

2. Малышевская М. Внутренний контроль в банке: проблемы и парадоксы // Бухгалтерия и банки. 2005. № 8.
3. Маркарьян Э. А., Герасименко Г. П. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. Москва: КНОРУС, 2010. – 552 с.
4. Михайлов А.М. Риск-ориентированный внутренний контроль и аудит // Экономика и управление: проблемы и решения. Материалы международной заочной научно-практической конференции от 21.11.2011. - режим доступа URL: <http://www.sibac.info/index>.
5. Поздняков В. Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник. Москва: ИНФРА-М, 2011. – 617 с.
6. Постюшков А. В. Методика рейтинговой оценки предприятий // Имущественные отношения в РФ. – 2010. – №1. – С. 48-50.
7. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах ЦБ РФ от 16.12.2003 г. N 242-П. – Режим доступа URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc>; (дата обращения: 25.05.2020).
8. Шагунова М.А., Кривошапова С.В. Роль внутрибанковского контроля в деятельности коммерческого банка // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1-2.; - режим доступа к статье URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=19777> (дата обращения: 25.05.2020).

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МУНИЦИПАЛИТЕТОВ РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)

Савина Любовь Львовна
Старший преподаватель
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС
г. Нижний Новгород
Нефедова Анастасия Алексеевна
Студентка 5 курса
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС
г. Нижний Новгород

THEORY AND PRACTICE OF TAX REGULATION OF RUSSIAN MUNICIPALITIES (ON THE EXAMPLE OF THE NIZHNY NOVGOROD REGION)

Savina Lyubov
Senior lecturer Nizhny Novgorod Institute of management - branch of Ranepa,
Nizhny Novgorod
Nefedova, Anastasiya
5th year student Nizhny Novgorod Institute of management - branch of Ranepa,
Nizhny Novgorod
DOI: [10.31618/nas.2413-5291.2020.2.56.241](https://doi.org/10.31618/nas.2413-5291.2020.2.56.241)

Аннотация

Налоги играют огромную роль в жизни муниципальных образований, поскольку обеспечивают доходность бюджетов и возможности финансирования социальных расходов. Несмотря на предоставление относительной самостоятельности местных бюджетов страны, состав налоговых доходов регламентируется на федеральном уровне Бюджетным и Налоговым кодексами и рядом Федеральных законов и Постановлений Российской Федерации. В целом налоговые доходы муниципальных образований РФ включают обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет, в составе которых имеют место: часть налога на доходы физических лиц; налога, взимаемого по УСНО; часть акцизов на бензин, дизельного топлива, моторных масел; налогов на имущество и землю. При этом большинству муниципальных образований страны, предоставленных прав на администрирование налоговых платежей внутри образования, является явно недостаточно, что подтверждается повальным дефицитом местных бюджетов РФ, свидетельствуя о неэффективности налогового регулирования муниципалитетов. Цель данной статьи заключается в выявлении проблем регулирования муниципалитетов России (на примере Нижегородской области) и разработке направлений по их устранению.

Abstract

Taxes play a huge role in the life of municipalities, as they ensure the profitability of budgets and the possibility of financing social expenditures. Despite the relative independence of the country's local budgets, the composition of tax revenues is regulated at the Federal level by the country's Budget and Tax codes and a number of Federal laws and Regulations. In General, tax revenues of municipalities of the Russian Federation include mandatory payments of legal entities and individuals to the budget, which include: part of the tax on personal income; tax levied by the USNO; part of excise taxes on gasoline, diesel fuel, motor oils; property and land taxes. While most municipalities granted the rights to administer tax payments within education, is clearly insufficient,

as evidenced by endemic deficit of local budgets of the Russian Federation, indicating the ineffectiveness of tax regulation of municipalities. The purpose of this article is to identify problems of regulation of municipalities in Russia (for example, the Nizhny Novgorod region) and develop ways to address them.

Ключевые слова: налоги, местный бюджет, доходы, расходы, регулирование, сбалансированность бюджетов

Keywords: taxes, local budget, revenues, expenses, regulation, budget balance

В настоящее время бюджетная система РФ нацелена на усиление значимости налоговых доходов в бюджетообразовании страны. Исходя из этого, каждый региональный и местный бюджет формируют налоговую политику, нацеленную по решению поставленных задач, опираясь при этом на сформированную нормативно-правовую базу. При этом у каждого муниципального образования разрабатывается собственная нормативная база, не противоречащая требованиям Федерального и регионального законодательства. Так, например, в муниципальных образованиях Нижегородской области основы налоговой политики строятся в соответствии с «Основными направлениями бюджетной и налоговой политики города Нижнего Новгорода на 2020 год и на плановый период 2021-2022 годов» [1, стр.3], прогнозом социально-экономического развития города Нижнего Новгорода на 2020-2022 годы [2, стр.3]. Проект решения о бюджете составлен на основании требований Бюджетного кодекса Российской Федерации и Положения о бюджетном процессе в городе Нижнем Новгороде, утвержденном решением городской Думы города Нижнего Новгорода от 29.05.2013 №79 [3, стр.2]. При этом учтены требования статьи 20 Закона Нижегородской области от 12 сентября 2007 года № 126-З "О бюджетном процессе в Нижегородской области" [4, стр.2].

Для рассматривания практических аспектов реализации налогового регулирования

муниципалитетов России целесообразно обратиться к изучению практики порядка формирования налоговых доходов, применяемого в одном из муниципальных образований Нижегородской области. Для исследования взята налоговая политика Павловского муниципального района Нижегородской области.

Порядок формирования налоговых доходов в муниципальном образовании производится Земским собранием Павловского муниципального района Нижегородской области. При этом доходы бюджета района формируются в соответствии со статьей 172 Бюджетного кодекса [5, стр.648] Российской Федерации и Решения Земского собрания Павловского района «О районном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» [4, стр.4]. В соответствии с данными документами налоговая политика администрации Павловского муниципального района Нижегородской области в 2020 - 2022 годах направлена на обеспечение поступлений в консолидированный бюджет района всех источников доходов в запланированных объемах, а также дополнительных доходов, включая задолженности по обязательным платежам в бюджет Павловского муниципального района [6, стр.5]. Основные направления налоговой политики в Павловском муниципальном районе Нижегородской области на 2020 - 2022 годы приведены на рисунке 1:

увеличение налогового потенциала Павловского муниципального района за счет налогового стимулирования деловой активности в районе

поддержка малого и среднего бизнеса;

взаимовыгодное сотрудничество с организациями, формирующими налоговый потенциал района;

дальнейшее совершенствование налогового администрирования, повышение уровня ответственности главных администраторов доходов за качественное прогнозирование доходов консолидированного бюджета района и выполнение в полном объеме утвержденных годовых назначений по доходам районного бюджета

Рисунок 1- Основные направления налоговой политики в Павловском муниципальном районе Нижегородской области на 2020 - 2022 годы

С целью достижения указанных целей в Павловском районе были реализованы мероприятия, способствующие формированию доходной части бюджета, состоящей из налоговых и неналоговых поступлений. Динамика и соотношение доходов приведены на рисунке 2.

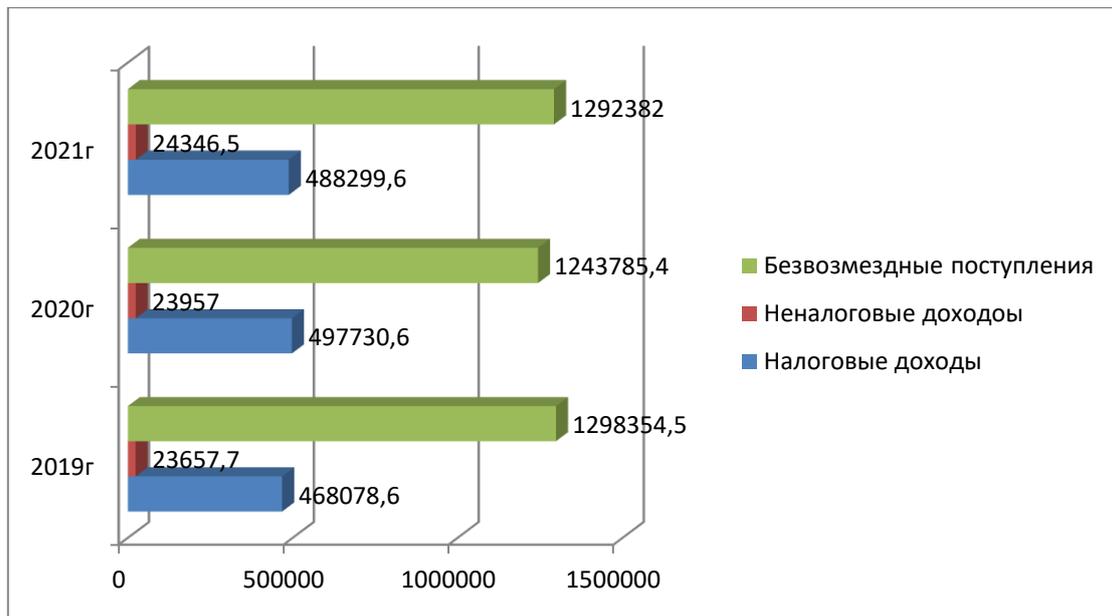


Рисунок 2 - Динамика и соотношение доходов Павловского муниципального района в 2019-2021 годах тыс. руб.

Из рисунка 2 видно, что большая часть доходов района формируется посредством безвозмездных поступлений из вышестоящих бюджетов, которые более чем в 2 раза превышают налоговые поступления Павловского района. Распределение налоговых доходов, поступающих в бюджет Павловского района приведены на рисунке 3.

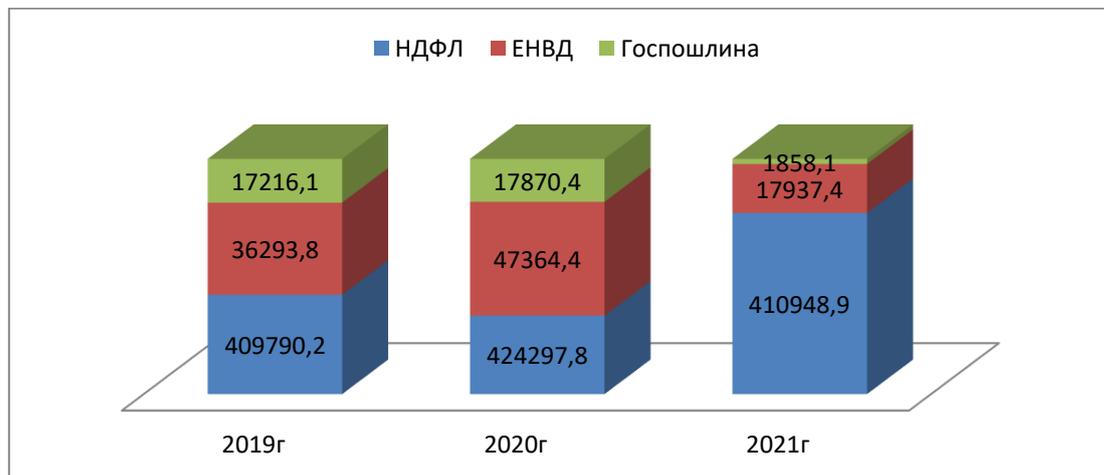


Рисунок 3 - Распределение налоговых доходов, поступающих в бюджет Павловского района в 2019-2021 годах, тыс.руб.

Большая часть поступлений в бюджете района принадлежит НДФЛ, что в соответствии с изменениями, внесенными в расчет НДФЛ, применяется кадастровая стоимость объекта по состоянию на 1 января года, в котором был зарегистрирован переход права собственности на объект, умноженная на коэффициент 0,7. В тоже время от НДФЛ освобождены доходы в виде единовременных компенсационных выплат

учителям, полученные в рамках государственной программы «Земский учитель» [7, стр.6].

Снижение поступления ЕНВД в бюджет района связано с установлением запрета на применение налога для отдельных видов деятельности и патентной системы налогообложения в части розничной торговли лекарственными средствами, обувью и некоторыми предметами одежды и прочими изделиями из

натурального меха, которые подлежат обязательной маркировке средствами идентификации, включая контрольные (идентификационные) знаки.

Для оценки эффективности формирования налоговых поступлений в бюджете района, далее целесообразно провести соотношение дефицита и налоговых доходов в бюджете Павловского района (рисунок 4).

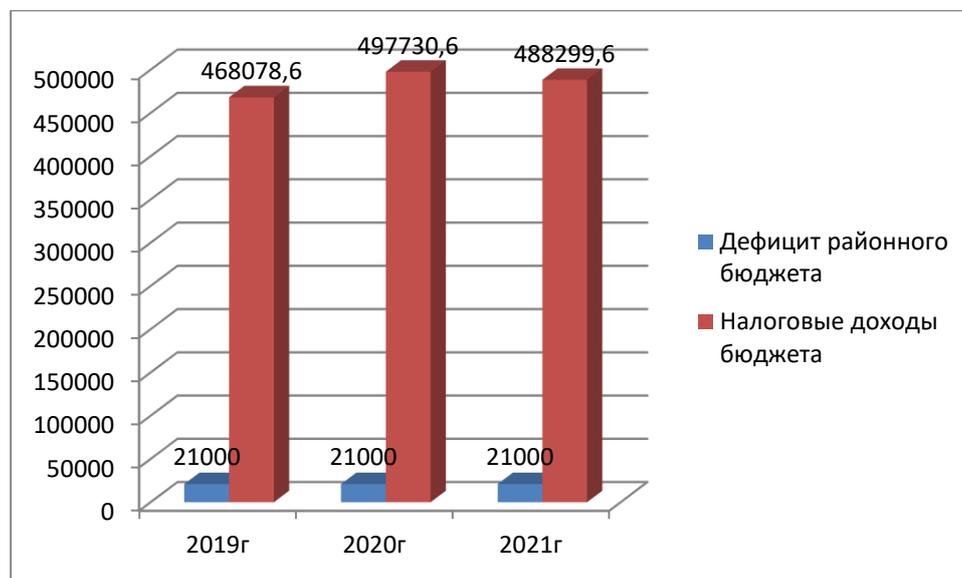


Рисунок 4 - Соотношение налоговых доходов бюджета и дефицита, тыс.руб.

В целом бюджетный дефицит имеет незначительную долю в составе налоговых доходов бюджета района. Однако сам факт его наличия противоречит поставленным целям бюджетной политики района и свидетельствует о наличии проблем в формировании налоговых доходов. Негативным моментом, в частности, является снижение норматива отчислений Налог на доходы физических лиц с 25,8% в 2019 году до 23% в 2021 году. Кроме того выделяются следующие проблемы:

1. Противоречия в Федеральном законе от 06.10.2003 N 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», и Положения о бюджетном процессе в городе Нижнем Новгороде, утвержденном решением городской Думы города Нижнего Новгорода от 29.05.2013 №79

2. Недостаточно активное администрирование земельного налога, а также ошибки управления муниципальным имуществом;

3. Проблемы недостаточного темпа роста получения доходов от налога на доходы физических лиц;

4. Отсутствие налоговых преференций, которые могут быть предоставлены компаниям, осуществляющим инвестиции в приоритетные отрасли и сферы ведения предпринимательской деятельности.

Таким образом, стоит предпринять ряд мер, нацеленных на устранение указанных недостатков, что будет способствовать развитию доходной части муниципального района на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов.

Такая тенденция, к сожалению, складывается и в мировой экономике. В мировой экономике

складывается в настоящее время качественно новая геоэкономическая и геополитическая ситуация. На смену прежним устойчивым точкам опоры мировых финансов и центрам финансовой стабильности приходят новые источники глобальных финансовых ресурсов и центры политико-экономического воздействия, такие как Арктика, которая уже давно вызывает интерес у многих стран. Значение Арктики как региона интеграции будущей мировой экономики играет все большую роль в глобальной политике, определяя долгосрочные стратегические интересы ведущих геополитических игроков. [8. стр.2].

В контексте решения указанных проблем целесообразно внедрение следующих мероприятий:

1. Внесение предложений по корреляции Федерального и регионального нормотворчества, путем определения возможностей регулирования законных обоснований для бюджетного процесса на уровне местных законодательных органов;

2. Автоматизация процессов инвентаризации и мониторинга объектов налогообложения, а также качественное методологическое обеспечение;

3. Разработка методики по выявлению и стимулированию организаций к оформлению юридического адреса по месту работы сотрудников для оптимизации процесса получения НДСЛ;

4. Внесение предложений по предоставлению налоговых льгот для организаций приоритетных отраслей.

Литература

1. Основные направления бюджетной и налоговой политики города Нижнего Новгорода на 2020 год и на плановый период 2021-2022 годов

[Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334706 (Дата обращения 01.02.2020 г.)

2. Постановление Правительства Нижегородской области «О прогнозе социально-экономического развития Нижегородской области на среднесрочный период (на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов)» [Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334706 (Дата обращения 01.02.2020 г.)

3. Положение о бюджетном процессе в городе Нижнем Новгороде, утвержденном решением городской Думы города Нижнего Новгорода от 29.05.2013 №79 [Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334706 (Дата обращения 01.02.2020 г.)

4. Проект решения от 12.04.2018 «О внесении изменений в Положение о бюджетном процессе в городе Нижнем Новгороде, принятое решением городской Думы города Нижнего Новгорода от

29.05.2013 № 79» [Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334706 (Дата обращения 01.02.2020 г.)

5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, N 31, ст. 3823.

6. Решение Земского собрания Павловского района «О районном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов»// [Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334706 (Дата обращения 01.02.2020 г.)

7. Федеральная программа «Земский учитель»// [Электронный ресурс] <https://minobr.government-nnov.ru/?id=199496> (Дата обращения: 01.02.2020г.)

8. Красулина О.Ю. Арктика в системе мирохозяйственных связей стран мира Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2020. № 1 (61).

К ВОПРОСУ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ КРИПТОВАЛЮТ

Самохвалов Сергей Игоревич

аспирант

Новосибирский Государственный Университет

Экономики и Управления

г. Новосибирск

Шмырева Александра Ивановна

доктор экономических наук, профессор

Новосибирский Государственный Университет

Экономики и Управления

г. Новосибирск

TO THE QUESTION OF USING CERTAIN CURRENCY TYPES

Samokhvalov Sergey Igorevich

graduate student

Novosibirsk State University of

Economics and Management

Novosibirsk

Shmyreva Alexandra Ivanovna

Doctor of Economics, Professor

Novosibirsk State University of

Economics and Management

Novosibirsk

Аннотация

В статье рассматриваются некоторые аспекты использования криптовалют в современных условиях. Дается оценка в области ценообразования биткоина и его правового регулирования.

Abstract

The article discusses some aspects of the use of cryptocurrencies in modern conditions. An assessment is given in the field of pricing of bitcoin and its legal regulation.

Ключевые слова: криптовалюта, биткоин, использование криптовалют, ценообразование.

Keywords: cryptocurrency, bitcoin, use of cryptocurrencies, pricing.

Современные научные издания дают множество различных трактовок понятия «криптовалюта», но в целом под данной категорией понимается, вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого

реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций[8].

Одним из наиболее популярных, на сегодняшний день, видов криптовалют является Биткоин. Биткоин, как ключевая криптовалюта, начал использоваться с 2008 года, после того, как