267 558 единиц;
- малые предприятия многократно меньше ИП, они незначительны (4,5%) от общего числа зарегистрированных;
- и ещё меньше от уровня малых предприятий более 10,5 раз или 20 935 единиц - средние предприятия, т.е. всего 0,4% от общего количества всех зарегистрированных. При этом индивидуальными предпринимателями являются 3 074 668 субъектов малого и среднего предпринимательства (52%), юридическими лицами – 2 850 614 субъектов малого и среднего предпринимательства (48%).[4]

Поступления единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в январе-сентябре 2016 г. составили 218,46 млрд. руб., что на 11,3% больше, чем в январе-

сентябре 2015 г. Из общей суммы поступлений 218,46 млрд. руб. перечислены в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации (из них 33,9 млрд. руб. – в местные бюджеты).

Поступления ЕНВД для отдельных видов деятельности в январе-сентябре 2016 г. составили 55,26 млрд. руб., это на 4,9% меньше, чем за соответствующего периода в 2015 г. Из этих поступлений в консолидированные бюджеты субъектов РФ перечислено 55,25 млрд. руб., а часть в доходы местных бюджетов в размере 54,15 млрд. руб. Снижение поступлений ЕНВД обусловлено простым численным сокращением налогоплательщиков, применяющих указанную систему налогообложения. Что касается поступлений налога, взимаемого в связи с применением патентной системы налогообложения, в консолидированный бюджет РФ в январе-сентябре 2016 г. составили 4,37 млрд. руб. и выросли относительно соответствующего периода 2015 г. в полтора раза, в том числе в местные бюджеты – 2,6 млрд. руб. Основным механизмом поддержки малого предпринимательства в области финансов является разделение рисков между частными кредитными организациями и государством, а также налоговые преференции и преимущества в виде специальных налоговых режимов.[2]

Сделать притягательным и желанным прилагать свои силы, умения и предприимчивость российских граждан в области малого предпринимательства очень важная государственная политика. Ведь в сфере малого бизнеса определяются возможные пути роста жизненного уровня граждан, но и формирования целого пласта и доминирование среднего класса общества. Здесь государство также может ожидать определяющий рост и развитие государственного сектора экономики, который является одним из приоритетных направлений деятельности нашего государства в налоговой сфере.

Законодательное обеспечение правовых гарантий для категории налогоплательщиков субъектов МСП рассматривается как важный фактор формирования системы экономической безопасности страны с учетом ее национальных интересов.

Однако на сегодняшний день упрощенная система налогообложения содержит очень много неясностей и всевозможные усложнения и переигрывания по вопросам, например страховых взносов и коэффициентов-дефляторов, где также редкость установления новых видов отчетностей, ужесточая требования к признанию некоторых статей к расходам.

В этом году для УСН не предусмотрено особых изменений, что в принципе можно сказать, что отсутствие плохих новостей, это хорошая новость.

Если более подробно, то с 2018 года налоговый учёт ведётся в новой форме КУДиР (Книга учёта доходов и расходов), а также обновлен перечень видов деятельности, по которым упрощенцы платят пониженные страховые взносы за работников (статья 427 НК РФ).

В упрощёнке и в 2018 году выдержаны её основные достоинства:

- низкая налоговая ставка – 6% от доходов или 15% разницы между доходами и расходами;
- регионы вправе снижать даже эту невысокую ставку - до 1% на УСН Доходы и до 5% на УСН Доходы минус расходы;
- простая отчётность – одна декларация по итогам года;
- налоговые платежи начисляются только при наличии доходов;
- на УСН Доходы есть возможность вдвое уменьшать рассчитанный налоговый платёж за счёт страховых взносов, уплаченных за работников или ИП за себя.

Однако чтобы работать в рамках этого льготного налогового режима, плательщику УСН надо соблюдать целый ряд ограничений указанных в статье 346.12 НК РФ.

Переход на УСН в 2018 году, как и раньше, носит уведомительный характер. Форма уведомления утверждена Приказом ФНС России от 02.11.2012 N ММВ-7-3/829@, изменения в неё не вносились.

Что касается налогоплательщиков по ЕНВД, то с 1 января в соответствии с изменениями п.4, ст. 346.26 НК РФ должны платить НДС в качестве налоговых агентов по ст. 161 НК РФ. Это определено и по ст. 174.1 НК РФ «Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога при осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), договором инвестиционного товарищества, договором доверительного управления имуществом или концессионным соглашением на территории Российской Федерации».

Индивидуальные предприниматели, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму единого

налога на уплаченные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование в фиксированном размере.[5]

Что касается налогоплательщиков по ЕСХН, то правила для них ужесточаются:

1) сокращается число налогов, от уплаты которых освобождается налогоплательщик, уплачивающий единый сельскохозяйственный налог. В п. 3 ст. 346.1 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщики ЕСХН — как компании, так и индивидуальные предприниматели — освобождены соответственно от налога на имущество организаций и налога на имущество физических лиц, (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности).

2) С 1 января 2018 года такое освобождение сохраняется, но только в части имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями.

3) Также с 1 января 2019 года налогоплательщики ЕСХН будут исчислять и уплачивать НДС в порядке, установленном главой 21 НК РФ. Правда они смогут воспользоваться на основании ст. 145 НК РФ правом на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога.[5]

Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, как и предприниматели, уплачивающие ЕНВД, тоже получили возможность учесть свои затраты на приобретение контрольно-кассовой техники (ККТ). С 1 января 2018 года это предусмотрено в новом п. 1.1 ст. 346.51 НК РФ.

Плательщики ПСН имеют право уменьшить сумму налога на сумму расходов по приобретению ККТ. Они должны быть включены в реестр ККТ, для использования в расчётах в ходе предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется ПСН. Сумма списания по ККС не может превышать 18 000 рублей на каждый экземпляр ККТ при условии регистрации указанной техники в налоговых органах с 01.02.17 до 01.07.19.

Предприниматели, занятые в сферах розничной торговли (ритейлеры) или общественного питания (в соответствии с пп. 45 — 48 п. 2 ст. 346.43 НК РФ), а также имеющие работников, с которыми заключены трудовые договоры на дату регистрации ККТ, в

отношении которой производится уменьшение суммы налога, вправе уменьшить сумму налога на сумму расходов на приобретение ККТ, при условии регистрации соответствующей техники с 01.02.17 до 01.07.18.[5]

На специализированных семинарах и в прессе компаниям и индивидуальным предпринимателям, применяющим упрощенную систему налогообложения, предлагают много вариантов схем оптимизации налогообложения. Однако когда финансовые специалисты начинают реализовывать эти методики на практике, у них возникают проблемы и многочисленные вопросы.

Предложения по совершенствованию налогового законодательства должны быть направлены в первую очередь на достижение баланса интересов государства и налогоплательщиков, смещение акцента в формировании налоговых доходов бюджетов с фискальных интересов на стимулирование роста производства, его структурную перестройку и активизацию предпринимательской деятельности.

Налоговые преференции МСП призваны в определенной степени устранить налоговую дискриминацию, которая проявляется в следующих основных направлениях:

Во-первых, приносимые относительные издержки, связанные с уплатой своих налогов, для малого предпринимательства намного выше, чем для крупного бизнеса.

Во-вторых, неравные условия малого предпринимательства перед крупным бизнесом связано и со списаниями из прибыли. Так, например, при равных ставках налогообложения и при отсутствии каких-либо специальных льгот, налоговая нагрузка на МП будет больше, поскольку, так как возможностей использования разрешенных для налогового вычета расходов (например, амортизации, возможности списания основных средств в момент ввода в эксплуатацию) у малых предприятий меньше.

Дополнительным стимулом развития малого бизнеса могут послужить льготы в части уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования.

С 1 января 2018 года в п. 3 ст. 346.46 НК РФ уточняется, что после того как предприниматель утратит право на применение ПСН, он может перейти как на общий режим налогообложения, так и на применение специального режима - УСН, ЕСХН или ЕНВД.

Кроме того, некоторые льготы малым предприятиям должны

лишь компенсировать им объективно меньшие возможности самофинансирования, получения кредитов и финансирования через финансовые рынки.

Достаточно весом пакет мер по снижению налоговой нагрузки: это возможность снижения ставки единого налога с 15 до 5%, а также изменения объекта налогообложения не дожидаясь трехлетнего срока применения упрощенной системы налогообложения. Таким образом, эти и другие антикризисные меры направлены на дальнейшее развитие экономики, повышение стабильности и определенности условий ведения экономической деятельности на территории РФ.

Учет особенностей деятельности малого бизнеса в виде законов был сформирован в Российской Федерации спустя несколько лет после создания налоговой системы страны в двух формах: первая - на упрощенном порядке определения налоговой базы и ведения отчетности, вторая - на оценке потенциального дохода налогоплательщиков и установлении фиксированного платежа в бюджет.

Применение УСН для субъектов МП, а также уплата ЕНВД в России имеет уже достаточно длительную историю, что позволяет выявить проблемы, связанные с функционированием этих специальных налоговых режимов.

Некоторые пробелы законодательной базы дает возможность уклонения от уплаты налогов: жесткое ограничение размера дохода по УСН приводит к тому, что предприятия используют различные схемы сокрытия выручки от реализации, чтобы соответствовать условиям применения данного специального налогового режима.

Для предотвращения искусственного дробления предприятий с целью получения доступа к льготному режиму налогообложения имеют смысл ужесточения в федеральном законодательстве условий перехода налогоплательщика с одной системы налогообложения на другую. Хитрые предприниматели – акулы бизнеса искусственно сокращают и дробят размеры своих субъектов бизнеса для того, чтобы переходить в более щадящий специальный режим налогообложения. В целях ограничения дробления бизнеса на более мелкие единицы с целью минимизации налогообложения необходимо идентифицировать малый бизнес с учетом взаимозависимых лиц.

Список литературы

1. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов.

- С. 28. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/ONNP_2016-2018.pdf
2. Гаспарян М.С. Особенности налогообложения малого бизнеса в России. Сборник материалов IX Актуальные проблемы налоговой политики. – Минск – Москва – Екатеринбург – Иркутск – Владивосток, апрель 2017 г. С. 2111- 214
 3. Домбровская Е.Н., Мамонова И.В. Особенности учетного обеспечения инвестиционной деятельности малых предприятий // Биржа интеллектуальной собственности. 2015. Т. 14. № 2. С. 15-24. 15
 4. Сведения корпорации МПС. URL: Подробнее на ТАСС: <http://tass.ru/msp/4193880> (Время обращения - 4.02.2017)
 5. Специальные налоговые режимы: изменения 2018 года. От 21 декабря 2017 г. URL: <https://nalog-forum.ru/opinions/spetsialnye-nalogovye-rezhimy-izmeneniya-2018-goda/> (Время обращения – 3.01.2018 г.) 41
 6. ЮАР. С.7-8. URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=116206 (Время обращения – 10.02.2018).

Зарубежный опыт развития потребительского кредитования

*Магомедов А., 4 курс направление Экономика , ЭФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Рабаданова Д.А.*

Потребительское кредитование является важнейшей составляющей ссудного капитала в России, позволяющее покупателю приобретать вещь в момент ее наивысшей актуальности. По сравнению с зарубежными странами, такими как США и Великобритания, уровень длинных кредитов в России гораздо ниже. Так на рынке Великобритании ипотечные обеспеченные кредиты составляют до 90% выданных физическим лицам ссуд. В США доля обеспеченного кредита на несколько процентных пунктов ниже, чем в Великобритании, но в целом можно отметить схожесть положения, в отличие от России, где доля ипотечных кредитов составляет около 24%. (3)

При этом по показателю отношения количества потребительских кредитов к ВВП Россия отстает от Великобритании примерно в два раза. Одной из особенностей США является

«закредитованность» населения, которая возникает благодаря ипотечным кредитам и, что немало важно, кредитным картам. В Америке пристальное внимание уделяется кредитной истории и также ее отсутствию, поэтому большинство работающих людей имеют кредитную карту, которой постоянно пользуются. В некоторых сервисах невозможно оплатить обычные покупки дебетовой картой, либо покупки, превышающие определенную сумму, даже если на счету имеются все необходимые денежные средства. В России тенденция к такому не ведет, а даже, наоборот, в феврале 2017 года рынком был достигнут трехлетний минимум, сопоставимый с 2014 годом. Кредитные карты редко оформляются для частого пользования, что, скорее всего, связано с низким уровнем финансовой грамотности и ответственности.

До кризиса 2008 года в нашей стране прослеживалась положительная тенденция в выдаче потребительских банковских кредитов, в 2009 году прирост был отрицательный, затем до кризиса 2014 года вновь наблюдается положительная динамика, которая незначительно прерывается в 2015 из-за высоких ставок по кредитам и ужесточения требований к заемщикам, восстанавливаясь уже в 2016 году.(2)

Темпы прироста потребительского кредитования растут пропорционально увеличению доходов населения, так как при увеличении доходов увеличивается потребительский спрос, поэтому в нормальной экономической обстановке темпы кредитования остаются положительными. Немалую роль в подъеме послекризисного кредитования играет банковская политика рефинансирования ранее выданных кредитов, которые предлагались по повышенным процентным ставкам.

Недостаточное количество «длинных денег» приводит к конкурентной борьбе между банками в сегменте потребительского кредитования. Не смотря на то, что эластичность по цене в данном сегменте достаточно высока, клиенты принимают во внимание не только размер процентной ставки, но и условия выдачи: скорость, сумму, возможность оформления через Интернет, количество необходимых документов. Кроме того небольшие банки не могут позволить себе снижать процентные ставки до тех уровней, по которым выдают кредиты крупные банки, поэтому они придают особое значение нефинансовым показателям кредитного предложения. На самом деле, для средне- и краткосрочных ссуд

переплата по кредиту с более высокой процентной ставкой не является значительной. Например, при кредите на год в сумме 100 000 рублей изменение ставки на 3% приведет к месячной надбавке к платежу по кредиту на 142 рубля. Для банка же, большая часть активов которого формируется за счет потребительских кредитов, это изменение в процентной ставке отражается на его доходах миллионами рублей.(3)

Особую популярность в России приобрело экспресс-кредитование, к которым относятся быстро выпускаемые кредитные карты и кредиты, оформление которых происходит непосредственно в торговых точках: магазинах бытовой техники, сотовой связи и т. д. Постоянно увеличивающееся количество точек предложения данной продукции говорит о росте ее популярности. Банки заключают с магазинами соглашения о возможности предлагать кредиты на его территории. В случае с акциями «кредит без переплат» магазин делает скидку на товар, равную процентным доходам банка по кредиту. В таких случаях банк работает с минимальной или нулевой прибылью. Данное партнерство является взаимовыгодным, так как банки расширяют клиентскую базу вне офисов, а магазин получает возможность продать товар клиенту, не имеющему при себе полную сумму денежных средств, сразу и через надежного посредника. Для наглядности в таблице 1 представлены предложения банков в сети магазинов М. Видео (июль 2017 г.).

Таблица 1

Экспресс-кредиты в точках продаж магазина М-Видео

Наименование банка	Ставка по кредиту	Срок кредитования, мес.	Сумма кредита, руб.
КБ «Ренессанс Кредит»	31,71%, 35,07%, 39,23%	12	3 000 - 200 000
АО «Альфа-банк»	38,8-50%	6-24	8 000 - 150 000
«Сетелем Банк» ООО	35,90%	3-36	10 000 - 450 000
Хоум Кредит энд Финанс Банк	34,90%, 39,90%	4-36	1 500- 200 000
АО «Банк Русский Стандарт»	30,00%	3-24	3 000 - 200 000

Кроме банков потребительским кредитованием активно занимаются и микрофинансовые организации. Первая МФО

появилась в Бангладеше в 1976 году в качестве помощи малому предпринимательству. В 1980-е годы МФО стали особенно популярными, поскольку позволили предоставить больше рабочих мест и сократить уровень бедности. На сегодняшний день микрофинансовые организации в развивающихся странах играют социальную роль, предлагая кредиты малообеспеченному населению, которым закрыты дороги в банк. Микрофинансовые организации таких стран функционируют на принципах, схожим с кредитным кооперативом: дифференцированные группы потенциальных заемщиков вносят свои сбережения, формируя пул. Все члены группы несут солидарную ответственность за невыполнение обязательств одним из заемщиков, а за группой со стороны микрофинансовой организации прикреплен наблюдатель.

Микрофинансирование как коммерческая деятельность в развитых странах стала популярна после кризиса 2008 года, года банки ужесточили требования к заемщикам и сократили кредитные портфели. Такой вид микрозаймов физическим лицам за рубежом называется *paydayloans*. Как и в России, микрозаймы с большими, нежели у банков, процентами рассчитаны на те слои населения, которые не могут претендовать на банковские кредиты: плохая кредитная история, малые доходы, эмигранты. В США и Великобритании так же, как и в России, получили популярность микрофинансовые организации, выдающие займы через интернет, но их размеры во много раз превосходят отечественные аналоги. К примеру, американская компания *CashAmericaInternational* в 2014 году стоила 1 миллиард долларов на фондовой бирже. Другим примером является британская компания *Wonga.com*, которая автоматизировала все процессы обработки заявок и вычисления уровня риска, работает на территории Великобритании, ЮАР, Канады и Польши. Также следует отметить, что, не смотря на низкие банковские ставки в США и Великобритании, ставки по кредитам в МФО сопоставимы с российскими, но в некоторых штатах США законодательно существует ограничение максимальной ставки процента.

Таким образом, развитие микрофинансовых организаций в России идет наравне с другими странами, и в большей степени ориентировано на развивающиеся. В банковской сфере ситуация приближена к положению развивающихся стран: высокие процентные ставки, преобладание «коротких» денег.

Список литературы

1. Калмыкова И.С., Романюк К.В., Шлумпф Д. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 4. С. 168–175. [электронный доступ]. e-koncept.ru/2017/770329.htm.
2. Фицнер С. В. Развитие кредитного банковского рынка в современных условиях // Инновационные технологии: основные признаки и роль в развитии современного общества. 2016. С. 114-117.
3. Эзрох Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития, Проблемы прогнозирования. 2014. № 2 (143).

Оценка эффективности показателей функционирования пенсионной системы России

*Магомедов Султан, 4 курс направление Экономика, ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Идрисов Ш.А.*

В настоящее время пенсионная система России переживает трудный период и справедливо подвергается критике из-за низких размеров пенсий, является дорогостоящей и малоэффективной, а также нуждается в дополнительных источниках финансирования как из бюджетной, так и из других сфер. В связи с этим немаловажное значение имеет стратегический и оперативный анализ текущего функционирования пенсионной системы.

Нами был проведен анализ основных показателей пенсионной системы РФ за период 2011–2017 гг.

В таблице 1 представлен анализ влияния численности пенсионеров на демографическую нагрузку населения РФ.

Таблица 1.

Численность пенсионеров и демографическая нагрузка населения в РФ¹³

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Общая численность пенсионеров, тыс. чел.	41819	42367	42837	43327	43797	45182	45687
Общая численность населения РФ, тыс. чел.	142856	143056	143347	143667	146267	146545	146804
Удельный вес численности пенсионеров в общей численности населения	0,29	0,29	0,30	0,30	0,30	0,31	0,31

Из таблицы 1 следует, что с каждым годом в России численность пенсионеров растет темпом, превышающим рост численности населения. В связи с этим демографическая нагрузка на население также растет: удельный вес численности пенсионеров в общей численности населения вырос с 0,29 до 0,31, что связано с увеличением пенсионного бремени для бюджетных показателей и ростом пенсионных выплат, следовательно, ростом расходов бюджета ПФР.

Далее проведем сравнительный анализ среднего размера трудовых (страховых) пенсий со средней величиной прожиточного минимума и средним размером заработной платы по РФ за период 2010–2016 гг. (табл. 2).

¹³ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).

Таблица 2

Динамика и соотношение среднего размера пенсии с прожиточным минимумом пенсионера и средним размером заработной платы¹⁴

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Средний размер назначенных трудовых (страховых) пенсий, руб.	7476	8203	9041	9917	10786	11986	12391
Темп роста среднего размера назначенных трудовых (страховых) пенсий, %	110,1	109,7	110,2	109,7	108,7	111,1	103,3
Средняя величина прожиточного минимума пенсионера, руб.	4521	5032	5123	5998	6617	7965	8081
Темп роста величины прожиточного минимума, %	110,3	111,3	101,8	107,7	110,3	120,4	101,5
Средний размер заработной платы, руб.	20952	23369	26629	29792	32495	34030	36746
Темп роста среднего размера заработной платы, %	110,6	111,5	113,9	111,9	109,1	104,7	108,0
Соотношение среднего размера назначенных трудовых (страховых) пенсий:							
– со средней величиной прожиточного минимума пенсионера	1,7	1,6	1,8	1,7	1,6	1,5	1,5
– со средним размером заработной платы (коэффициент замещения)	0,33	0,33	0,33	0,32	0,33	0,34	0,35

Из таблицы 2 следует, что средний размер назначенных пенсий выше величины прожиточного минимума пенсионера в пределах от 1,5 в 2015 г. до 1,8 раза в 2012 г. Но данный показатель не является объективным, так как прожиточный минимум пенсионеров взят для расчетов средний по РФ, а логичнее анализировать данный

¹⁴ Составлено автором. Источник: Официальный сайт Пенсионного фонда России. URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).

показатель в пределах конкретного региона. При этом соотношение среднего размера назначенной трудовой (страховой) пенсии со средним размером начисленной заработной платы (коэффициент замещения) находится в пределах от 0,33 до 0,35. Это означает, что средняя трудовая (страховая) пенсия компенсирует только 1/3 часть средней заработной платы. И это при том, что средний размер трудовых (страховых) пенсий растет, хотя и меньшими темпами, чем средняя по РФ заработная плата.

Анализируя причины роста среднего размера трудовых (страховых) пенсий, нельзя не рассмотреть такой экономический процесс в РФ, как индексация пенсий. Индексация пенсий, как известно, проводится в зависимости от темпов инфляции, и именно она является главным фактором их роста. Главным, но не единственным.

Для того чтобы оценить, как влияют инфляционные изменения в совокупности с пенсионным индексированием (которое по закону должно проводиться в зависимости от темпов инфляции) на трудовые (страховые) пенсии, мы провели анализ, результаты которого отражены в таблице 3.

Таблица 3.

Показатели влияния инфляции и индексации на страховые пенсии¹⁵

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Инфляция, %	6,58	6,45	11,36	12,9	5,4
Индексация трудовых (страховых) пенсий, %	10,65	10,12	8,31	11,40	4,00
Страховые пенсии	1,05	1,04	0,97	0,98	0,99
Средний размер трудовой (страховой) пенсии, руб.	9041	9918	10786	11986	12391
Изменение трудовых (страховых) пенсий, %	10,2	9,7	8,7	11	3,3
Реальный размер страховой пенсии в зависимости от индексации и инфляции, руб.	-	9402	9620	10570	11866
Средняя зарплата по РФ, руб.	26629	29792	32495	34030	36746
Коэффициент замещения по средней трудовой (страховой) пенсии	0,33	0,32	0,33	0,34	0,35
Реальный коэффициент замещения	0,32	0,31	0,30	0,31	0,32

¹⁵ Волкова Т.Г. Анализ формирования и использования средств пенсионного фонда РФ в 2011–2016 гг. и оценка показателей функционирования пенсионной системы // Вестник ИжГТУ имени М. Т. Калашникова. 2017. Т. 20. № 3. С. 67–70.

Сравнивая официальные данные ПФР по показателям индексации и изменения трудовых (страховых) пенсий за конкретный год, следует отметить, что проценты индексации превышают показатели изменения пенсий. Для обоснования причин этих изменений необходимо проанализировать влияние инфляции на фактическое изменение трудовых (страховых) пенсий. Исходя из данных таблицы 3, видно, что в некоторые периоды индексация выше инфляции, в некоторых – наоборот; поэтому чтобы оценить, насколько в реальности изменяется фактическая средняя трудовая пенсия, необходимо рассчитать коэффициент реальной индексации.

Данный коэффициент показывает реальное изменение пенсий определенного вида за счет инфляции и индексации и позволяет рассчитать реальный размер пенсии в зависимости от показателей индексации и инфляции на соответствующий год.

Так, по результатам расчетов, приведенных в таблице 3, видно, что средняя трудовая (страховая) пенсия по РФ за исследуемый период по данным ПФР росла сильнее, чем эта же пенсия, но скорректированная на коэффициент реальной индексации (т. е. фактически изменившаяся в результате индексации и инфляции). Этот парадокс объясняется тем, что страховая пенсия формально увеличивается не только за счет индексации, но и за счет дополнительных страховых взносов работающих пенсионеров. То есть если учесть, что основная масса пенсионеров в РФ не работает, значит, процент прироста страховой пенсии по данным ПФР некорректно отражает данную ситуацию. В связи с этим можно считать, что коэффициент реальной индексации позволяет получить более объективную картину изменения размера пенсий в РФ.

Также при помощи данного коэффициента можно получить более реальный коэффициент замещения, который отражает реальное отношение средней трудовой (страховой) пенсии к средней зарплате.

Так, реальный коэффициент замещения за анализируемый период ниже, чем этот же коэффициент, рассчитанный по данным официальной статистики ПФР, т. е. фактически трудовая пенсия компенсирует меньшую долю потерянной заработной платы нетрудоспособного гражданина.

Далее рассмотрим динамику среднего размера назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения и категориям пенсионеров в РФ (табл. 4).

Таблица 4

Динамика среднего размера назначенных пенсий пенсионеров в РФ за 2011–2016 гг., руб. по видам пенсионного обеспечения и категориям¹⁶

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп роста, %
Средний размер трудовых (страховых) пенсий:							
– по старости	8202,9	9040,5	9917,5	10786,0	11986,0	12391,1	151,06
– по инвалидности	8165,8	8876,1	9790,1	10716,4	11569,1	12830,4	157,12
– по случаю потери кормильца	5136,5	5539,3	6106,3	6669,2	7209,9	8040,1	156,53
Государственные пенсии пострадавших в результате радиационных и техногенных катастроф	4819,1	5333,1	5959	6598,6	7185,1	7924,9	164,45
Государственные пенсии государственных служащих	6855,9	7514,3	8402,6	8639,2	9779,2	10766,7	157,04
Пенсии за выслугу лет (из числа пенсионеров-космонавтов)	10968,6	11495,3	12422,9	14020,1	15550	17186,4	156,69
Пенсии летчиков-испытателей	56574,2	56630	64057,4	364284	361990	446260	788,81
Социальные пенсии	51017,9	56311,3	64321,4	67704	76855,4	85736,2	168,05
	4730,5	5206,4	5919	6446,4	7548,3	8302,4	175,51

Из таблицы 4 видно, что наибольший средний размер пенсий в РФ у таких немногочисленных категорий, как космонавты и летчики-

¹⁶ Волкова Т.Г. Анализ формирования и использования средств пенсионного фонда РФ в 2011–2016 гг. и оценка показателей функционирования пенсионной системы // Вестник ИжГТУ имени М. Т. Калашникова. 2017. Т. 20. № 3. С. 67–70.

испытатели. Их пенсии в разы превосходят средний размер трудовых (страховых) пенсий и даже пенсии государственных служащих, которые в полтора раза выше, чем трудовые пенсии по старости, и в два раза выше, чем трудовые пенсии по инвалидности и потере кормильца.

Список литературы

- 1.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).
- 2.Официальный сайт Пенсионного фонда России. URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 25.04.2018).
- 3.Волкова Т.Г. Анализ формирования и использования средств пенсионного фонда РФ в 2011–2016 гг. и оценка показателей функционирования пенсионной системы // Вестник ИжГТУ имени М. Т. Калашникова. 2017. Т. 20. № 3. С. 67–70.

Анализ планирования и финансирования расходов МКУ ДО «СДЮСШ» г. Избербаш

*Малаев М., 3 курс направление Экономика, ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Сулейманова А.М.*

Формирование объема и структуры расходов бюджета городского округа «город Избербаш» на 2018 – 2020 годы осуществлялось на основе Закона РД «О республиканском бюджете Республики Дагестан на 2018 год и на плановый период 2019-2020 годов», расчётных прогнозных показателей Минфина РД по налоговым и неналоговым доходам, формирующим доходную часть городского бюджета на 2018 год, прогноза социально-экономического развития на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов, основных направлениях бюджетной и налоговой политики в городском округе «город Избербаш» на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов, утверждённых постановлением Администрации городского округа «город Избербаш» № 739 от 31.08.2017 года.

Заработная плата и начисления в фонды рассчитаны исходя из базовых расходов бюджета на 2017 год в объеме потребности на год. Расходы на стипендии учащихся, нормы на питание и медикаменты также предусмотрены в размерах бюджетных назначений на 2017 год с индексацией на уровень роста потребительских цен в 2017 г. на 3,7%.

Сокращены расходы на статьи материальных затрат, в том числе на коммунальные услуги учреждений, транспортные расходы, аренду помещений, ГСМ и др. Статьи остальных материальных затрат сохранены на уровне бюджетных назначений на 2017 год без учета расходов на капитальный и текущий ремонт и приобретения. (18).

Бюджет городского округа «город Избербаш», как и прежде, сохраняет свою выраженную социальную направленность, так социальные расходы будут составлять ежегодно около 80 процентов в общем объеме расходов на 2018 год.

Структура расходов бюджета муниципального образования «город Избербаш» на 2017 - 2018 годы приведена в таблице 1.

Таблица 1

Структура расходов бюджета муниципального образования «город Избербаш» на 2017 - 2018 годы

Наименование	План на 2017 год		План на 2018 год		Отклонения (+, -), тыс. руб.	Темпы роста, в %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %		
Общегосударственные вопросы	32 972,7	7,3	38 440,2	6,2	+5 467,5	116,6
Национальная безопасность	4 243,2	0,7	5 302,5	0,8	+1 059,3	124,9
Национальная экономика	4 330,6	0,7	4 619,5	0,7	+288,9	106,7
Жилищно-коммунальное хозяйство	19 309,3	3,6	26 848,9	4,3	+7 539,6	139
Образование	427034,9	78,7	491871,7	79,2	+64 836,8	115,2
Культура, кинематография	15 303,9	2,8	15 591,3	2,5	+287,4	101,8
Социальная политика	32 622,8	6,0	32 021	5,1	-601,8	98,1
Физическая культура и спорт	1 861	0,3	1 917,5	0,3	+56,5	103
Средства массовой информации	4 212,4	0,7	4 608	0,7	+395,6	109,4
Обслуживание внутреннего муниципального долга	53,9	0,009	66,7	0,01	+12,8	123,7
ВСЕГО расходов	541944,7	100	621287,3	100	+79 342,6	114,6

Источник: Заключение Контрольно-счетной комиссии городского

округ «город Избербаш» на проект решения Собрания депутатов городского округа «город Избербаш» «О бюджете муниципального образования «город Избербаш» на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов».

Как видно из табл. 2, удельный вес расходов социального блока (образование - 79,2%, социальная политика - 5,1%, культура – 2,5, физическая культура и спорт – 0,3%) в 2018 году по отношению к первоначальным расходам 2017 года ниже на 0,7%. Темп снижения расходов 2018 года к плану 2017 года объясняется отсутствием утвержденных субсидий на 2018 год в полном объеме. (18).

Среди отраслей «социального блока» расходов бюджета г.Избербаш наибольший удельный вес занимает «Образование» - 79,2% от общего объема расходов 2018 года. По данному разделу предусмотрены средства в сумме 491 871,7 тыс. рублей, в том числе:

- по переданным полномочиям на реализацию основных общеобразовательных программ и основных общеобразовательных программ дошкольного образования - 312 108,4 тыс. рублей (50,2%);
- на организацию деятельности по опеке и попечительству – 1 049,0 тыс. рублей (0,17%);
- на проведение мероприятий для детей и молодежи - 500,0 тыс. рублей (0,08%). (18).

Таблица 2

Структура расходов бюджета муниципального образования «город Избербаш» в 2018 - 2020 годы (план)*

Показатели	2018		2019		2020		Темп роста 2020/2018, в %
	млн руб.	в %-х	млн руб.	в %-х	млн руб.	в %-х	
Расходы, всего	621,3	100	543,2	100	532,4	100	85,7
<i>Условно учтенные расходы</i>	-		13,6	2,5	26,6	5,0	
В том числе:							
Общегосударственные расходы	38,4	6,2	30,6	5,6	30,6	5,7	79,7
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	5,3	0,9	4,7	0,9	4,8	0,9	90,6

Продолжение Таблицы 2.

Национальная экономика	4,6	0,7	4,2	0,8	4,2	0,8	91,3
Жилищно-коммунальное хозяйство	26,9	4,3	0,2	0,04	0,2	0,04	0,7
Образование	491,9	79,2	444,9	81,9	421,0	79,1	85,6
Культура, кинематография	15,6	2,5	13,4	2,5	13,4	2,5	85,9
Социальная политика	32,0	5,2	26,0	4,8	26,0	4,9	81,3
Физическая культура и спорт	1,9	0,3	1,9	0,3	1,9	0,3	100
Средства массовой информации	4,6	0,7	3,6	0,7	3,6	0,7	78,3
Обслуживание государственного и муниципального долга	0,07	0,01	0,06	0,01	0,04	0,00 7	57,1
Доходы, всего	624,3		556,2		552,8		88,5
Профицит	3,0		13,0		20,4		680,0

Составлена по: Решение Собрания депутатов городского округа «город Избербаш» «О бюджете муниципального образования «город Избербаш» на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» от 26.12.2017 №41-2.

На рисунке 1 отражена динамика расходов бюджета г. Избербаш по разделу «Образование» в 2017 - 2020 годы (плановые показатели).

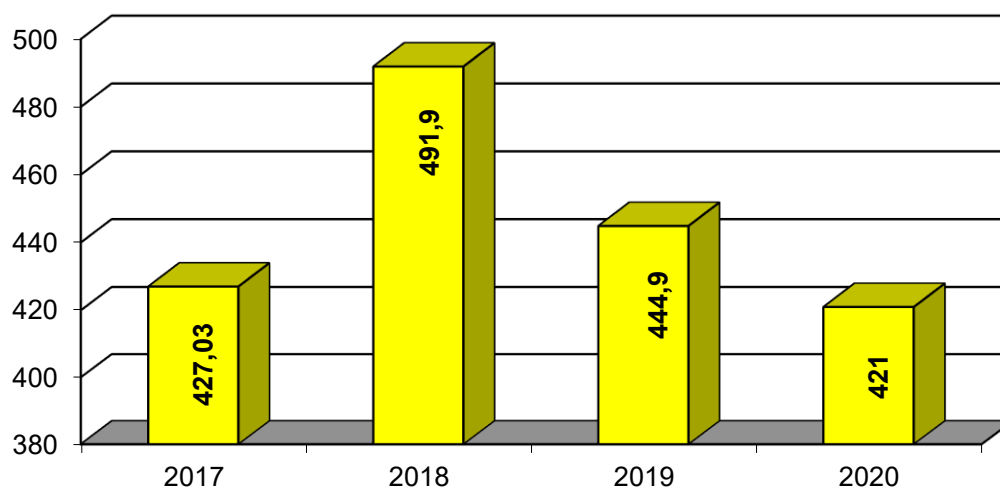


Рисунок 1 - Динамика расходов бюджета г. Избербаш по разделу «Образование» в 2017 – 2020 годы, в млн руб.

Как видно из табл. 2 и рисунка 1, расходы бюджета городского округа «город Избербаш» по разделу «Образование» в 2019 и 2020 годы предусмотрены в значительно меньшем объеме, чем в 2018 г. (в 2019 г. – на 47 млн руб., в 2020 г. – на 70,9 млн руб.). В чем причина такой тенденции? В заключении Контрольно-счетной комиссии городского округа «город Избербаш» по этому поводу не говорится ничего, вопрос явно умалчивается. Ведь в условиях инфляции и вынужденной необходимости индексации расходов на содержание бюджетных учреждений, а также в условиях роста контингента классов и учащихся в школах города расходы на образование должны с каждым годом увеличиваться, а не сокращаться. Снижение расходов на важнейшую социальную сферу, в основном финансируемую за счет бюджетных средств, подтверждает печальную тенденцию к игнорированию развития человеческого капитала как фактора экономического роста.

Рассмотрим более подробно, как планируются и финансируются расходы на содержание муниципального казенного учреждения дополнительного образования «Специализированная детско-юношеская спортивная школа» (МКУ ДО «СДЮСШ») г. Избербаш.

МКУ ДО «СДЮСШ» является учреждением дополнительного образования. Учреждение является юридическим лицом, имеет обособленное муниципальное имущество на праве оперативного управления, самостоятельный баланс, лицевые счета в органах казначейского исполнения бюджета по учету средств соответствующего бюджета, имеет смету доходов и расходов, печать со своим наименованием и наименованием учредителя. Учреждение вправе от своего имени заключать договоры, приобретать имущественные и личные не имущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном суде.

Учредителем МКУ ДО «СДЮСШ» служит Отдел физической культуры и спорта Администрации городского округа г. Избербаш. Директором школы является Шапиев М.С., завучами – Магомедова Р.К. и Халимбеков М.М.

Согласно Постановлению Администрации от 22.10.2010 г. №111 отдел спорта городской администрации преобразован в отдел физической культуры и спорта администрации. Отдел наделен правами юридического лица, имеет в оперативном управлении обособленное имущество, самостоятельную смету, лицевые счета в казначействе.

Управление образования исключило из своего состава спортивные учреждения, а отдел физической культуры и спорта принял их на свой баланс согласно постановлению.

Согласно Положению об отделе физической культуры и спорта администрации городского округа г. Избербаш финансирование физической культуры и спорта осуществляется за счет средств местного бюджета. Так, по разделу «Физическая культура и спорт» в 2018 – 2020 годы предусмотрено выделение средств ежегодно (с небольшими изменениями) в сумме 1, 9 млн. рублей или 0,3% от общего объёма расходов бюджета, в том числе на проведение спортивных мероприятий 440,0 тыс. рублей (0,007%).

Отдел физической культуры и спорта выполняет функции главного распорядителя бюджетных средств по отношению к подведомственным учреждениям физической культуры и спорта и заказчика по формированию, размещению и исполнению муниципального заказа. На Отдел возлагается решение вопросов местного значения в сфере физической культуры и спорта, отнесенных к компетенции МО ГО г. Избербаш. К функциям Отдела относятся составление, утверждение и ведение бюджетной росписи, распределение бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям бюджетных средств. Отдел формирует бюджетную отчетность получателя бюджетных средств.

Отдел физкультуры и спорта координирует деятельность следующих учреждений физкультуры и спорта:

- муниципального казенного учреждения физкультуры и спорта «ДЮСШ по шахматам имени Багандалиева М.Б.»;
- муниципального казенного учреждения физкультуры и спорта «Специализированная детско-юношеская школа олимпийского резерва»;
- муниципального казенного учреждения физкультуры и спорта «Детско-юношеская спортивная школа игровых видов спорта»;
- муниципального казенного учреждения «Централизованной бухгалтерии учреждений физкультуры и спорта».

Финансирование Отдела физкультуры и спорта осуществляется за счет средств, предусмотренных в бюджете ГО г. Избербаш на основании утвержденных смет расходов. Источниками формирования финансовых ресурсов Отдела являются:

- средства бюджета ГО г. Избербаш согласно утвержденной

смете расходов;

- добровольные взносы организаций, предприятий и граждан;
- иные источники, не противоречащие законодательству.

Рассмотрим структуру финансирования спортивных школ, подведомственных Отделу физкультуры и спорта в 2016 – 2017 годы (табл. 3).

Таблица 3

Структура финансирования спортивных школ, подведомственных Отделу физкультуры и спорта Администрации городского округа «город Избербаш», в 2016 – 2017 годы

Наименование показателя	Код экон. классиф.	2016		2017		Темп роста, в %
		тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	
Заработная плата	211	11 125,0	58,5	11 125,0	58,0	100,0
Начисления на оплату труда	213	3 359,6	17,7	3 359,8	17,5	100,0
Услуги связи	221	61,2	0,3	62,4	0,3	102,0
Коммунальные услуги	223	1 047,6	5,5	1 080,0	5,6	103,1
Работы, услуги по содержанию имущества	225	183,0	1,0	234,0	1,2	127,9
Прочие расходы	226	441,0	2,3	477,0	2,5	108,2
Прочие расходы (налоги)	290	2 086,0	10,9	2 295,0	12,0	110,
Увеличение стоимости материальных запасов	340	727,3	3,8	548,4	2,9	75,4
Всего расходов		19 030,7	100	19 181,6	100	100,8

Составлена автором по: Данные Отдела физической культуры и спорта Администрации г. Избербаш.

В структуре расходов, как видно из рисунка 4, наибольший удельный вес занимают три статьи: заработная плата (58,5% в 2016 г. и 58,0% в 2017 г.), начисления по оплате труда (т.е. страховые взносы) в социальные внебюджетные фонды (17,7% и 17,5% соответственно) и коммунальные услуги (10,9% и 12,0%).

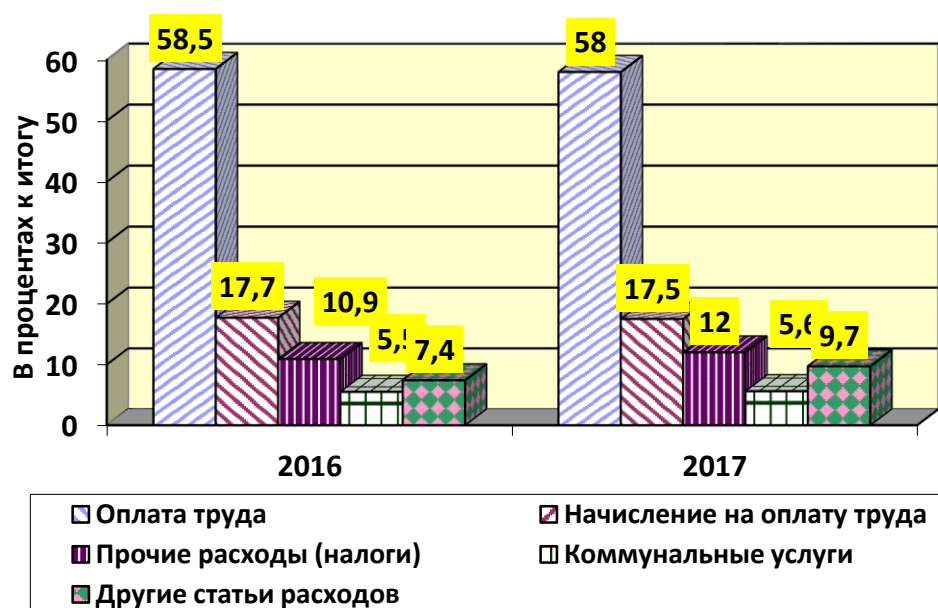


Рисунок 2 – Структура бюджетных ассигнований на содержание МКУ ДО «СДЮСШ» г. Избербаш в 2016 -2017 годы

В таблице 4 дана структура расходов рассматриваемого нами МКУ ДО «СДЮСШ» в 2016 – 2017 годы в соответствии с экономической классификацией расходов.

Таблица 4

Структура расходов МКУ ДО «СДЮСШ» в 2016 – 2017 годы в соответствии с экономической классификацией расходов

Наименование показателя	Код экон. классиф.	2016		2017		Темп роста, в %
		тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	
Заработная плата	211	4 844,4	67,5	4 745,4	67,1	97,9
Начисления на оплату труда	213	1 463,0	20,5	1 433,2	20,3	97,9
Услуги связи	221	30,6	0,4	31,8	0,5	103,9
Коммунальные услуги	223	231,6	3,2	264,0	3,7	114,0
Работы, услуги по содержанию имущества	225	150,0	2,1	192,0	2,7	128,0
Прочие расходы	226	137,0	1,9	177,0	2,5	129,2
Прочие расходы (налоги)	290	60,0	0,8	65,0	0,9	108,3
Увеличение стоимости материальных запасов	340	256,3	3,6	159,2	2,3	62,1
Всего расходов		7172,9	100	7067,6	100	98,5

Составлена автором по: Данные Отдела физической культуры и спорта Администрации г. Избербаш.

Средствами финансирования МКУ ДО «СДЮСШ» являются:

- средства местного бюджета, определяемые по нормативам;
- средства от коммерческой деятельности, за аренду помещения и инвентаря, от спонсорской помощи.

Финансовые и материальные средства, полученные за счет платных услуг, являются собственностью МКУ ДО «СДЮСШ», используются по своему усмотрению в соответствии с Уставом «СДЮСШ». Не использованные в текущем году финансовые средства не могут быть изъяты или занесены учредителем в объем финансирования следующего года.

Таблица 5

Штатное расписание МКУ ДО «СДЮСШ» г. Избербаш на 2016 год

№	Наименование должности	Проф. квал. группа	Кол-во штат. ед., ставок	Оклад по должности	Надбавки	Доплата до МРОТ	Фонд оплаты труда	
							На месяц	На год
1.	Директор	1 кат.	1	27 914			27 914	334 968
2.	Завуч	выс. кат, 1 кат.	2	44 662			44 662	535 944
3.	Ст. инспектор-методист	1 кат.	1	20 935			20 935	251 220
4.	Старший тренер, тренер	выс. кат, 1 кат.	22	154 506	99 847		254353	3 052 236
5.	Рабочий по обслуживанию	2	1	2 110		4094	6 204	74 448
6.	Водитель	10	1	4 158		2046	6 204	74 448
7.	Техничка	2	4	8 440		16376	24 816	297 792
8.	Сторож	2	3	6 330		12 282	18 612	297 344
	Итого		35	269055	99847	34798	403700	4 844400

Источник: Данные Отдела физической культуры и спорта Администрации города Избербаш.

«СДЮСШ» обязана обеспечить содержание закрепленных за ней или принадлежащих ей на правах собственности здания,

спортсооружения, инвентарь. Развитие материально-технической базы осуществляется учредителем и самой «СДЮСШ» в пределах закрепленных (бюджетных) и собственных средств.

Формирование потребности в средствах на оплату труда происходит на основе штатного расписания работников МКУ ДО «СДЮСШ» (см. табл. 5).

Как видно из таблиц 5 и 6, несмотря на индексацию в 2017 г. ФОТ бюджетных работников в целом по России на 3,7%, расходы по данной статье МКУ ДО «СДЮСШ» в 2017 году составили 97,9% (4 745,5 тыс. руб.) от расходов в 2016 году (4 844,4 тыс. руб.). Сокращение произошло у тренерского состава на 11% при сохранении штатной численности в 22 чел. Средняя заработная плата по школе в 2017 году составляла 11 299 руб. против 11 534 руб. в 2016 году, т.е. против всякого здравого смысла, игнорируя инфляционные процессы, она номинально снизилась на 2,1%, не говоря уже о реальном снижении!

Таблица 6

Штатное расписание МКУ ДО «СДЮСШ» г. Избербаш на 2017 год

№	Наименование должности	Проф. квал. группа	Кол-во штат. ед., ставок	Оклад по должности	Надбавки	Доплата до МРОТ	Фонд оплаты труда	
							На месяц	На год
1.	Директор	1 кат.	1	27914	1 765		29679	356148
2.	Завуч	выс.кат, 1 кат.	2	44662	3 824		48486	581832
3.	Ст.инспектор-методист	1 кат.	1	20935	1 765		22700	272400
4.	Старший тренер, тренер	выс.кат, 1 кат.	22	146079	80 198		226277	2715324
5.	Рабочий по обслуживанию	2	1	2110		5 390	7500	90000
6.	Водитель	10	1	4158		4 158	8316	99792
7.	Техничка	2	4	8440		21 560	30000	360000
8.	Сторож	2	3	6330		16 170	22500	270000
	Итого		35	260 628	87 552	47 278	395 458	4745496

Источник: Данные Отдела физической культуры и спорта

Администрации г. Избербаш.

Согласно штатному расписанию количество штатных единиц в МКУ ДО «СДЮСШ» 35, у каждой группы работников свои оклады по должности. Также при формировании расходов на оплату труда учитывается выплата стимулирующего характера за воспитание выдающихся спортсменов, совмещение должностей, доплаты до МРОТ.

В таблице 6 представлен расчет потребности бюджетных ассигнований на содержание МКУ ДО «СДЮСШ» г. Избербаш в 2016 -2017 годы.

В структуре расходов, как видно из таблицы 7 и рисунка 3, наибольший удельный вес занимают две статьи: оплата труда (67,5% в 2016 г. и 67,2% в 2017 г.) и начисления по оплате труда в социальные внебюджетные фонды (20,5% и 20,3% соответственно). Здесь нужно отметить, что ставка страховых взносов, установленная 34 главой Налогового кодекса РФ, составляет 30% от ФОТ, в том числе ставка Пенсионного фонда РФ – 22%, Федерального ФОМС – 5,1% и Фонда социального страхования – 2,9%. Кроме того, бюджетные организации уплачивают ещё 0,2% от ФОТ в ФСС РФ в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24.07.1998 № 125-ФЗ. Итого общая ставка страховых взносов составляет 30,2% от ФОТ, которые уплачиваются работодателем - МКУ ДО «СДЮСШ».

Таблица 7

Расчет потребности бюджетных ассигнований на содержание МКУ ДО «СДЮСШ» г. Избербаш в 2016 -2017 годы

№ п/п	Наименование показателей	2016 год		2017 год		Темп роста, в %
		руб.	%	руб.	%	
1	Эк. кл. 211 – Оплата труда, всего	4 844 400	67,5	4 745 496	67,1	97,9
	Базовая часть заработной платы:	4 844 400	67,5	4 745 496	67,1	97,9
	- по окладам	3 228 660	45,0	3 127 536	44,3	96,7
	- стимулирующая часть	1 198 164	16,7	1 050 624	14,9	87,7
	- доплата до МРОТ	417 576	5,8	567 336	8,0	135,9

2	Эк. кл. 213 – Начисление на оплату труда: всего	1 463 008	20,5	1 433 185	20,3	97,9
	- по всем внебюджетным фондам – 30,2%	1 463 008	20,5	1 433 185	20,3	97,9
3	Эк. кл. 221 – Оплата услуг связи:	30 600	0,4	31 800	0,5	103,9
	Абон. плата за телефон	6 600	0,1	7 800	0,1	118,2
	Интернет	24 000	0,3	24 000	0,3	100,0
4	Эк. кл. 223 – Коммунальные услуги:	231 600	3,2	264 000	3,7	114,0
	- на отопление помещений	180 000	2,5	210 000	3,0	116,7
	- вода и водоотведение согл. показаниям счетчика	27 600	0,4	30 000	0,4	108,7
	- термальная вода	24 000	0,3	24 000	0,3	100,0
5	Эк. кл. 225 – На оплату услуг по содержанию имущества:	150 000	2,1	192 000	2,7	128,0
	- дезинфекция	96 000	1,3	132 000	1,9	137,5
	- вывоз мусора	54 000	0,8	60 000	0,8	111,1
7	Эк. кл. 226 – Прочие текущие расходы:	137 000	1,9	177 000	2,5	129,2
	- услуги ИТВ	100 000	1,4	120 000	1,7	120,0
	- медосмотр работников	27 000	0,4	27 000	0,4	100,0
	- подписка на газеты и журналы, типографские бланки	10 000	0,1	30 000	0,4	300,0
8	Эк. кл. 290 – Прочие расходы:	60 000	0,8	65 000	0,9	108,3
	- транспортный налог	2 000	0,03	5 000	0,1	250,0
	- налог на имущество	58 000	0,8	60 000	0,8	103,4
9	Эк. кл. 340 – Прочие расходные материалы и предметы снабжения:	256 300	3,6	159 200	2,3	62,1
	- материалы для хозяйственных целей	25 000	0,4	20 520	0,3	82,1
	- ГСМ	168 000	2,3	103 680	1,5	61,7
	- автозапчасти	63 300	0,9	35 000	0,5	55,3
	ИТОГО	7 172 908	100	7 067 681	100	98,5

Составлена автором по: Данные Отдела физической культуры и спорта Администрации г. Избербаш.

Оплата услуг связи включает в себя абонентскую плату за телефон согласно договору и сеть интернет. Тариф за телефон в 2016 г. составлял 550 руб. в месяц (в год – 6 600 руб.), а в 2017 г. – 650 руб. (7800 руб.), рост за год на 118,2%. Стоимость платы за интернет выросла за год в 2 раза – с 1000 руб. в месяц до 2000 руб. Понятно, что данный рост произошел по независящим от СДЮСШ причинам.

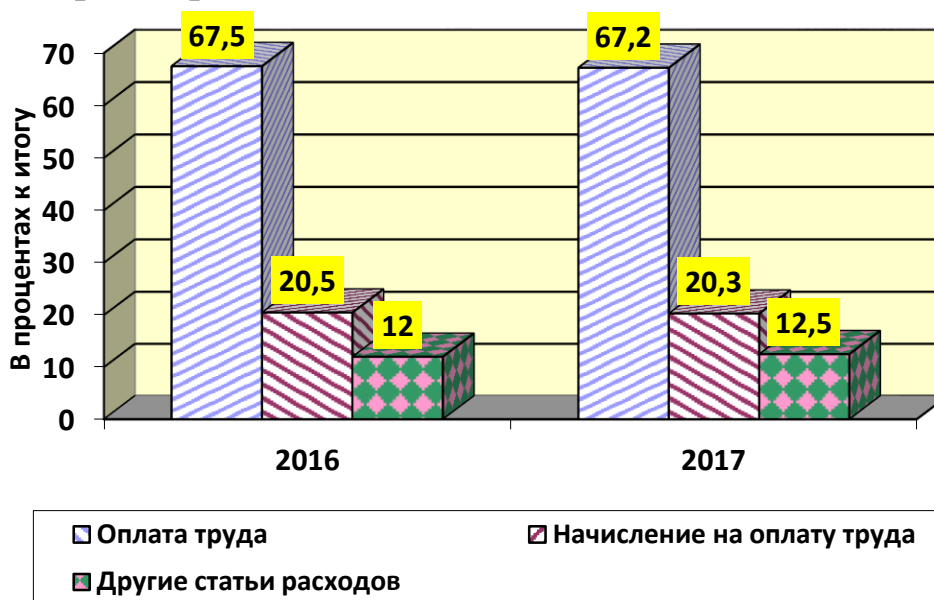


Рисунок 3 – Структура бюджетных ассигнований на содержание МКУ ДО «СДЮСШ» г. Избербаш в 2016 -2017 годы

При определении нормативных затрат на оказание услуги учитываются нормативные затраты, непосредственно связанные с ее оказанием, а также нормативные затраты на общехозяйственные нужды (за исключением затрат, которые учитываются в составе нормативных затрат на содержание имущества учреждения).

Третья наиболее затратная статья у СДЮСШ – коммунальные услуги, на долю которых в 2016 г. приходилось 3,2% от всех расходов школы, в 2017 г. – 3,7%. Коммунальные услуги оплачиваются также согласно заключенным договорам с поставщиками услуг. Как видно из табл. 7, в 2017 г. данные услуги выросли в цене на 114% (с 231,6 тыс. руб. в 2016 г. до 264,0 тыс. руб. в 2017 г.). Рост произошел только по двум элементам экономической классификации расходов: «Отопление помещений» - на 116,7% (30 тыс. руб.), «Холодная вода и водоотведение» - на 108,7% (2 400 руб.). Дело в том, что за год выросла цена на топливо и соответственно норма расходов на отопление с 30 до 35 тыс. руб. Также выросла стоимость поставки холодной воды и услуги водоотведения с 2 225 руб. до 2 500 руб. в

месяц (рост на 112,4%). Стоимость потребления термальной воды за год не изменилась и составляет 2000 руб. в месяц (24 000 руб. в год).

Таблица 8

Месячные нормы бюджетных расходов на содержание МКУ ДО
«СДЮСШ» г. Избербаш в 2016 -2017 годы

В рублях

№ п/п	Наименование показателей	2016	2017	Темп роста, в %
1.	Эк. кл. 211 – Оплата труда, всего	403 700	395 458	97,9
	Базовая часть заработной платы:	403 700	395 458	97,9
	- по окладам	269 055	260 628	96,7
	- стимулирующая часть	99 847	87 552	87,7
	- доплата до МРОТ	34 798	47 278	135,9
2.	Эк. кл. 221 – Оплата услуг связи:			
	Абон. плата за 1 телефон	550	650	118,2
	Интернет	1 000	2000	200,0
3.	Эк. кл. 223 – Коммунальные услуги:			
	- на отопление помещений	30 000	30 000	100,0
	- вода и водоотведение согл. показаниям счетчика	2 225	2 500	112,4
	- термальная вода	2 000	2 000	100,0
4.	Эк. кл. 225 – На оплату услуг по содержанию имущества:			
	- дезинфекция	8 000	11 000	137,5
	- вывоз мусора	4 500	5 000	111,1
5.	Эк. кл. 226 –Прочие текущие расходы:			
	- услуги ИТВ	10 000	12 000	120,0
	- медосмотр работников (по договору)			
	- подписка на газеты и журналы, типографские бланки (по договору)			
6.	Эк. кл. 290 – Прочие расходы:			
	- транспортный налог, в год	1 000	2 500	250,0
	- налог на имущество, 4 кв., в год	14 500	15 000	103,4
7.	Эк. кл. 340 – Прочие расходные материалы и предметы снабжения:			
	- материалы для хозяйственных целей			
	- ГСМ	200л.х35 руб.	120 л.х 36 руб.	60 (лимит)
	- автозапчасти (по договору)			
	ИТОГО	597742,3	588973,4	98,5

Составлена автором по: Данные Отдела физической культуры и спорта

Администрации г. Избербаш.

По статье «Оплата услуг по содержанию имущества» оплачиваются расходы по дезинфекции помещений согласно договору и установленному тарифу. Стоимость платы за год выросла с 8000 руб. до 11 000 руб. в месяц, темпы роста – 137,5%. Видимо, цена на дезинфицирующие средства также не стоит на месте, как на другие товары и услуги. Но увеличение расходов по данной подстатье, по которой нельзя экономить (т.е. экономить на здоровье детей), на 36 тыс. руб. для школы является существенным.

Также по этой статье учитываются расходы по вывозу мусора и ТБО. Они в 2017 г. составили 60 тыс. руб. против 54 тыс. руб. в 2016 г., рост на 111,1%, который связан с увеличением тарифа за данную услугу (стоимость за месяц выросла с 4,5 до 5,0 тыс. руб.).

Нормативные затраты на содержание имущества учреждения рассчитываются с учетом затрат на потребление электрической и тепловой энергии и на уплату налогов, в качестве объекта налогообложения по которым признается недвижимое, закрепленное за учреждением или приобретенное им за счет средств, выделенных учреждению учредителем на приобретение такого имущества, в т. ч. земельные участки.

По статье «Прочие текущие расходы» учитывают подписку на периодическую печать по договору (рост с 10,0 до 30,0 тыс. руб.), оплату услуг Избербашского телевидения (ИТВ) в размере 12,0 тыс. руб. в месяц в 2017 г. против 10,0 тыс. руб. в 2016 г. (рост на 120% связан с увеличением нормы платы за минуту вещания), медицинский осмотр сотрудников школы, что крайне необходимо в наше время (стоимость не выросла и составляет 27 тыс. руб. в год).

Статья «Прочие расходные материалы и предметы снабжения» включает в себя приобретение ГСМ, автозапчастей, канцтоваров, медикаментов, стройматериалов. У СДЮСШ имеются на балансе 2 единицы автотранспорта. В 2016 г. лимит на ГСМ составлял 200 литров в месяц, а в 2017 г. его сократили до 120 литров. При плановой цене на бензин в 2016 г. 35 руб. за литр расходы были запланированы в сумме 168 тыс. руб. На 2017 г. была заложена цена 36 руб. за литр и при снижении лимита потребления бензина на 80 литров в месяц (960 л. в год) расходы составили 103,68 тыс. руб., т.е. 61,7% от 2016 г., экономия – 64 320 руб. Также сократились расходы на автозапчасти (на 28 300 руб.) и материалы для хозяйственных

нужд (на 4 480 руб.).

Увеличение средств по статье «Прочие расходы» на 108,3% (с 60,0 до 65,0 тыс. руб.) произошло в основном по причине роста ставок транспортного налога в РД с 1 января 2017 г. (сумма налога выросла в 2,5 раза, с 2,0 до 5,0 тыс. руб.). По этой причине руководством школы было принято решение (с подачи, конечно же, Финансового управления Администрации г. Избербаша) сократить лимит ГСМ с 200 до 120 литров, тем самым компенсировать рост «транспортных» расходов. В случае нехватки бюджетных средств по этой статье, что происходит ежегодно, образуется кредиторская задолженность. В этом случае Финансовое управление либо добавляет Отделу средства, либо производит в конце года корректировку со средствами, оставшимися на других статьях и таким образом кредиторская задолженность погашается. Поэтому при составлении сметы расходов и формировании потребности в финансировании закладываются суммы большие, чем в предыдущем году, поскольку неизвестно, сколько средств выделят вообще.

Подводя итоги анализа финансирования расходов МКУ ДО СДЮСШ можно отметить ряд существующих проблем. Муниципальное задание на оказание госуслуг составляется в соответствии с ведомственным перечнем работ и услуг на срок от одного года и до трех лет.

Бюджетная смета составляется на финансовый год. При составлении сметы возникает необходимость долгосрочного планирования ее показателей. Одна из проблем заключается в том, что бюджеты составляются как всегда в конце года. Поэтому у учреждений бывает мало времени, чтобы осуществить необходимое планирование и встретить новый хозяйственный и финансовый год с утвержденным заданием и сметой.

Другая проблема в том, что показатели муниципального задания необходимо использовать при составлении проектов бюджетной сметы для казенных учреждений. На самом деле все происходит прямо противоположно. Сначала определяют размер бюджетных ассигнований, а потом под него подгоняют показатели муниципального задания.

Следующая проблема в том, что сложно спрогнозировать и будущий спрос на услуги казенного учреждения спорта и его возможности их оказания. Эти возможности зависят от бюджетного финансирования текущих и капитальных затрат. Капитальные

затраты определяют возможность спортшколы после проведенного ремонта принять достаточное количество учеников. На практике распределение средств происходит только по основным статьям - зарплата, налоги. По остальным статьям наблюдается недофинансирование.

В течение двух лет не выделялись средства на мягкий инвентарь, несмотря на утвержденные нормативы их обеспечения. На статью «Прочие расходные материалы и предметы снабжения» относят расходы на капремонт, канцтовары, медикаменты, ГСМ, автозапчасти, причем средства выделяют не в полном объеме. В реальности приобретают в полном объеме по этой статье только ГСМ. О капремонте речь не идет.

Расходы на текущий ремонт инвентаря, оборудования, на подписку, канцтовары, приобретение учебной и методической литературы выделяются не в полном объеме. Такая же ситуация с покупкой предметов длительного пользования. Таким образом, система распределения выделяет бюджетные средства не в полном объеме от потребностей и в первую очередь на защищенные статьи. Такое положение вынуждает казенные учреждения искать источники финансирования самим.

В связи с трудностями в планировании показателей муниципального задания и объемов финансовых ресурсов на практике чаще всего поступают следующим образом. Значения показателей на следующий год устанавливают в тех же значениях, что и на очередной финансовый год, по крайней мере с небольшим ростом в плановых показателях, что видно из приведенных выше таблиц. В итоге, бюджетные учреждения получают такие финансовые ресурсы, которые утверждает вышестоящая организация.

Список литературы

1. Урманова Г.С. К вопросу о доходах и расходах муниципальных бюджетных учреждений // Экономика и социум. – 2016 - № 11 – С. 23-28.
2. Федорова И.Ю., Елистратова Е.Ю. Совершенствование механизма финансирования системы образования / Финансовый журнал. - 2017. - № 1. - С. 149-158.
3. Федченко Е.А. К проблеме формирования и финансового обеспечения выполнения государственного и муниципального задания // Экономические науки. - 2016. - № 1. - С. 275 - 277.

4. <http://www.minfin.ru> (Электронный ресурс): сайт Министерства финансов РФ.
5. <http://www.minobr.ru> (Электронный ресурс): сайт Министерства образования и науки РФ.

Положительные и отрицательные последствия санкций

Мутаева Ш., 4 курс направление Экономика, ИФ ДГУ.

Науч. руководитель – д.э.н., проф. Абдулманапов С.Г.

Изучение экономических санкций, влияющих на экономику России, имеет не только научно-образовательный смысл, но и практическое значение, так как является наиболее значимой темой исследования в наше время, от которой зависит будущая экономическая ситуация в стране. Антироссийские санкции - ряд ограничительных мер со стороны ЕС, США и стран - сателлитов Запада, направленные против России и ее граждан. Санкции вводят обычно в двух случаях: для ослабления российской экономики и для изменения позиции России по крупным международным вопросам.

Санкции должны были создать некоторую неопределенность для инвесторов и снизить их уверенность, что привело бы к падению цен на акции и объемы торговли РФ.

Конец 2013 года принес новые споры между США/ЕС и Россией. Эта напряженность продолжается до сих пор, и она будет иметь длительный эффект и политические и экономические последствия для всех стран, вовлеченных в конфликт.

США были самым активным сторонником наложения санкций на Россию. Позиция Штатов основана на том, что эффекты от санкций будут иметь серьезные последствия для экономики России, а это заставит ее пересмотреть свое поведение.

Соединенными Штатами и Евросоюзом были введены персональные санкции против ряда политиков. Им запрещался въезд на территорию США и ЕС, а также замораживали их финансовые средства в западных банках, если таковые имелись. Постепенно расширялось количество стран присоединившихся в США и ЕС, следовательно и виды санкций.

Первоначально в санкционный список попали 11 российских чиновников. Экономический и политический эффект от персональных санкций ничтожен. Не смотря на это, некоторые могут опасаться попасть в такую ситуацию, так как связывают свое

будущее и будущее своих детей с Европой и США через зарубежные активы. Однако, отдельные чиновники и коммерсанты превращают свое попадание в такие списки в дополнительную возможность (2).

Сегодня многие кредитные структуры начали выдвигать по отношению к клиентам более жесткие требования, а также увеличивать размер процентной ставки. Санкции против России стали причиной существенного увеличения риска роста волатильности курсовой динамики. Из этого исходят такие проблемы как снижение ликвидных активов, обесценивание банковских активов, снижение прибыли банков и возможность волны банковских дефолтов. Но главной проблемой остается запрет на кредитование российских банков и компаний в западных банках. Это резко сократило доступ российского бизнеса к «дешевым деньгам».

Если же говорить о положительной стороне, то российский бизнес начал выходить на азиатские финансовые рынки, чего раньше не делал, просто из-за привычки брать деньги в "удобных" западных источниках. К примеру можно привести «Газпром», который в 2015 году впервые привлек 1,5 млрд.долл. от консоциума китайских банков, а в последующем договорился с Bank of China о кредите на 2 млрд.евро.

Еще одной положительной стороной является успешно запущенная Россией национальная платежная система "Мир" в ответ на попытки ограничить расчеты ряда банков в система VISA и MasterCard.

США, ЕС и ряд других стран запретили поставки в Россию товаров военного и двойного назначения, любое сотрудничество своих компаний с предприятиями российского ОПК, поставки оборудования, необходимого для разработки нефтяных и газовых месторождений на арктическом шельфе и в сланцевых пластах (буровых платформ, оборудования для горизонтального бурения, насосов высокого давления и т.д.).

Для России отрицательными последствиями этого пакета санкций явились несущественное снижение объемов добычи нефти и газа, причем, расширился экспорт технологий в страны Востока, Африки и Южной Америки, а также улучшение технологических возможностей собственного производства. Однако, для Западных стран последствия оказались более значительными. Следовательно, повысилась закупочная цена на нефть и газ из России и увеличился риск экономических потерь (свыше 120млрд.долл. США ежегодно) (3).

Наиболее ощутимым для российского ОПК оказалось прекращение военно-технического сотрудничества с Украиной, потому что Россия не может завершить строительство ряда кораблей для нужд Военно-морского флота в связи с приостановкой поставок украинских газотурбинных агрегатов, однако резко ускорили реализацию программы импортозамещения в военной сфере. По данным Минобороны РФ, уже к концу 2016 года предприятия ОПК России на 70–80% выполнили план по «украинскому» импортозамещению. Так, Рыбинское НПО «Сатурн» начало поставки газотурбинных двигателей для военных кораблей в конце 2017-начале 2018 года [1. , С. 708-711.].

Позднее США ввели «секторальные санкции» в отношении российских сырьевых компаний. Но в большей степени россияне сами себе нанесли ущерб, когда в середине 2014 года в ответ на санкции США и ЕС, ввели так называемые продуктивные контрсанкции. Исходя из этого, был запрещен ввоз на территорию РФ многих видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия из ЕС, США и других стран. В результате чего сузился ассортимент и поднялись цены на продукты питания. В список вошли мясные и молочные продукты, овощи, фрукты, орехи и т.д.

Первоначально контрсанкции способствовали росту инфляции на продовольственные товары. Это стало результатом двухзначной инфляции в 2014 году и составила она 11,4%, а в 2015 году - 12.9%.

Положительным последствием контрсанкций стало то, что Россия сегодня один из крупнейших экспортеров зерна, а также в значительной степени обеспечивает себя мясом и молочной продукцией.

По данным Национальной мясной ассоциации (НМА), самообеспеченность России по мясу птицы в настоящее время составляет почти 100%, по свинине - 90%, по говядине - 65%. В кабинете министров, в свою очередь, считают, что молоком Россия себя обеспечивает на 75%. Даниленко отмечает, что "по затратам на производство молока Россия более конкурентоспособна, чем ЕС, США и Южная Америка", но отрасли очень мешает высокая стоимость кредитов.

К настоящему времени минимизировалось влияние продовольственных санкций и на инфляцию. По итогам 2017 году она составила лишь 5,4% (4, С. 80-83.).

Список литературы

1. Актуальные вопросы экономических наук. 2016. № 47. С. 40.
2. Валентин Анпилогов. История ограничений на использование импортных технологий, систем и оборудования спутниковой связи в РФ. 2017г.
3. Климова Н. Экономическая безопасность России в условиях политики импортозамещения. 2016г.
4. Hogan A.E. Pacific Blockade. Oxford, 1908. - [Электронный ресурс] – режим доступа. – Братерский М.В. Торгово-экономические санкции: эффективность, цена, проблемы использования. – М.: 2002 г.

Анализ формирования доходов и финансирования расходов на культуру и искусство в ГО «г. Избербаш»

*Омарова У., 4 курс направление Экономика, ИФ ДГУ,
Науч. руководитель – д.э.н., профессор Абдулманапов С.Г.*

В современных условиях культура является важнейшим показателем духовного здоровья населения, социальной стабильности. Решение задач в области социально-экономического развития города напрямую относится к учреждениям культуры. На сегодняшний день среди основных проблем современного общества важно выделить социальную разобщенность, отсутствие устоявшихся ценностных ориентиров. В связи с этим разработанные программы предусматривают активное вовлечение населения города в культурно-досуговые мероприятия, что, с одной стороны, способствует развитию творческого потенциала и организации досуга населения, а с другой стороны, служит средством продвижения общечеловеческих культурных ценностей.

Так на период 2017-2019 гг. в г. Избербаш запланировано осуществление Муниципальной программы «Развитие культуры в городском округе «город Избербаш» на 2017-2019 гг.» Основной целью данной программы является создание благоприятных условий для устойчивого развития сферы культуры в г. Избербаше.

Проблемой, определяющей необходимость разработки программы, является потребность в духовно-нравственном воспитании и профилактики асоциальных явлений в обществе с помощью развития творческого потенциала и организации досуга

населения, обеспечивающие консолидацию общества с использованием потенциала культуры.

Реализация настоящей программы позволит значительно укрепить творческий потенциал, материальную базу, качественно улучшить предоставление муниципальных услуг для населения. Необходимо дальнейшее развитие сферы культуры, закрепление творческих достижений, повышение культурного уровня населения, развитие творческого потенциала личности и реализация творческих способностей детей и молодёжи. Мероприятия, проводимые по программе, направлены на содействие образования и воспитания населения, повышения его культурного уровня с учетом потребностей и интересов, различных социально-возрастных групп населения, созданию условий для свободного доступа к информации, знаниям и культурным ценностям.

Основными задачами муниципальной программы являются:

- создание условий для доступа к культурным ценностям и участию в культурной жизни всех групп жителей г. Избербаша, создание положительного имиджа города;
- сохранение и развитие музейного дела в г. Избербаше;
- развитие культурно-досуговой деятельности и народного творчества;
- развитие общедоступных библиотек;
- развитие дополнительного образования в сфере культуры;
- укрепление и развитие материально-технической базы учреждений культуры.

Финансирование программы ежегодно реализуется за счет средств местного бюджета. Возможно привлечение средств федерального и республиканского бюджетов.

Объем финансирования программы и ее подпрограмм из местного бюджета составит - 105 432 тыс. рублей:

2017 год - 35 144 тыс. руб.,

2018 год - 35 144 тыс. руб.,

2019 год - 35 144 тыс. руб.

Для того, чтобы понять, достаточно ли проводится мероприятий для осуществления данной программы и достаточно ли она финансируется, рассмотрим, как осуществляется данная программа в других городах.

Так, например, в городе Магадан осуществление данной

программы запланировано на 2015-2019гг. и объем ее финансирования составляет 434337,54 тысяч рублей, в том числе по годам:

- 2015 год - 23543,608 тысяч рублей;
- 2016 год - 83280,808 тысяч рублей;
- 2017 год - 65992,208 тысяч рублей;
- 2018 год - 256023,008 тысяч рублей;
- 2019 год - 5497,908 тысяч рублей.

Основной целью программы является создание условий для удовлетворения потребностей населения муниципального образования «Город Магадан» в сфере культуры.

Задачи Программы:

- Повышение качества услуг, предоставляемых подведомственными муниципальными учреждениями.
- Повышение доступности для граждан к культурным ценностям.
- Поддержка и развитие художественно-творческой деятельности.
- Сохранение сети учреждений дополнительного образования и контингента учащихся.
- Укрепление материально-технической базы.

Такая же муниципальная программа «Развитие культуры» в муниципальном образовании город-курорт Анапа рассчитана на 2017-2022гг. и объем ее финансирования составляет 2260 254 700 руб., в том числе:

Из средств краевого бюджета- 140536,2 тыс. руб., в том числе по годам:

- 2017г. - 46845,4 тыс. руб.
- 2018г. - 46845,4 тыс. руб.
- 2019г. - 46845,4 тыс. руб.

Из средств местного бюджета – 2 119718,5 тыс. руб. в том числе по годам:

- 2017г. - 343856,4 тыс. руб.
- 2018г. - 334331,6 тыс. руб.
- 2019г. - 333436,4 тыс. руб.
- 2020г. - 366995,3тыс. руб.
- 2021г. - 367123,0тыс. руб.
- 2022г. - 373 975,8 тыс. руб.

Основными задачами программы являются:

- обеспечение условий для художественного творчества и инновационной деятельности;
- формирование библиотечных фондов, создание безопасных условий их хранения и эффективного использования в научно-исследовательских, образовательных и просветительских целях;
- увеличение количества мероприятий и числа участников в них;
- активизация деятельности учреждений культуры муниципального образования город-курорт Анапа по предоставлению муниципальных услуг населению, повышению их конкурентоспособности, внедрение новых информационных продуктов и технологий в сфере культуры;
- развитие и укрепление материально-технической базы учреждений культуры и учреждений дополнительного образования;
- улучшение качества услуг, предоставляемых учреждениями культуры.

Из всего выше сказанного можно сделать вывод что, муниципальная программа «Развитие культуры» имеет схожие цели и задачи в разных городах и финансируется за счет средств местных бюджетов.

Реализация программы «Развитие культуры» в ГО «г. Избербаш» в первую очередь направлена на всестороннее развитие и воспитание молодежи, ее активное участие в социально - культурной сфере.

В реализации муниципальной программы в ГО «г. Избербаш» задействуются различные учреждения культуры: МБУ ДО «Детская школа искусств им. Г.А.Гасанова», МКУК «Централизованная библиотечная система г.Избербаш», МБУК «Городской дворец культуры им. К.М.Алескерова». Данные учреждения проводят различные мероприятия, которые направлены на решение задач и достижение поставленных в муниципальной программе «Развитие культуры» целей. Но, как правило, большая часть мероприятий бывает приурочена к всероссийским и республиканским праздникам, что в свою очередь недостаточно для привлечения молодежи к участию в социально - культурной сфере города.

Для более эффективной реализации программы «развитие культуры» в г. Избербаш, необходимо рассмотреть опыт других городов, проанализировать каким образом осуществляется данная

программа и какие мероприятия проводятся для достижения поставленных программой целей.

Чтобы стимулировать молодежь необходимо финансировать участие творческих коллективов во Всероссийских, региональных, международных фестивалях и конкурсах, проводить различные городские конкурсы и мастер классы на базе учреждений культуры. Также необходимо повысить качество предоставляемых услуг учреждениями. Для этого необходимо обеспечить учреждения современными программами и учебными пособиями, приобрести современное техническое, сценическое и звуковое оборудование, увеличить библиотечные фонды.

Также нужно создать условия для проведения досуга не связанного с учреждениями культуры. Для этого необходимо обустроить городские парки. Можно установить в парках площадки для детей, а также специально оборудованные площадки для воркаута и скейтбординга, которые в последнее время набирают популярность среди молодежи. Благодаря таким площадкам молодежь не будет проводить все свое свободное время дома у экранов телевизоров и компьютеров, а будет общаться со сверстниками и проводить время на свежем воздухе, что благоприятно сказывается на здоровье.

Реализация на практике вышеуказанных мероприятий поможет наиболее эффективно решить поставленные задачи и достичь наиболее высоких результатов.

Список литературы

1. Муниципальная программа «Развитие культуры в городском округе «город Избербаш» на 2017-2019 гг.»
2. План финансово-хозяйственной деятельности муниципального бюджетного учреждения культуры «Городской дворец культуры им. К.М. Алескерова» на 2018 год от « 01 » ноября 2017 г.
3. Базарова А. С. Бюджетное финансирование бюджетных учреждений / А. С. Базарова //Учет и отчетность бюджетных учреждений,-2013. № 3. С.4-7.
4. Востряков Л. Е. Культурная политика: концепции, понятия, модели [Электронный ресурс] URL: <http://www.cpolicy.ru> (дата обращения 24.10.2016 г.)
5. Захарова Ю.В., Котова О.В. Финансирование учреждений культуры в России: поиск эффективной модели // Креативная экономика. - 2011. - Том 5. - № 3. - С. 146-152.
6. Сайт ГО «г. Избербаш» <http://mo-izberbash.ru/>

7. Сайт министерства культуры РД <http://minkult.e-dag.ru>
 8. Сайт министерства финансов РД <http://www.minfinrd.ru/>

Анализ состава и структуры муниципальных финансов г.Избербаш

*Рагимова Н. – 4 курс направление экономика, ИФ ДГУ,
 Науч. руководитель – к.э.н., ст. преп. Алиев И.А.*

В соответствии с данными отчета об исполнении бюджета за 2016 год в бюджет городского округа поступило 709647,4 т.р., что составило 97,0 % к плану по доходам года в размере 731476,7 т.р.

Таблица 1

Исполнение бюджета ГО «г.Избербаш» по доходам в 2016 г.

	Утверждено	Исполнено	% исполнения
Доходы – всего в том числе:	731476,7	709647,4	97,0
Налог на доходы физических лиц	24132	21483,6	89,0
Единый налог на вмененный доход	12740	12384	97,2
УСН	26329	28725,7	109,1
Единый сельскохозяйственный налог	25	-13,1	-52,4
Государственная пошлина	2300	3518,7	153,0
Налог на имущество физ. лиц	5134	4842,9	94,3
Доходы от использования имущества	1800	1977,2	109,8
Земельный налог	42984	45049,2	104,8
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	500	591,3	118,3
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	3000	4817,6	160,6
Безвозмездные поступления	585742,4	562186,4	96,0
Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности	74344	57924	77,9
Субсидии	221798,1	214671,1	96,8
Субвенции	258751,3	258742,3	100,0
Прочие неналоговые доходы	21578	17490,3	81,1

Как показывает таблица 1 «доходы от использования имущества» поступление доходов в 2016 году составило 1977,2т.р. при плане

1800т.р. или 109,8%.

Поступление доходов в группе « штрафы, санкции, возмещение ущерба» в 2016 году при плановых значениях составили 3000т.р., фактически поступило 4817,6 т.р. или 160,6%.

Безвозмездные поступления от других уровней бюджетной системы в 2016 году составили 562186,4 т.р. или 96,0%, при плане 585742,4 т.р..

В 2016 году дотаций поступило 57924т.р. или 77,9% при плане 74344т.р. Поступление субсидий составили 214671,1 т.р., это 96,8% к плану. При бюджетных назначениях 258751,3 т.р. субвенций поступило 258742,3т.р. или 100%.

Так же госпошлина составило 3518,7 или 153,0% при плане 2300

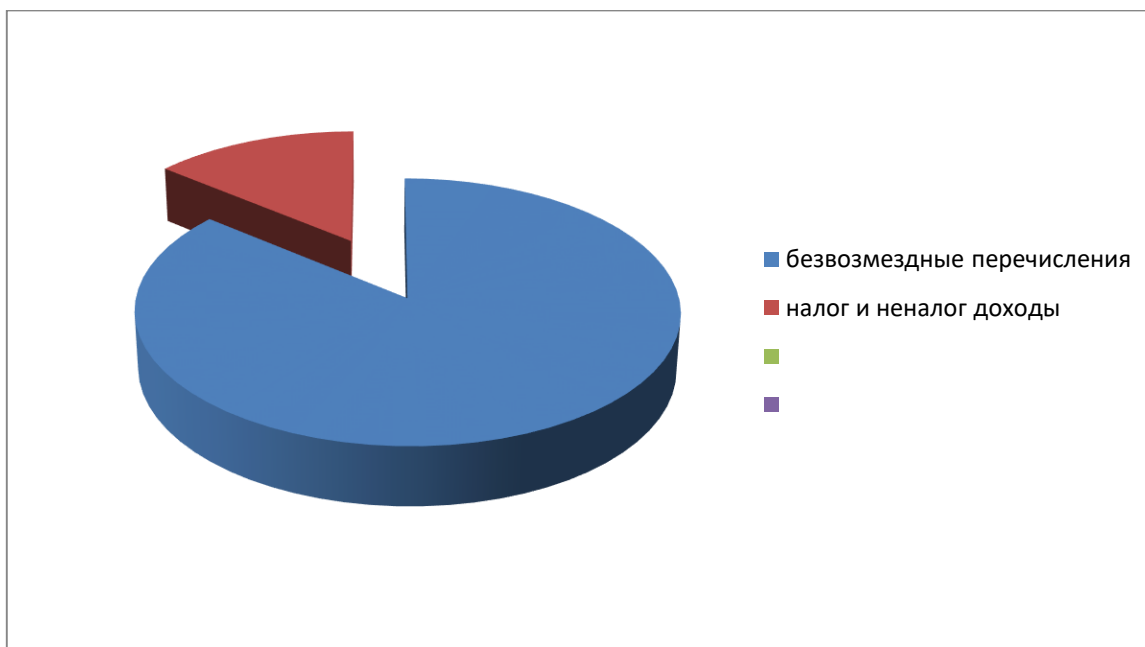


Рис.1 Структура доходов бюджета г. Избербаш в 2016 г.

Анализ приведенных данных по исполнению бюджета городского округа за 2016 год демонстрирует, что в 2016 году план по доходам был исполнен на 97,0%, в том числе налогам физических лиц по доходам на 89,0%, налог на имущество физических лиц – 94,3%, а по безвозмездным поступлениям – на 96%. При этом наибольшее невыполнение плановых показателей произошло по дотациям – 77,9%.

В то же время в основном по некоторым видам доходов произошло превышение плановых показателей: по упрощенной системы налогообложения – 109,1%, по доходам от земельного налога – 104,8 %, по плате за негативное воздействие на

окружающую среду – 118,3%,

Рассмотрим исполнение по расходам.

Согласно отчету об исполнении бюджета, кассовое исполнение бюджета за 2016 год составило 727236,7 т.р. или 95,9%, при плане 751336,5 т.р.

Расходы на главу муниципального образования в 2016 году составили 1319,5 т.р. или 95,8 % при плановых назначениях 1377 т.р..

По разделу «аппарат администрации» в 2016 году выполнение составило 21996,4 или 99,0%.р при плане 22207,3

По разделу «финансовое управление и аппарат КСО» в 2016 году произведено расходов на сумму 5373,1 т.р., к плану 5386,5 т.р. или 99,7%.

Расходы на «ЗАГС» в 2016 году составили 1045 т.р. или 100 % к плану 1045 т.р.

По разделу « другие общегосударственные вопросы» в 2016 году произведено расходов на сумму 6148,1 т.р. к плану 6270,3 т.р. что составило 98,0%.

Плановые значения по разделу « культура» в 2016 году исполнены на 94,1%, произведено расходов на сумму 12263 т.р. при плане 13018 т.р.

Расходы на «здравоохранение» в 2012 году составили 100%, произведено расходов на сумму 27880,4 т.р.

По разделу «дорожное хозяйство» в 2016 году израсходовано 7562,3 т.р. или 100% при плане 7562,3 т.р.

Расходы по разделу «физическая культура и спорт» в 2016 году составили 2308,9 т.р. или 99,3% к плану 2324,7 т.р.

Плановые значения по разделу «социальное обеспечение» в 2016 году исполнены 100% и составили 309 т.р.

По разделу “телевидение и СМИ” в 2016 году израсходовано 3732 т.р. или 92,1% к плану 4050 т.р.

Расходы по разделу “дошкольное образование” в 2016 году составило 104232,7 т.р. или 93,9% к плану 110934,6 т.р.

Расходы по разделу “общее образование” в плане 2016 году составило 270852,1 т.р. или 96,2% к плану 281482,2 т.р.

Плановые значения по разделу “молодежная политика” в 2016 году исполнено 885,1 т.р. или 99,1% при плане 892,4 т.р.

Плановые значения по разделу “другие вопросы в области образования” в 2016 году составило 9338,8 т.р. или 96,6 при плане 9667 т.р.

Плановое значение по разделу “доплата к пенсиям муниципально служащих” в 2016 году исполнено 100% и составили 158,3 т.р.

Расходы по разделу “социальное обеспечение” в 2016 году исполнено 100% и составили 309 т.р.

Расходы по разделу “охрана семьи и детства” в 2016 году исполнено 100% и составили 9845,3 т.р.

Расходы по разделу “обслуживание внутреннего долга” в 2016 году израсходовано 144,7 т.р. или 93,9% при плане 145 т.р.

Таблица 2

**Исполнение бюджета ГО «г.Избербаш» по расходам
за 2016 год, тыс.руб.**

	Утверждено	Исполнено	% исполнения
Всего расходов в том числе:	751336,5	727236,7	95,9%
Глава муниципального образования	1377	1319,5	95,8%
Аппарат администрации	21768,2	21996,4	99,0%
Финансовое управление и аппарат КСО	5386,5	5373,1	97,7%
ЖКХ	268782,4	264927,4	98,5%
ЗАГС	1045	1045	100%
Культура	13018,3	12263	94,1
Другие общегосударственные вопросы	6270,3	6148,1	98,0%
Дорожное хозяйство	7562,3	7562,3	100%
Физическая культура и спорт	2324,7	2308,9	99,3%
СМИ	4050	3732	92,4%
Дошкольное образование	110934,6	104232,7	93,2%
Общее образование	281482,2	270852,7	96,2%
Молодежная политика	892,4	885,1	99,1%
Другие вопросы в области образования	9667	9338,8	96,6%
Доплата к пенсиям мун. служащих	158,3	158,3	100%
Социальное обеспечение	309	309	100%
Охрана семьи и детства	9845,3	9845,3	100%
Обслуживание внутреннего долга	145	144,7	93,9

Как демонстрирует таблица 2, в 2016 году исполнение плановых показателей по расходам составили 95,9%. При этом наибольшее невыполнение расходных назначений произошло по разделам «Дошкольное образование», «Телевидение и СМИ», «Обслуживание внутреннего долга». По разделам «ЗАГС», «Дорожное хозяйство», «Доплата к пенсиям мун. служащих», «Социальное обеспечение» и «Охрана семьи и детства» плановые назначения по расходам были исполнены полностью.

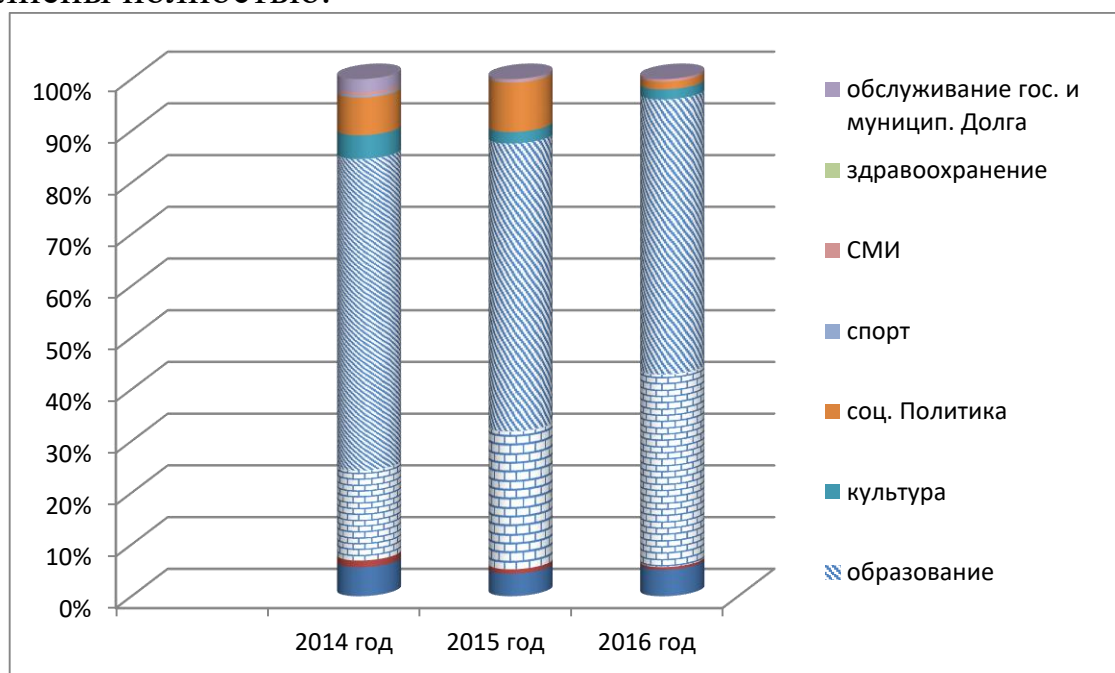


Рис.2 Состав и структура расходов бюджета ГО Избербаш за 2016 гг.

Проанализируем структуру бюджета городского округа по доходам за 2017 год. В 2017 году в городской бюджет поступило 582136 т.р., в сравнении с плановой суммой 582293 т.р.

По разделу “налог на прибыль, доходы” в 2017 году исполнено 23011 т.р. или 99,6% при плане 23098 т.р.

Плановое значение по разделу “налог на товары” в 2017 году составило 4544 т.р. или 107,4% к плану 4231 т.р.

Доходы по разделу “налог на совокупный доход” в 2017 году исполнено 40956 т.р. или 99,5% при плановых значениях 41138 т.р.

Доходы по разделу “налог на имущество” в 2017 году выполнение составило 68177 т.р. или 108,9% к плану 62600 т.р.

Плановое значение по разделу «государственная пошлина» в 2017 году составило 2235 т.р. или 111,7 % при плане 2000 т.р.

По разделу “задолженность и перерасчеты по отмененным налогам и сборам ” в 2017 году составило 54,12 или 54,12%

По разделу «доходы от использования имущества, находящегося

в государственной и муниципальной собственности» в 2017 году составило 2799 т.р. или 81,3% к плану 1669,4 т.р. к плану 3440 т.р.

Доходы по разделу “ресурсы” в 2017 году исполнено 107 т.р. или 115,2% при плановых значениях 500 т.р.

Доходы по разделу “доходы от продажи материальных и нематериальных запасов” в 2017 году выполнение составило 1283 т.р. или 51,6% к плану 2485 т.р.

Плановое значение по разделу “Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства” в 2017 году составило 15846 т.р. или 88,6% при плане 17875 т.р.

По разделу « штрафы, санкции, возмещение ущерба» в 2017 году выполнение составило 3150 т.р. или 90,0% при плане 3500 т.р.

По разделу «безвозмездные поступления» в 2017 году выполнение составило 420023 т.р. или 99,6 % к плану 421426 т.р.

Таблица 3

**Исполнение бюджета ГО «Г.Избербаш»
по доходам за 2017 г, тыс.руб.**

	Утвержд ено	Исполн ено	% исполнения
Доходы – всего в том числе:	582293	582136	99,9
Налог на прибыль, доходы	23098	23011	99,6
Налог на товары	4231	4544	107,4
Налог на совокупный доход	41138	40956	99,5
Налог на имущество	62600	68177	108,9
Государственная пошлина	2000	2235	111,7
Задолженность и перерасчеты по отмененным налогам и сборам	0,00	54,12	54,12
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	3440	2799	81,3
Ресурсы	500	107	115,2
Доходы от продажи материальных и нематериальных запасов	2485	1283	51,6
Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства	17875	15846	88,6
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	3500	3150	90,0
Безвозмездные поступления	421426	420023	99,6

Анализ приведенных данных по исполнению бюджета ГО

«г.Избербаш» за 2017 год по доходам демонстрирует, что в 2017 году план по доходам был выполнен на 99,9 %. При этом наибольшее невыполнение расходных назначений произошло по разделам «Доходы от продажи материальных и нематериальных запасов», «Задолженность и перерасчеты по отмененным налогам и сборам». По разделам «Ресурсы», «Государственная пошлина», «Налог на товары», плановые назначения по расходам были исполнены полностью.

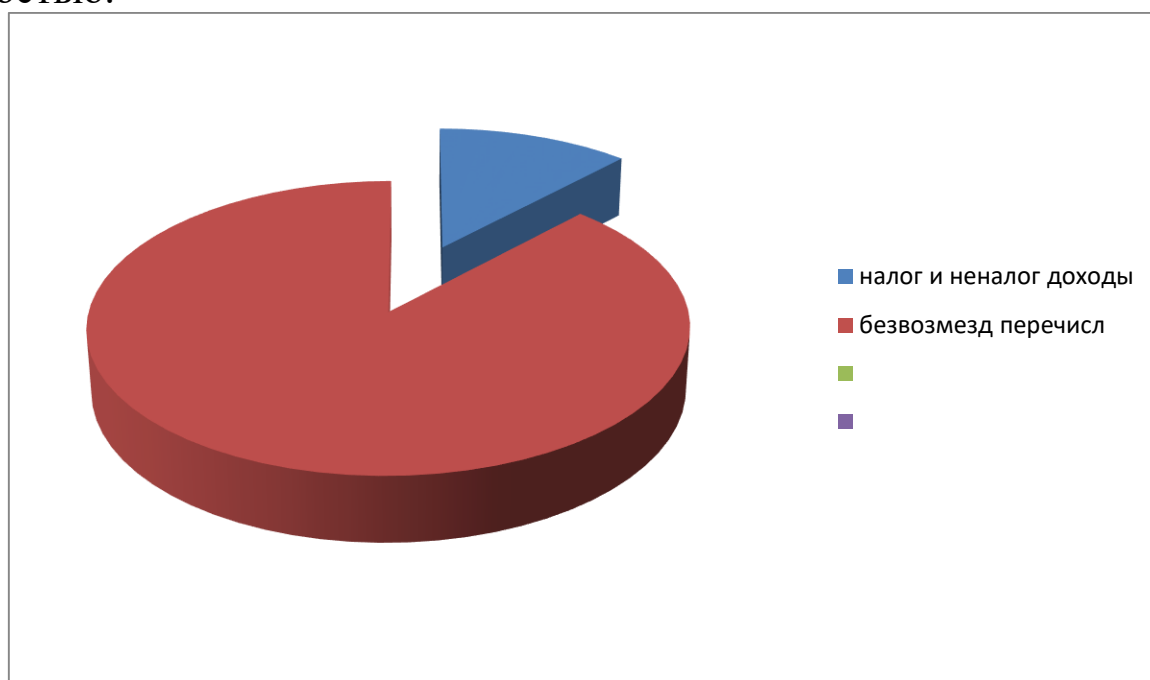


Рис.3 Структура доходов бюджета г. Избербаш в 2017 г.

Рассмотрим исполнение бюджета ГО «г.Избербаш» по расходам за 2017 год.

Согласно отчету об исполнении бюджета, кассовое исполнение бюджета в 2017 году произведено расходов на 583220 т.р. или 98,2 %, при плане 593832 т.р., то есть имело место недофинансирование расходов бюджета.

На решение общегосударственных вопросов в 2017 году произведено расходов на сумму 32014 т.р. или 92,2% при плане 34720 т.р.

По разделу «национальная безопасность и правоохранительная деятельность» в 2017 году выполнение составило 90, 5 % к плану 5058 т.р. направлено 4581 т.р.

По разделу «национальная экономика» в 2017 году выполнение составило 97,9 % к плану 12545т.р. направлено 12290 т.р..

Расходы на «жилищно-коммунальное хозяйство» в 2017 году

выполнение составило 63141 т.р. или 95,0% к плану 66426 т.р.

По разделу « культура и кинематография» в 2017 году выполнение составило 99,7 % к плану 15454 т.р. направлено расходов на сумму 15414 т.р.

По разделу «социальная политика» в 2017 направлено 28869 т.р. или 98,5 %, при плане 29297 т.р.

По разделу «физическая культура и спорт» в 2017 году выполнение составило 99,2 %, произведено расходов на сумму 1847 т.р. при плане 1861 т.р.

Плановые значения по разделу «средства массовой информации» в 2017 году исполнены на 100% и расходы составили 4243 т.р.

Плановые значения по разделу «образование» в 2017 году составило 4207599 т.р. или 99,1% при плане 424167 т.р.

Плановые значения по разделу “Обслуживание государственного и муниципального долга” в 2017 году исполнены на 100% и расходы составили 59300 т.р.

Таблица 4

**Исполнение бюджета ГО «г.Избербаш» по расходам за 2017г,
тыс.руб.**

	Утверждено	Исполнено	% исполнения
Всего расходов в том числе:	593832	583220	98,2
Общегосударственные вопросы	34720	32014	92,2%
Национальная безопасность	5058	4581	90,5%
Национальная экономика	12545	12290	97,9%
Хозяйство	66426	63141	95,0%
Культура, кинематография	15454	15414	99,7%
Социальная политика	29297	28869	98,5%
Физическая культура и спорт	1861	1847	99,2%
СМИ	4243	4243	100%
Образование	424167	420759	99,1
Обслуживание государственного и муниципального долга	59300	59300	100%

Как демонстрирует таблица 4, в 2017 году исполнение плановых показателей по расходам составил 98,2 %. При этом наибольшее невыполнение расходных назначений произошло по разделам «Национальная безопасность» (90,5%), «Общегосударственные

вопросы» (92,2%). По разделам «СМИ», «Обслуживание государственного и муниципального долга» плановые назначения по расходам были исполнены полностью.

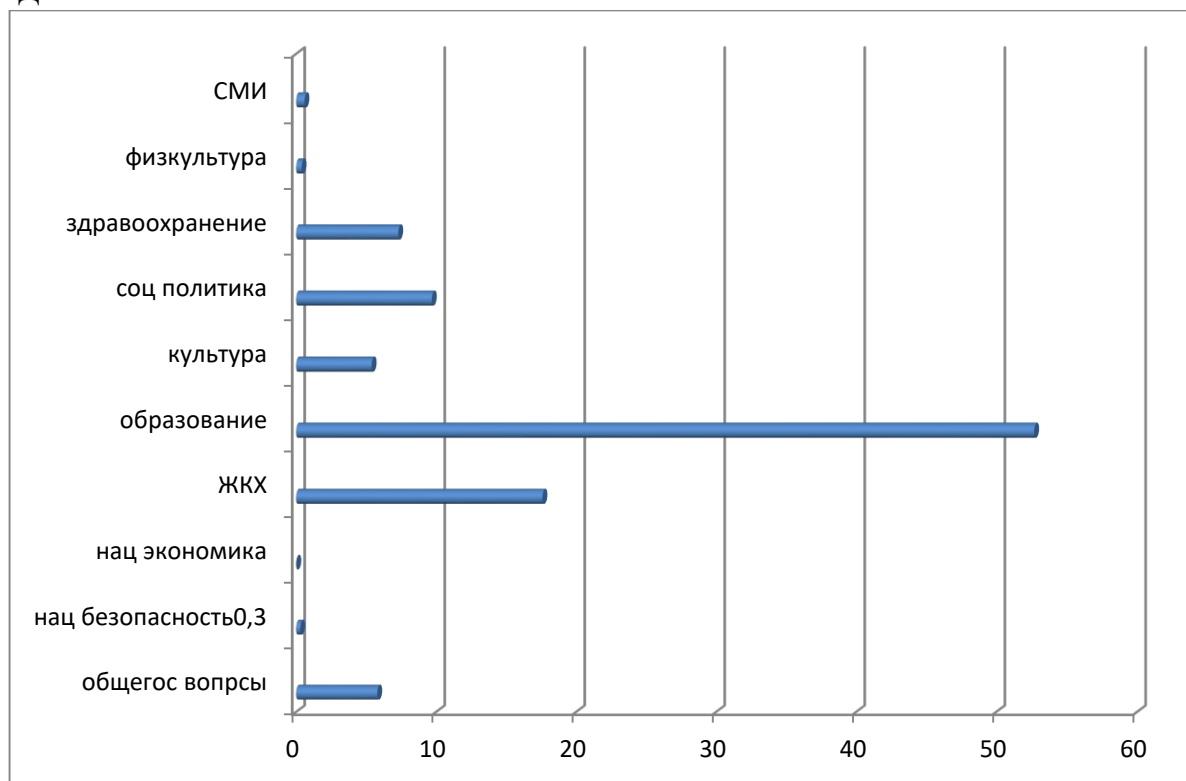


Рис.4 Структура расходов бюджета г. Избербаш 2017 г.

Таким образом, анализ исполнения бюджета ГО г. Избербаш за период 2016-2017 гг. показал, что в структуре доходов преобладают безвозмездные перечисления – их удельный вес колеблется от 86 до 88 %. Наибольшую долю занимают в структуре безвозмездных перечислений дотации и субвенции.

Среди налоговых доходов наибольший удельный вес имеют НДФЛ из федеральных налогов и земельный налог из местных налогов.

В структуре расходов за анализируемый период преобладают расходы на образование и ЖКХ, затем по степени убывания - социальная политика и здравоохранение, а также общегосударственные вопросы. Таким образом, расходы местного бюджета еще раз подтверждают его социальную направленность, решение вопросов местного значения, а структура доходов подтверждает его дотационность.

Список литературы

1. Отчетность МРИ ФНС РФ №6 по РД формы 1-НМ, за 2006 – 2017

гг.

2. Аналитическая записка о ходе поступлений налогов и задолженности по МРИ ФНС РФ № 6 по РД за 2016-2017 гг.
3. Домбровский А.Н. Практика управления местными бюджетами в условиях экономического кризиса.//Финансы.- 2014.- № 1.-с.24-29.
4. Дьякова Е.Б. Механизм распределения налоговых доходов бюджетов.//Финансы – 2017- № 5.- с. 19-23
5. Ощепкова Е.А. Муниципальные финансы в трансформационной экономике // Экономические науки. – 2017 - №74-1. – 21.11.17.

Анализ динамики и структуры ссудной задолженности коммерческого банка

*Султанахмедов Г., 4 курс направление Экономика, ИФ ДГУ,
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Сулейманова А.М.*

Формирование портфеля проблемных кредитов обусловлено действием кредитного риска, вследствие чего у кредитной организации появляется опасение, что заемщик не будет в состоянии своевременно и в полной мере выполнить свои обязательства. Данная ситуация может привести к возникновению у банка убытков вследствие невыполнения контрагентом условий кредитного договора. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных кредитным договором сроков к уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов по нему.(3)

Проведем анализ ссудной заложенности на примере ПАО Сбербанк. Классификация активов ПАО Сбербанк, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества представлена в таблице 1. В рассматриваемом периоде увеличивается размер активов, учитываемых в целях создания резервов, в части кредитования коммерческих банков – прирост составил 64,07%. Внутри данной группы наибольший темп прироста отмечается в части активов, относящихся к III и IV категориям качества.

Таблица 1

Классификация активов ПАО Сбербанк, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества, млн. руб. (2)

	Период	Категории качества					Итого
		I	II	III	IV	V	
Кредиты банкам	2014	940552	29000	1374	1511	-	972436
	2015	1359645	116833	3017	17594	-	1497089
	2016	1485452	32194	7352	70508	-	1595506
Темп прироста, %		57,93	11,01	435,08	4566,31	-	64,07
Кредиты юридическим лицам	2014	7462868	2795965	767749	177822	443806	11648210
	2015	7376496	3403053	745430	175178	548607	12248763
	2016	6511563	3332110	814472	222171	447136	11327452
Темп прироста, %		-12,75	19,18	6,09	24,94	0,75	-2,75
Кредиты физическим лицам	2014	3034	3879678	19132	25573	142520	4069937
	2015	1284	3784895	123676	20235	204681	4134771
	2016	1219	3958518	163204	18694	195750	4337385
Темп прироста, %		-59,82	2,03	753,04	-26,90	37,35	6,57

Портфель активов по группе юридических лиц сократился на 2,75%, прослеживается сокращение активов, относящихся к I категории качества на 12,75%. Это происходит на фоне роста активов, относящихся к IV группе – прирост 24,94% и II группе – на 19,18%. Наибольший удельный вес по группе юридических лиц приходится на группу активов, относящихся к I категории, на них приходится 57,5% по итогам 2016 года, что на 6,58% ниже уровня 2014 года.

В части сформированных активов физических лиц отмечается существенный прирост III группы качества – увеличение в 8,5 раза. Вместе с тем, подавляющая часть активов относится ко II группе качества, на них приходится 91,2% (в 2014 году 95,3%). В целом, по итогам 2016 года портфель активов, учитываемых для формирования резервов по группам качества ПАО Сбербанк, состоит из средств, относящихся к I и II категориям качества. На эти группы приходится 46,34 и 42,43% совокупного портфеля активов соответственно. Суммарная доля активов, относящихся к III-V группам качества составляет 11,24% из которых 5,71% приходится на III группу, а 3,72% на V группу.

Таблица 2

Резервы на возможные потери по ссудам ПАО Сбербанк, млн. руб. (2)

	Период	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты банкам	2014	-	391	496	906	-	1793
	2015	-	19159	1028	9677	-	29863
	2016	-	554	3564	46743	-	50861
Темп прироста, %		-	41,69	618,55	5059,27	-	2736,64
Кредиты юридическим лицам	2014	73	41543	108109	70136	400812	620673
	2015	57	50464	110985	97932	477303	736741
	2016	45	72702	183334	93083	395895	745059
Темп прироста, %		-38,36	75,00	69,58	32,72	-1,23	20,04
Кредиты физическим лицам	2014	-	40011	1744	9068	127915	178738
	2015	-	40534	7264	6761	189656	244215
	2016	-	41565	9683	6178	185375	242801
Темп прироста, %		-	3,88	455,22	-31,87	44,92	35,84

В соответствии с Положением Банка России по ссудам, отнесенным к II-V категориям качества ПАО Сбербанк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, определенного тем же Положением (табл. 2).(1)

Наибольший прирост отмечается в части резервов, формируемых по III и IV группам качества. Это отмечается как в части межбанковских кредитов, так и в части кредитования физических лиц. В целом резервы по портфелю активов физических лиц выросли на 35,84%, по портфелю активов юридических лиц – на 20,04%. По итогам 2016 года наибольший удельный вес в структуре сформированных резервов занимают резервы, сформированные по V категории качества активов как физических, так и юридических лиц, на них приходится 56% от их общего размера. Вторыми по величине являются резервы, сформированные для обеспечения активов, относящихся к III группе качества с долей 19%.

В целом по кредитному портфелю ПАО Сбербанк величина просроченной задолженности имеет тенденцию к сокращению, на что указывают данные таблицы 3.

Так общее сокращение за анализируемый период составило 10,6%. В разрезе сроков, на которые допущены просроченные платежи, отмечается следующая динамика:

Таблица 3

Совокупная величина просроченной задолженности ПАО Сбербанк
по срокам, млн. руб.(2)

	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
2014	700540	254358	97747	52507	295929
2015	871424	201196	115784	104737	449706
2016	626278	152307	60642	33097	380232
Темп прироста, %	-10,60	-40,12	-37,96	-36,97	28,49

– величина просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась на 40,12% с 254,4 млрд.руб. до 152,3 млрд.руб.;

– просроченная задолженность банку сроком от 31 до 90 дн. и от 91 до 180 дн. Сократилась практически на одинаковую величину: 38 и 37% соответственно;

– величина просроченной задолженности сроком более 180 дней в ПАО Сбербанк выросла на 28,5 % и, по итогам 2016 года составила 380,2 млрд.руб.

Таблица 4

Просроченная задолженность ПАО Сбербанк по срокам, % (2)

Годы	2014 г.	2015 г.	2016 г.
до 30 дней	36,31	23,09	24,32
31-90 дней	13,95	13,29	9,68
91-180 дней	7,5	12,02	5,28
более 180 дней	42,24	51,61	60,71

Структура просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО Сбербанк по срокам представлена в таблице 4. На протяжении последних трех лет доля задолженности сроком более 180 дней выросла с 42,24 до 60,71%, что безусловно носит негативный характер. Более значительно сократилась доля просроченных кредитов сроком до 30 дн. с 36,31 до 24,32%, что составляет 12%. Темп роста задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов представлен в таблице 5. Как видно, кредитные организации допускают неплатежи только в пределах 30 дневного периода, при этом абсолютная величина таких

неплатежей выросла в 3,2 раза и составила 12,4 млрд.руб.

Таблица 5

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов, млн. руб.(2)

	Период	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн	Итого
Юридические лица	2014	161815	60619	23867	195917	442218
	2015	121172	80158	78615	288030	567974
	2016	68933	29492	15517	217651	331593
Темп прироста, %		42,60	48,65	65,01	111,09	74,98
Физические лица	2014	87228	37128	28640	100011	253007
	2015	79961	35626	26123	161676	303386
	2016	70964	31150	17580	162581	282275
Темп прироста, %		81,35	83,90	61,38	162,56	111,57
Кредитные организации	2014	5315	-	-	-	5315
	2015	64	-	-	-	64
	2016	12410	-	-	-	12410
Темп прироста, %		233,49	-	-	-	233,49

По группе физических лиц наибольший прирост отмечается в части просроченной задолженности сроком более 180 дней – 162,56%. Аналогичная динамика прослеживается в части просроченной задолженности, допущенной юридическими лицами на срок более 180 дней, прирост по которой составил 111,1%. В целом просроченная задолженность физических лиц растет большим темпом в сравнении с юридическими лицами, но в абсолютном выражении составляет меньшую величину.

Структура просроченной задолженности, сформированной по портфелю юридических лиц претерпела существенные изменения: доля просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась с 36,6 до 20,8% в то время как задолженность сроком более 180 дней выросла с 44,3 до 65,64 %. По портфелю кредитов физических лиц прослеживается аналогичная динамика: доля просроченных платежей

сроком более 180 дней выросла с 39,5 до 57,6%.

Таблица 6

Структура просроченной задолженности ПАО Сбербанк в разрезе заемщиков по срокам, % (2)

	Юридические лица			Физические лица		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
до 30 дней	36,59	21,33	20,79	34,48	26,36	25,14
31-90 дней	13,71	14,11	8,89	14,67	11,74	11,04
91-180 дней	5,40	13,84	4,68	11,32	8,61	6,23
более 180 дней	44,30	50,71	65,64	39,53	53,29	57,60

В целом, уровень проблемной и просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО Сбербанк находится на приемлемом уровне. Вместе с тем, ухудшение качества активов, отмечающееся в рассматриваемом периоде, приводит к необходимости увеличения формируемых резервов, что увеличивает неработающие активы. Отрицательным также является рост активов, относящихся к более низким группам качества и увеличение доли просроченных кредитов сроком более 180 дней.

Таким образом, проведенный анализ позволяет сделать вывод о первостепенной значимости вопроса управления проблемной задолженностью в текущей экономической ситуации в ПАО Сбербанк.

Наиболее проблемным участком управления ссудной задолженностью являются кредиты, предоставленные физическим лицам. Данная ситуация существенно ухудшает качество кредитного портфеля банка, увеличивая кредитные риски, приводит к необходимости доформировывать резервы под потери по ссудам, что свою очередь ведет к значительному отвлечению собственных средств и снижает эффективность их вложений.

Проблемные ссуды усложняют деятельность любой кредитной организации. Их наличие негативно сказывается на репутации, как самого банка, так и заемщика. Признаки, характеризующие проблемные кредиты:

- безосновательные задержки;

- заемщик не предоставляет необходимые документы;
- смена деятельности;
- заемщик длительный период не выходит на контакт.

Кредитные организации должны стремиться к тому, чтобы не выдавать кредиты заведомо проблемным заемщикам. В случае появления проблемного кредита банку необходимо им управлять. Целью управления такими кредитами является обеспечение минимальных убытков от кредитования, поиск путей по сохранению качества кредитного портфеля.

В кредитном портфеле любого банка присутствуют проблемные кредиты. В связи с этим банк устанавливает допустимый уровень наличия проблемных кредитов. Он равен 5%. При превышении проблемными кредитами 10% в банке наступает кризис.

Важным этапом кредитной деятельности является выбор метода управления проблемными кредитами. Одним из методов является заключение контракта, который содержит соглашение заемщика о списании средств со счета в случае образования просроченной задолженности. В качестве метода управления проблемными активами может применяться обращение взыскания на заложенное имущество, возбуждение дела о банкротстве. Наиболее удобным вариантом для банка является возможность погасить задолженность в полной сумме с минимальными затратами банка. Недорогим методом управления проблемными кредитами является договорное списание, которое заключается договором банка с заемщиком. Осуществление данных операций происходит по поручению заемщиков. Конфликт, возникший в связи с просроченной задолженностью, может быть решен следующими способами:

- изменение условий существующего кредитного договора;
- предоставление кредитных каникул;
- реструктуризация долга;
- ликвидация залога.

Банк, не получивший в срок платеж по кредиту должен обратиться в письменной форме к заемщику с требованиями по уплате возникшей задолженности. В случае отказа заемщика выполнить требования банк получает право обратиться к поручителю.

С января 2017 г. кредитные организации не могут требовать процентов по просрочке в 3 раза больше суммы кредита, если кредит был взят меньше, чем на один год.

Список литературы

1. Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс] / Официальный сайт СПС Консультант плюс. 2017. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.04.2018).
2. Статистика ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО Сбербанк. 2017. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 20.04.2018).
3. Барсуков М.В., Машкина Е.Г. Анализ уровня и динамики проблемной задолженности коммерческого банка на материалах ПАО Сбербанк // Политика, экономика и инновации. 2017. № 5 (15). С. 1–8.

Сравнительный анализ страхования жизни в России и за рубежом

*Эльдерева Н., 3 курс направление Экономика, ИФ ДГУ.
Науч. руководитель – к.э.н., доцент Абдуллаева Ш.Г.*

В целом рынок страхования жизни занимает особое место в системе страхования любой страны. Так, например, в странах Европы доля страхования жизни от общего объема страхового рынка составляет более 60 %, а практически 90 % населения обладают полисами накопительного страхования жизни.

Проводя аналогию между российским рынком страхования жизни и европейским, можно однозначно утверждать, что России есть куда развиваться. Согласно различным источникам, в России к услугам добровольного страхования жизни прибегает 5-10,7 % населения, в то время как в Европейских странах данный показатель превышает 60 %, причем 70 % общего объема премий приходится на Великобританию, Италию, Францию и Германию (30).

Западная практика показывает, что страхование жизни может стать не только инструментом накопления средств, получения инвестиционной прибыли или обеспечением пенсии и медицинского обслуживания. Современное страхование жизни способно стать ценным помощником при приобретении жилья, оплате образования,

стать стартовым капиталом для открытия бизнеса и проч. Таким образом, страхование жизни, расширив свои границы, приобрело не только экономическое, но и социальное значение.

Как было отмечено выше, в России, как и в мире, на сегодняшний день выделяется три основных направления страхования: страхование рисков, накопительное и инвестиционное страхование жизни. Основными тенденциями в сфере подобных услуг является заключение договоров на периоды от 5 лет до 50, причем заключать подобные договоры могут лица в возрасте от 18 до 70 (существует определенная дифференциация в зависимости от конкретного случая). Особенно стоит выделить возможность продолжения взносов по накопительному страхованию и после смерти застрахованного лица, в том случае если оно не является выгоприобретателем по заключенному контракту. Кроме того, среди направлений развития сферы страхования жизни можно выделить такие услуги, как возможность заключения договора накопительного страхования жизни детей на длительный период от 10 до 20 лет; предложения по осуществлению выплат не единовременно, а на протяжении некоторого периода (ежемесячно, ежеквартально и проч.); программы «24 часа в сутки по всему миру» и прочее (16, с.35).

В то же время стоит учитывать и то, что спектр компаний, оказывающих услуги страхования жизни, изначально был не широк (порядка 50 компаний к 2005 г.). К 2016 г. число компаний, осуществляющих страхование жизни, значительно выросло, однако, согласно рейтингу надежности национального рейтингового агентства «ЭКСПЕРТ РА», только девять из них оцениваются как уровень А++ (31). Среди них можно выделить СК «Ингосстрах-Жизнь», «Альянс Жизнь», «СОГАЗ-ЖИЗНЬ» и проч., которые показывают наилучшие результаты как и в области страхования жизни, так и в иных сферах страхования.

На западе наибольшей популярностью пользуются так называемые инвестиционные полисы, которые являются совмещением страховки и инвестиционных вкладов. Данное решение позволило связать размеры страховых выплат с инвестиционной доходностью компаний, а величина страховой суммы данных полисов исчисляется в юнитах, единичных паях, а также базируется на применении инструментов фондового рынка. Популярность такого метода проявилась практически сразу, уже в 2000-ых гг. доля

инвестиционных полисов достигла 45 %, а сегодня уровень их продаж зависит от роста биржевых индексов.

В настоящее время западная практика предполагает продажу инвестиционных полисов следующих основных видов: unit-linked - размер выплат по данным полисам напрямую связан с долями в паевых инвестиционных фондах; index-linked - зависят от определенных фондовых индексов; equity-linked - связанные с курсом определенных акций.

Unit-linked является очень удобным инструментом — однако это инструмент долгосрочного инвестирования, а не страхования жизни. Если быть кратким, то полис unit-linked - это инвестиционный контракт в оболочке страхования жизни.

Однако важно понимать, что полис unit-linked абсолютно не решает задачу страхования жизни. Потому что смысл страхования жизни в том, чтобы за небольшую премию семья получила бы очень крупную выплату при фатальных событиях, что и обеспечивает финансовую безопасность близких.

А полис unit-linked, будучи сугубо накопительным планом — при уходе из жизни владельца контракта просто возвращает в семью накопления, сделанные к моменту смерти. Эта сумма может быть очень невелика, особенно если человек открыл контракт недавно.

Поэтому полис unit-linked не обеспечивает человека страхованием жизни в обычном понимании этого слова.

Одним из главных факторов приобретения популярности данными полисами завязан на то, что основной риск перенимает на себя страховая компания, поскольку именно она выбирает фонд для инвестирования страховых премий.

В России и сегодня страховые компании редко обращаются к паевым инвестиционным фондам, а население мало информировано об инвестиционных полисах. Однако именно данное направление, по мнению многих экспертов, может стать стартовым этапом при формировании спроса на накопительные страховые услуги.

Есть по крайней мере пять весомых причин, почему при выборе контракта по страхованию жизни стоит рассмотреть предложения зарубежных компаний.

1. Стабильность юрисдикции, где выпущен полис.

Полис страхования жизни действует долго, десятки лет, а нередко — и всю человеческую жизнь. Для столь длинных сроков стабильность юрисдикции, где выпущен полис — крайне важна.

Оценить стабильность юрисдикции нам позволяет страновой рейтинг. К сожалению, по мнению мировых рейтинговых агентств у России пока еще не инвестиционный (так называемый «мусорный») рейтинг.

Выбирая страхование жизни в зарубежных компаниях, вы можете получить контракт, выпущенный в юрисдикции с гораздо более высоким рейтингом, а значит — и более надежный.

2. В зарубежном страховании жизни тарифы гораздо ниже.

Стоимость страхования жизни за рубежом в РАЗЫ ниже, чем в российских. И это не преувеличение. Например, если сравнивать стоимость страхования жизни мужчины 35 лет в российской, и иностранной компании, то можно отметить, что контракт в восемь раз дешевле российского аналога.

3. Зарубежные полисы страхования жизни более функциональны.

Зарубежные контракты имеют ряд возможностей, которые не предлагают своим клиентам российские компании. Например, с помощью иностранных контрактов компании Unilife семья может защитить одним полисом одновременно двоих супругов как по первой, так и по второй смерти.

Также ряд зарубежных полисов страхования жизни помимо защиты человека одновременно позволяют преумножать средства в полисе путем их размещения на фондовом рынке, и при этом - без риска потерь. Также же ряд иностранных контрактов по страхованию жизни позволяют брать ссуду под залог денежной стоимости полиса. При этом контракт продолжает действовать, защищая человека.

Фактически, такого рода полисы позволяют реализовать концепцию «собственного банка»: деньги работают на вашу защиту, одновременно они инвестированы, и рост средств привязан к росту индекса SP500 без риска потерь. А при необходимости - вы можете получить часть своих накоплений у страховщика для решения насущных задач.

4. Зарубежные полисы страхования способны защищать человека всю его жизнь.

В зарубежной компании человек может открыть полис пожизненного страхования, и тогда он будет защищен всю свою жизнь. Российские же полисы страхования жизни всегда имеют предел возраста, когда полис должен быть завершен. Исключение здесь составляет лишь ритуальное страхование — однако его цель

есть оплата последних расходов, а вовсе не финансовая защита семьи, и поэтому максимальная страховая сумма там смехотворно низкая.

И это - очень важное отличие. Ведь если «удлинить» полис на всю человеческую жизнь - то и тариф будет ниже, потому что страховые премии по полису будут поступать, вероятно - более долгое время.

Кроме того, поскольку часто люди уходят из жизни в очень зрелом возрасте - то российские семьи не получают огромный объем страховых выплат просто потому, что их близким повезло прожить долго, и их российский полис страхования жизни уже закончился.

Если бы близкие были защищены полисом пожизненного страхования, то помимо мощной страховой защиты в течение жизни — в завершении жизненного пути человека контракт бы создал крупное наследство, которое бы поступило в семью. Именно поэтому вы можете услышать фразу о том, что страхование жизни - это рычаг, который «за цент поднимает доллар». И этот рычаг, безусловно - нужно использовать в интересах своей семьи.

5. В иностранном страховании жизни меньше исключений

Российские контракты по страхованию жизни содержат множество ограничений на этапе приема человека на страхование. В этот момент страховщик может отказать человеку в выпуске полиса ввиду, например — существующего заболевания:

Также у российских компаний в договоре страхования есть большое количество исключений по страховым выплатам. Это те случаи, когда страховая компания согласно договору имеет полное право не выплачивать страховое возмещение.

Если говорить о зарубежных страховых компаниях, то их политика на этапе выпуска полиса заметно мягче. Например, в ряде случаев даже онкология не будет препятствием для выпуска полиса. Но при этом, возможно — человека попросят подождать выпуска полиса некоторое время, чтобы страховая компания могла наблюдать динамику состояния человека.

Также и исключений по выплатам у зарубежных компаний заметно меньше, чем у российских коллег.

Итак, вот те преимущества, которые способно вам дать страхование жизни в иностранной страховой компании:

- Стабильность юрисдикции;
- Низкие тарифы;
- Широкая функциональность полиса;

- Возможность пожизненного страхования;
- Меньше ограничений на этапе принятия на страхование, и при страховых выплатах (1).

Для повышения качества предоставляемых услуг и информирования клиентов в разных странах реализованы различные механизмы. Например, в Великобритании действует институт финансовых омбудсменов, разрешающих споры между страховщиком и клиентом в случае мисселинга при продаже. В Нидерландах клиент в обязательном порядке получает памятку с основными параметрами по договору, в том числе с детализацией его инвестиционных параметров. В Германии действует институт независимых союзов потребителей, в том числе в сфере финансовых услуг, занимающихся бесплатными консультациями клиентов по любым вопросам, связанным с приобретением финансовых услуг. Финансирование организаций частично осуществляется государством в рамках федерального законодательства. Для проведения консультаций в каждой из земель ФРГ созданы специализированные консультационные пункты, позволяющие принимать потребителей и предоставлять необходимую информацию об услуге (4, с. 5).

Иностранные регуляторы рассматривают продукты страхования жизни не только как инструмент сбережения, но и как механизм повышения уровня защиты граждан на случай неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем. Страхование жизни является также источником финансирования целевых расходов граждан, таких как будущие расходы на образование детей, длительный уход за пожилыми людьми и так далее.

Учитывая важность страхования жизни, регуляторы во всем мире уделяют пристальное внимание данному сегменту финансового рынка, включая создание льготных условий для страхования жизни, что позволяет использовать его в качестве одного из наиболее эффективных инструментов формирования социальной политики. Европейская практика исходит из необходимости максимальной детализации требований к продуктам страхования жизни в части прозрачности условий и однозначности трактовки договоров страхования, к составу информации, предоставляемой страховщиком клиенту, а также к регулярности ее предоставления.

Роль страхования жизни как инструмента формирования национального капитала во многом связана с налоговым стимулированием как физических, так и юридических лиц,

использующих данный инструмент. Так, в США налоговый вычет для корпоративных страхователей составляет 50 тыс. долл. США в год на каждого сотрудника компании, что несопоставимо с российскими показателями.

Практически все страны ОЭСР имеют налоговые льготы, связанные со стимулированием страхования жизни, а именно:

- налоговые вычеты при заключении договоров страхования жизниб (Австрия, Бельгия, Дания, Корея, Люксембург, Португалия, Франция, ФРГ, Швейцария, Япония);

- налоговые льготы при осуществлении страховых выплат (Австралия, Австрия, Бельгия, Дания, Испания, Канада, Корея, Нидерланды, Финляндия, Франция, ФРГ, Швейцария, Япония). Во Франции введена дифференцированная ставка налогообложения дохода от инвестиционного страхования жизни (в случае превышения страховых выплат над страховой премией), которая снижается в соответствии с увеличением срока договора страхования жизни, что привело к тому, что французы стали активнее заключать долгосрочные договоры страхования жизни. Так, если договор страхования жизни заключается на срок до 4 лет, то доход облагается по ставке 35%, если договор заключен на срок от 4 до 8 лет, то по ставке 15%, а если срок полиса превышает 8 лет, то ставка подоходного налога снижается до 7,5% (4, с.7).

Таким образом, мировой опыт показывает, что при ликвидации регуляторных барьеров, налоговом стимулировании и достаточном уровне финансовой грамотности населения, страхование жизни может представлять собой весомый сегмент финансового рынка и являться значимым инструментом защиты интересов граждан

Список литературы:

1. В. Авденин. Страхование жизни в зарубежных странах, 21.02.2018. [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<https://avdenin.ru/lifeinsurance/strahovanie-zhizni-v-zarubezhnyh-stranah.html>
2. Ипатьева И.А. Российский рынок страхования жизни. Как привить идею страхования жизни молодому поколению // Экономика, предпринимательство и право. - 2017. - Том 7. - № 1. - С. 33-42. - doi: 10.18334/epp.7.1.37824

3. Мировой опыт в страховании жизни. Райффайзен Лайф. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.raiffeisen-life.ru/home/06_Blog/readblog.php?comp=20140110_Blog_RU.php.
4. Предложения по развитию страхования жизни в Российской Федерации// Доклад Банка России для общественных консультаций, Москва, 2017, 19 с.

Научное издание

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
И МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ**

Материалы научно-практической конференции. 19 апреля 2018 г.

Избербаш: ДГУ, 2018 г.- 141 с.

Ответственный редактор: Сулейманова А.М.

Технический редактор: Идрисов Ш.А.

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
И МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ**

Подписано в печать 19. 04. 2018 г. Формат 60*84 1/16

Печать офсетная. Усл. п. л. 8,3. тираж 100 экз.

Отпечатано в типографии «ФОРМАТ», г. Махачкала, ул. Батырая 149