

# БЕНЕФИЦИАР

журнал об экономических науках

---

Публикации для студентов, молодых ученых и научно-преподавательского состава на [www.beneficiar-idp.ru](http://www.beneficiar-idp.ru)

ISSN 2500-3798 Издательский дом "Плутон" [idpluton.ru](http://idpluton.ru)

## Выпуск №88

КЕМЕРОВО 2021

11 января 2021 г.  
ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431  
ISSN 2500-3798  
УДК 378.001  
Кемерово

Журнал выпускается ежемесячно, публикует статьи по экономическим наукам. Подробнее на [www.idpluton.ru](http://www.idpluton.ru)

За точность приведенных сведений и содержание данных, не подлежащих открытой публикации, несут ответственность авторы.

Редкол.:

П.И. Никитин - главный редактор, ответственный за выпуск.

Д.С. Лежнин - главный специалист центра кластерного развития ОАО «Кузбасский технопарк», ответственный за первичную модерацию, редактирование и рецензирование статей.

Л.Г. Шутько - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Л. Л. Самородова - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Е. Ю. Доценко - кандидат экономических наук, доцент кафедры политической экономики и истории экономической науки, Москва, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Н. В. Долбня - доктор экономических наук, профессор ВАК, профессор Кубанского социально-экономического института.

К. У. Джумабеков - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Технологии и экология" Школы права и социальных наук АО "Университет "НАРХОЗ";

И. В. Арутюнян - кандидат технических наук, доцент, зав. кафедрой экономики, управления и информационных технологий, Университет Месроп Маштоц

О. П. Полесская - кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и управления, Брянский Государственный университет имени академика И.Г. Петровского (БГУ)

Н. С. Меркулова - кандидат экономических наук, ФГБОУ ВО Курский государственный университет, кафедра финансов, кредита и бухгалтерского учета

И. В. Синкевич - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Экономические теории" Белорусского национального технического университета

М. У. Рахматова - кандидат экономических наук, доцент, Кыргызский Национальный Университет им. Ж. Баласагына

Садыралиев Жандаралы - кандидат экономических наук, и.о. доцента, Джалал-Абадский государственный университет

А.О. Сергеева - ответственный администратор[и др.];

Журнал об экономических науках «Бенефициар», входящий в состав «Издательского дома «Плутон», был создан с целью популяризации экономических наук. Мы рады приветствовать студентов, аспирантов, преподавателей и научных сотрудников. Надеемся подарить Вам множество полезной информации, вдохновить на новые научные исследования.

Издательский дом «Плутон» [www.idpluton.ru](http://www.idpluton.ru) e-mail:admin@idpluton.ru

Подписано в печать 11.01.2021 г.

Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л. 4.2. | Тираж 300.

Все статьи проходят рецензирование (экспертную оценку).

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации.

Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна

**Оглавление**

1. ОСОБЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ МОЛОДЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ.....3  
**Гимаева А.А., Габидуллина Г.Р.**
2. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ.....6  
**Леонов М.В., Глухова М.Н., Земцова Н.В.**
3. НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ СИСТЕМЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....13  
**Шаптала А.Р.**
4. УЧЕТ В УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ ЖКХ – ОСНОВА УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....16  
**Шавкунов Ю.В.**

**Гимаева Анастасия Андреевна**  
**Gimaeva Anastasia Andreevna**

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет» [rector@bsunet.ru](mailto:rector@bsunet.ru)

**Габидуллина Гульнара Рафаэлевна**  
**Gabidullina Gulnara Rafaelevna**

Научный руководитель, к.с.н., доцент кафедры социологии труда и экономики  
предпринимательства ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

УДК 331.108

## **ОСОБЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ МОЛОДЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ**

### **FEATURES OF PROFESSIONAL DEVELOPMENT OF YOUNG SPECIALISTS**

**Аннотация:** В существующей организационной практике, наиболее важная составляющая конкурентного преимущества компании - максимальное использование трудовых возможностей сотрудников, в первую очередь молодежи, который является основным носителем инновационного потенциала организации.

**Abstract:** In the existing organizational practice, the most important component of the company's competitive advantage is the maximum use of the labor opportunities of employees, especially youth, which is the main carrier of the organization's innovative potential.

**Ключевые слова:** Развитие, карьера, молодые специалисты, предприятие, карьерный рост.

**Key words:** Development, career, young specialists, enterprise, career growth.

Растущая конкуренция в настоящее время диктует организациям особые условия ведения хозяйственной и экономической активности. Например, повышение уровня эффективности и конкурентоспособности компаний, которая взаимосвязана с технологической и технической модернизацией.

Сегодня особый интерес уделяется человеческим ресурсам, потому что они «мозги» развития организации.

Приоритет современной кадровой политики в России - привлечь востребованные молодые кадры.

При осуществлении технологического перевооружения промышленных комплексов в России и модернизации образования, чрезвычайно важно осуществлять профессиональное развитие молодых специалистов, осуществлять повышение качества профессиональной подготовки молодежи, найти оптимальные модели производственного обучения для молодых кадров, составляющие кадровый резерв для всех отраслей экономики, которые 15-20 лет определяют развитие страны. В современном мире в условиях жесткой конкуренции между организациями за высококвалифицированные кадры возникает существенная необходимость в систематическом профессиональном развитии молодых сотрудников.

О.В. Бравчук считает, что значимость развития молодого персонала проявляется в том, что только квалифицированные молодые кадры готовы и способны достигать поставленных целей, решать стратегические задачи, «выводить организацию на новый уровень, опережая конкурентов» [2, с. 17].

О.А. Никифорова, О.С. Шмидт справедливо отмечают, что молодые специалисты призваны компенсировать естественное выбытие опытных, но уже стареющих кадров и внести в организацию «свежую струю» передовых знаний, новых идей и оригинальных решений» [5, с. 20].

А.А. Жаксимбаева, М.Р. Богатырева верно отмечают, что можно рассматривать понятие «молодой специалист» как в широком, так и в узком смысле. Молодой специалист, в широком смысле – это молодой человек со средним специальным и высшим образованием, возраст которого до тридцати лет. Это группа сотрудников которая находится на стадии профессионального самоопределения [4, с. 597].

Молодыми специалистами в узком смысле являются выпускники СУЗов и ВУЗов, прошедшие полный курс обучения и защитившие выпускную квалификационную работу, в течение трех лет

после окончания учебного заведения.

В действующем Трудовом кодексе РФ не содержится как таковое понятие «молодой специалист», оно отсутствует и в федеральных законах, а в законах субъектов РФ не является единым.

Несмотря на то, что юридическую конструкцию «молодой специалист» Трудовой кодекс РФ не содержит, в ст. 70 ТК РФ законодатель определяет признаки этого статуса: «Лица, получившие среднее профессиональное образование или высшее образование по имеющим государственную аккредитацию образовательным программам и впервые поступающие на работу по полученной специальности в течение одного года со дня получения профессионального образования соответствующего уровня».

Еще один важный факт: отдельные предприятия, нанимая молодых специалистов считают этого достаточно привлекательным мероприятием, так как происходит минимизация затрат на данную рабочую силу. Но некоторые организации просто категорически против нанимать молодых специалистов без опыта работы, для того, чтобы нести большие затраты на их переподготовку.

Процесс развития молодых специалистов должен быть непрерывным и осуществляться на протяжении всей трудовой деятельности. Желательно связать назначение или продвижение по службе с обучением сотрудника. Такие мероприятия подготовят его к работе, к решению новых и важных задач.

Молодым специалистам крайне важно не только периодически посещать лекции или тренинги с целью обучения в организации, предприятию также важно создавать благоприятные условия для их развития и профессионального роста. Для этого требуется реализация следующих направлений:

- Приобретение или обновление основных или дополнительных профессиональных знаний, навыков и умений;
- Освоение современных технологий в сфере профессиональной деятельности;
- Развитие коммуникативных навыков и навыков работы в команде;
- Развитие творческого потенциала молодого сотрудника;
- Поддержка инициативы молодых специалистов;
- Привлечение молодых перспективных специалистов в организацию.

Часто при анализе затрат на молодых специалистов организации сокращают финансирование обучения, но это негативно сказывается на эффективности кадровой политики.

Западные ученые подсчитали, что увеличение стоимости обучения и повышения квалификации персонала на 10% дает повышение производительности труда на 8,5% [33, с. 230]. В этой связи крайне неэффективно экономить на обучении молодых специалистов.

Результаты последних исследований систем обучения, используемых в современных организациях, показывают, что наиболее распространенными методами являются:

- Традиционные методы: производственный инструктаж, ротация, лекции, семинары, стажировки и др.
- Современные методы: коучинг, кейс-методы, наставничество, тренинги и т.д.

На наш взгляд, можно предложить несколько правил карьерного успеха в профессиональном развитии молодых специалистов в:

- 1) молодым специалистам необходимо специализироваться в своей сфере деятельности и развивать собственные методы для этой области;
- 2) целесообразно найти подходящую нишу специализации для работы с удовольствием, и в будущем быть признанным лидером в этой области;
- 3) нужно понять для себя, что именно в знаниях есть сила;
- 4) точно определить свой рынок с помощью основных потенциальных клиентов, которым можно предоставить больше всего лучшие услуги;
- 5) выяснить, где двадцать процентов дадут молодому специалисту восемьдесят процентов результатов;
- 6) нужно всегда и везде учиться у лучших;
- 7) в самом начале карьеры постараться работать на себя;
- 8) следует рационально использовать имеющийся капитал в качестве средства обогащения..

Эффективным способом профессионального развития молодого персонала выступает реализация карьеры.

А.А. Бабаев придерживается взглядов, что карьера – постепенное продвижение человека,

которое связано с профессиональным ростом. Карьера подразумевает рост и изменение способностей и навыков, профессиональных возможностей и размеров мотивации, которые непосредственно связаны с трудовой деятельностью [1, с. 224].

Карьера – это не только вид определенного занятия человека, но и достижение его целей, улучшение его положения и социального статуса в обществе.

Иногда в это понятие включают будущие изменения в работе, которые будут происходить с приобретением опыта.

По мнению Р.Д. Васютина карьера складывается из желания сотрудника реализовываться в профессиональной сфере и «заинтересованности организации в продвижении вперед именно этого молодого специалиста» [4, с. 21].

Можно выделить несколько траекторий движения человека в пределах его профессии или организации, которые приведут к разным типам карьеры.

Профессиональная карьера может идти по линии специализации (углубление в одной, выбранной в начале профессионального пути, линии движения) или транспрофессионализации.

Внутриорганизационная карьера – связана с траекторией движения человека в организации. Она может идти по линиям вертикальной, горизонтальной и центростремительной карьеры.

Полноценная карьера представляет собой уравновешенное соотношение процессов внутреннего развития человека и его внешнего движения в освоении социального пространства (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 – Полноценная карьера\*

\* Выполнено по [21, с. 48]

Таким образом, молодые специалисты представляют собой особую категорию сотрудников в компании, которые являются ее стратегически ценным кадровым ресурсом. Надежный способ профессионального развития молодых кадров – это реализация карьеры. Полноценная карьера показывает закономерное соотношение всех процессов внутреннего развития человека и его внешние движения в освоении социального пространства.

#### Библиографический список:

- 1 Трудовой Кодекс Российской Федерации [Текст]. – М.: Проспект, 2020. – 75 с.
- 2 Бабаев, А.А. Управление персоналом на разных этапах жизненного цикла организации (на примере модели Л. Грейнера) [Текст] / А.А. Бабаев // Философия хозяйства. – 2016. – № 5 (107). – С. 224–233.
- 3 Бравчук, О. В. Управление персоналом на предприятии [Текст] / О. В. Бравчук. – М.: Аист–М, 2019. – 512 с.
- 4 Жаксимбаева, А. Развитие молодого специалиста и его профессионального становление в организации / А. Жаксимбаева // Аллея науки. – 2018. Т. 5. – № 6. – С. 594-597.
- 5 Менеджмент / Под ред. М.М. Максимцова, А.В. Игнатьевой [Текст]. – М: Банки и биржи, Юнити, 2018. – 342 с.
- 6 Рябинина, Е.Н. Планирование карьеры и факторы, влияющие на эффективное управление карьерой / Е.Н. Рябинина // Сборник статей II Международной научно–практической конференции «Научные исследования Высшей школы». – Пенза: «Наука и просвещение», 2020. – С. 74–77.

**Леонов Михаил Витальевич**  
**Leonov Mikhail Vitalievich**

к.э.н., доцент, Ижевский государственный технический университет имени М.Т.  
Калашникова, Ижевск, Россия

**Глухова Мария Николаевна**  
**Glukhova Maria Nikolaevna**

преподаватель, Ижевский государственный технический университет имени М.Т.  
Калашникова, Ижевск, Россия

**Земцова Надежда Владиславна**  
**Zemtsova Nadezhda Vladislavna**

к.э.н., доцент, Ижевский государственный технический университет имени М.Т.  
Калашникова, Ижевск, Россия

УДК 336.71

## **УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ**

### **MANAGEMENT OF THE MANDATORY DEPOSIT INSURANCE FUND: REGULATORY ISSUES**

**Аннотация:** В статье обосновано, что в рамках стратегии управления фондом страхования вкладов необходимо выделять четыре ключевых параметра: страховые взносы, размер фонда, ликвидация финансовых институтов, инвестиционная стратегия. Авторами проведен обзор академических исследований и практических рекомендаций в области формирования стратегии управления фондом, на основании которого сформулирована гипотеза об оптимальной стратегии управления. На примере системы обязательного страхования России раскрываются национальные особенности регулирования системы обязательного страхования и управления фондом. Предложены ключевые направления по совершенствованию эффективности управления фондом обязательного страхования вкладов с учетом повышения общественного благосостояния.

**Abstract:** The article argues that four key parameters should be distinguished within the management strategy of the deposit insurance fund: insurance premiums, size of the fund, liquidation of financial institutions, investment strategy. The authors have reviewed academic research and practical recommendations in the formation of the fund management strategy, based on which a hypothesis about the optimal management strategy is formulated. On the example of Russia's compulsory insurance system, the national peculiarities of compulsory insurance system regulation and fund management are revealed. Key directions for improving the effectiveness of management of compulsory deposit insurance fund considering the improvement of public welfare is proposed.

**Ключевые слова:** страхование вкладов, страховые взносы, инвестиционная стратегия, ликвидация банков, банковская система России.

**Keywords:** deposit insurance, insurance premiums, investment strategy, liquidation of banks, banking system of Russia.

#### **Введение**

По состоянию на 1 апреля 2020 года система обязательного страхования вкладов существует в 146 странах мира<sup>1</sup>. Целями введения системы обязательного страхования являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему. Основными принципами системы страхования вкладов являются: обязательность участия банков, сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств, прозрачность деятельности системы страхования вкладов и накопительный характер

<sup>1</sup> Международная ассоциация страховщиков депозитов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.iadi.org/en/deposit-insurance-systems/dis-worldwide/>

формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов. Формирование страхового фонда предполагает установление четких полномочий и обязанностей для управляющего фондом агентства. В частности, необходим баланс между политической независимостью и подотчетностью исполнительным или законодательным органам власти.

Формирование страхового фонда до наступления страхового случая требует не только адекватной оценки наступления страхового события, но и также определения оптимального размера фонда и размера страховых взносов. Как правило, в большинстве работ рассматривается методология формирования фонда исходя из достижения целевого объема [1], тогда как возможности учета информации о компенсации части затрат за счет имущества обанкротившегося банка и за счет инвестирования временно свободного остатка денежных средств не используются. Международная ассоциация страхования вкладов предложила национальным фондам общую методологию определения целевого объема страхового фонда, основанную на лучших управленческих практиках [2]. В обзоре также описаны способы оценки состоятельности экономических расчетов, а также приводится детальный обзор существующих методик.

### **Организационные основы формирования фонда страхования вкладов**

Теоретической основой моделирования достаточности страхового фонда, как правило, выступает оценка кредитного риска и определение функции распределения возможных потерь [3]. Страховая корпорация Онтарио в Канаде использует актуарные методы для оценки достаточности текущего объема страхового фонда для покрытия возможных потерь [4]. В США федеральная корпорация использует исторические данные для определения возможных потерь [5]. В европейских странах до последнего времени использовался принцип пополнения фонда после наступления страхового события. Британские Виргинские острова используют моделирование Монте-Карло для оценки достаточности фонда. В некоторых работах авторы оценивают достаточность страхового фонда и исследуют как повлияет смягчение требований к дальнейшему формированию фонда [6]. Важно учитывать не только включаемые параметры, но и чувствительность модели к этим параметрам. В некоторых более широких моделях анализируются взаимосвязи между всеми экономическими агентами, что позволяет выявить наиболее важные процессы, приводящие к наступлению страхового события.

Одним из наиболее согласованных мнений является необходимость риск-ориентированного подхода к назначению ставки страховых взносов. Переход от фиксированного размера страховой премии на дифференцированную должен сопровождаться информационно-разъяснительной работой и публичным раскрытием информации. Между тем, существуют сложности в определении факторов дифференциации ставки. Для обоснования дифференциации ставок в основном выделяют показатели банковской деятельности. Но они отражают особенности бизнес-модели, более чем возможность управления рисками, поддержку акционеров. Для повышения доверия всех участников рынка к системе страхования вкладов в нормативной документации должны быть четко определены критерии оценки, категории, установленные в рамках каждого критерия.

Дифференциация страховой ставки должна учитывать необходимость поддержания стабильного объема страхового фонда при формировании стимулов снижения принятия коммерческими банками избыточного риска. Важным элементом формирования страховой ставки является учет цикличности экономики и как следствие цикличность банкротств кредитных организаций. В некоторых странах, в качестве основного критерия выбирают уровень процентных ставок по вкладам банков. В тоже время ряд исследователей указывает, что более эффективным вариантом снижения рисков наступления несостоятельности является установление более гибких требований к достаточности капитала [7].

Банкротства являются неизбежными, поскольку банковская деятельность подразумевает собой принятие риска. В случае наступления несостоятельности кредитной организации перед регулятором и санатором ставится задача максимизации остаточной стоимости банка. В частности, может быть принято решение как о продолжении деятельности банка как финансового института или слияние с другой кредитной организацией, так и реализация активов по максимальной цене. Важно учитывать, что такие действия могут привести к изменению конкурентной среды в отрасли: слияние с крупными участниками рынка могут спровоцировать проявления монополизма. В тоже время, вероятность банкротства банка высоко коррелирует с экономической ситуацией, в связи с чем реализация активов в кризисные периоды может принести значительно меньший доход по сравнению с периодами экономического роста.



Аспекты управления активами страхового фонда получили наименьшее развитие в теоретических исследованиях. С одной стороны, это связано с относительной близостью данной темы общей теорией инвестирования. При инвестировании средств фонда страхования необходимо учитывать проблемы сохранения ликвидности при размещении средств в различные классы активов. С учетом масштабов фонда, можно говорить, что управляющий становится одним из заметных участников, а инвестиционные решения оказывают влияние на весь рынок. Зачастую объекты инвестирования ограничены на законодательном уровне государственными ценными бумагами или же долговыми инструментами с инвестиционным рейтингом.

Целевой размер фонда может выражаться как в абсолютных величинах, так и в относительных. За расчетную базу в таком случае принимают совокупный объем всех или только застрахованных вкладов (табл. 1). Ключевыми факторами при моделировании оптимального размера фонда являются историческая динамика банкротств, рыночная структура, возможность предоставления финансовой поддержки со стороны правительства. На практике используются экспертная оценка, включающая в обоснование собственные аналитические данные, а также статистические модели [8]. При достижении целевого размера управляющий фондом встает перед выбором продолжения пополнения фонда или сокращения величины периодических взносов. В случае же снижения объема фонда во многих странах на законодательном уровне предусмотрено экстренное государственное финансирование. Это позволяет повысить доверие к системе страхования в целом и сгладить нагрузку на коммерческие банки [9].

Таблица 1 - Целевой размер фонда обязательного страхования вкладов, в % от совокупных депозитов

Страна	Целевой размер, в %	Страна	Целевой размер, в %
Азербайджан	5	Молдова	7
Албания	5	Ливия	3
Болгария	1	Польша	2,6
Бразилия	2	Сингапур	0,3
Венгрия	0,8	Словакия	0,8
Гватемала	5	Уругвай	5
Гондурас	5	Финляндия	0,8
Индонезия	2,5	Франция	0,5
Италия	0,8	Черногория	10
Казахстана	5,7	Чехия	1,5
Кыргызстан	15	Эстония	2

Источник: составлено авторами на основании [2]

### **Система обязательного страхования вкладов в России**

В России страхование вкладов осуществляется в силу закона и не требует заключения договора страхования [10]. При этом страховым случаем признается отзыв (аннулирование) у банка лицензии на осуществление банковских операций или введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов, но не более 1,4 млн. рублей<sup>2</sup>. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества выплачивается в размере 100% суммы, находящейся на указанном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей. Особыми обстоятельствами, при которых возникает право вкладчика на получение страхового возмещения в повышенном размере, являются реализация имущества, получение наследства, возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, исполнение решения суда, получение грантов в форме субсидий. Страховое возмещение в повышенном размере выплачивается в размере 100% суммы, но не более 10 млн.

<sup>2</sup> по состоянию на 1 декабря 2020 года

рублей в совокупности.

Фонд обязательного страхования вкладов — это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Фонд принадлежит Государственной корпорации «Агентству по страхованию вкладов» на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам, а также для финансирования иных мероприятий, установленных законодательством.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

- страховых взносов,
- пеней за несвоевременную или неполную уплату страховых взносов,
- денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам,
- доходов от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов,
- иных источников, предусмотренных либо не запрещенных законодательством.

Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Агентства. Денежные средства учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете. Общая информация о порядке уплаты страховых взносов систематизирована в табл. 2. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в российских рублях по официальному курсу, устанавливаемому Банком России ежедневно. Расчетная база определяется на основе данных ежедневного учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику.

Таблица 2 - Характеристика основных элементов системы страхования вкладов в РФ

№	Характеристика	Описание
1	Плательщик	Коммерческие банки со дня внесения в реестр участников системы страхования вкладов и до дня отзыва или аннулирования лицензии или исключения банка из реестра
2	Расчетный период	календарный квартал года
3	Расчетная база	среднее арифметическое за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию

Источник: составлено авторами

В Российской Федерации выделяют три вида ставок страховых взносов: базовая, дополнительная и повышенная дополнительная (табл. 3). Ставки устанавливаются в едином для всех банков размере решением советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе. В случае повышения новые ставки вводятся не ранее 45 дней после дня принятия решения. В случае снижения новые ставки вводятся в срок, указанный в решении. При этом решение о снижении может предусматривать введение новых ставок начиная с расчетного периода, предшествующего кварталу. В таком случае сумма страховых взносов за текущий расчетный период уменьшается на сумму взносов, фактически переплаченных за предыдущий период.

Таблица 3 - Описание используемых в РФ страховых ставок

№	Ставка	Плательщик	Условие применения
1	Базовая ставка	все банки	Если размер фонда превышает 5% от общей суммы вкладов, то не более 0,05%, в остальных случаях – не более 0,15%. В отдельных случаях может быть увеличена до 0,3% на два периода
2	Дополнительная	Превышение базовой доходности по вкладам в рублях на 2-3%, по вкладам в валюте на 1-1,5%, по сберегательным сертификатам в рублях на 3-4% или сберегательным сертификатам в валюте на 2-3%	Не более 50% базовой ставки
3	Повышенная дополнительная	Превышение базовой доходности по вкладам в рублях более чем на 3%, по вкладам в валюте более чем на 1,5%, по сберегательным сертификатам в рублях более чем на 4% или сберегательным сертификатам в валюте более чем на 3%. Или банк имеет неудовлетворительную оценку финансового положения	Не более 50% базовой ставки

Источник: составлено авторами

В целях установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку, Банк России ежемесячно рассчитывает базовый уровень доходности вкладов по вкладам. Базовый уровень доходности вкладов определяется как среднее значение максимальной доходности по привлеченным вкладам в банках, привлекших за истекший календарный месяц в совокупности две трети общего объема соответствующих вкладов в банках Российской Федерации. Базовый уровень доходности вкладов определяется по видам вкладов, сгруппированным по одному или нескольким условиям их размещения. Базовый уровень доходности вкладов ежемесячно раскрывается Банком не позднее трех рабочих дней до начала месяца, в котором базовый уровень доходности вкладов подлежит применению банками.

Дополнительные ставки применяются, если банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад или выдал сберегательный сертификат, доходность по которому превышает установленные границы базового уровня доходности. Условия введения дополнительной и повышенной дополнительной ставок не распространяются на случаи привлечения банком денежных средств путем открытия специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, а также случаи привлечения банком денежных средств путем открытия вкладов в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации.

Финансовое положение банка для целей установления повышенной дополнительной ставки оценивается Банком России на основании финансовых показателей и наличия действующих в отношении банка мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций, и (или) ограничения на величину процентной ставки [11]. Порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки, в том числе состав и методика расчета показателей, устанавливается Банком России. Группы показателей для определения финансовой устойчивости представлены в табл. 4.

Таблица 4 - Показатели финансовой устойчивости коммерческого банка

	Группа	Пример показателей
	Показатели собственных средств (капитала)	достаточность и качество капитала
	Показатели активов	качество ссуд и иных активов, полнота сформированных под них резервов на возможные потери и риски концентрации
	Показатели доходности	рентабельность активов и капитала, структура доходов и расходов, доходность отдельных видов операций и банка в целом
	Показатели ликвидности	краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная ликвидные позиции банка, риск в отношении крупных кредиторов и вкладчиков
	Показатели качества управления банком	система управления рисками, состояние внутреннего контроля
	Показатели прозрачности структуры собственности	экспертная оценка

Источник: составлено авторами

Финансовая устойчивость банка оценивается Банком России с определением по каждой группе показателей обобщающего результата и присвоением обобщающему результату оценки "удовлетворительно" или "неудовлетворительно". Финансовая устойчивость банка признается достаточной при наличии присвоенной оценки "удовлетворительно" обобщающему результату по каждой из групп показателей.

Кроме того, Агентством по страхованию вкладов проводится проверка объемов и структуры обязательств банка перед вкладчиками [12]:

- анализ динамики объема привлеченных средств вкладчиков
- проверка правомерности отнесения денежных средств к подлежащим или не подлежащим страхованию,
- анализ видов банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), открываемых в банке,
- анализ процентных ставок по банковским вкладам (депозитам) и счетам.

#### **Библиографический список:**

1. Семкина Ю. Н. Практическая значимость системы страхования вкладов в российской банковской системе и направления ее развития на примере ПАО «Сбербанк»//Вектор экономики. – 2019. – №. 9. – С. 27-27.
2. Deposit Insurance Fund Target Ratio. - IADI Research, 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:[https://www.iadi.org/en/assets/File/IADI\\_Research\\_Paper\\_Deposit\\_Insurance\\_Fund\\_Target\\_Ratio\\_July2018.pdf](https://www.iadi.org/en/assets/File/IADI_Research_Paper_Deposit_Insurance_Fund_Target_Ratio_July2018.pdf) (дата обращения: 01.12.2020)
3. Ufier A. Deposit insurance systems: addressing emerging challenges in funding, investment, risk-based contributions, and stress testing. – The World Bank, 2017. – №. 121708. – С. 1-168.
4. Adema J., Hainz C., Rhode C. Deposit Insurance: System Design and Implementation Across Countries //ifo DICE Report. – 2019. – Т. 17. – №. 1. – С. 42-51.
5. Camara A., Davidson T., Fodor A. Bank asset structure and deposit insurance pricing //Journal of Banking & Finance. – 2020. – С. 105805.
6. Исмаилов И. Ш. Системы страхования вкладов как инструмент банковского регулирования: исторический опыт и перспективы совершенствования //Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. – 2019. – №. 2. – С. 58-67.
7. Chiaramonte L. Deposit insurance schemes and bank stability in Europe: how much does design matter? //The European Journal of Finance. – 2020. – Т. 26. – №. 7-8. – С. 589-615.

8. Jokivuolle E., Pennacchi G. Designing a Multinational Deposit Insurance System: Implications for the European Deposit Insurance Scheme //ifo DICE Report. – 2019. – Т. 17. – №. 1. – С. 21-25.

9. Nguyen Q. T. T., Gan C., Li Z. Capital regulation and bank capital ratio–introduction of a new measurement //Asia-Pacific Journal of Accounting & Economics. – 2019. – С. 1-27.

10. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

11. Авис О. У., Сангаджиев Ц. В. Развитие системы страхования вкладов в условиях финансовой нестабильности //Экономика и предпринимательство. – 2020. – №. 4. – С. 873-877 (дата обращения: 01.12.2020)

12. Методика проверки банка по вопросам страхования вкладов. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=166204> (дата обращения: 01.12.2020)

**Шаптала Александр Романович**  
**Shaptala Alexander Romanovich**

студент магистратуры 1 курса ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

E-mail: [sasha.shaptala1997@mail.ru](mailto:sasha.shaptala1997@mail.ru)

УДК 336.6

## **НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ СИСТЕМЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

### **DIRECTIONS OF OPTIMIZATION OF THE STRATEGIC PLANNING SYSTEM IN A COMMERCIAL BANK**

**Аннотация** Отправным моментом и основой разработки банковской стратегии служат анализ конкуренции, включающий выявление тенденций развития рынков, на которых действует данный субъект экономических отношений, определение его позиции на этих рынках по сравнению с конкурентами, выявление его слабых и сильных сторон, а также его потенциальных возможностей.

**Abstract** The starting point and basis for the development of a banking strategy is the analysis of competition, which includes identifying trends in the development of markets in which this subject of economic relations operates, determining its position in these markets in comparison with competitors, identifying its weaknesses and strengths, as well as its potential opportunities.

**Ключевые слова** коммерческий банк, банковский менеджмент, система управления, стратегическое планирование

**Keywords** commercial bank, bank management, management system, strategic planning

Стратегическое планирование может принести существенную пользу коммерческим банкам. Оно требует четкой постановки задач и установления приоритетов, обеспечивает единство общей цели внутри банка и способствует строгой координации усилий по избранным направлениям, значительно уменьшает риск принятия неверных решений, повышает готовность банка к внезапным изменениям рыночной ситуации. Особую значимость банковское планирование приобретает в условиях усиливающейся банковской конкуренции и при стремлении банков повысить эффективность своих операций. Не только план как формальный документ, но и сам процесс планирования побуждает руководство заглянуть в будущее, распознать проблемы и найти способы их решения [1, 114].

Стратегическое планирование – это деятельность верхнего уровня управления, которая отражается в идеях, концепциях, задачах, подходах. Оно формулирует широкие идеи и цели, развивает стратегии (определяет пути и средства достижения целей). Благодаря стратегическому планированию определяется перспектива развития учреждения, разрабатывается концептуальная основа для принятия кардинальных решений в части будущих рынков, продукции, структуры, прибыльности и профиля риска банка [2, 76].

Стратегии разрабатываются параллельно на всех уровнях банка в рамках общей задачи организации, а затем вырабатывается интегрированная стратегия. В нее можно вносить коррективы на основе постоянного наблюдения за ситуацией на рынке.

Основные этапы процесса стратегического планирования в коммерческом банке представлены на рисунке 1.

Первый этап стратегического планирования – постановка задач банка и выбор миссии. Миссия банка – его основная задача (сверхзадача). Миссия каждого банка отличает его от конкурентов в глазах клиентов и служащих банка. Четкое определение миссии воплощается в четкие намерения, юридические нормы, практические рекомендации.

Вторым этапом формирования стратегического банковского плана является установление целей в соответствии с миссией банка. К целям предъявляются такие требования: конкретность и измеримость, ориентация во времени, достижимость, совместимость целей банка в целом и его организационных единиц.

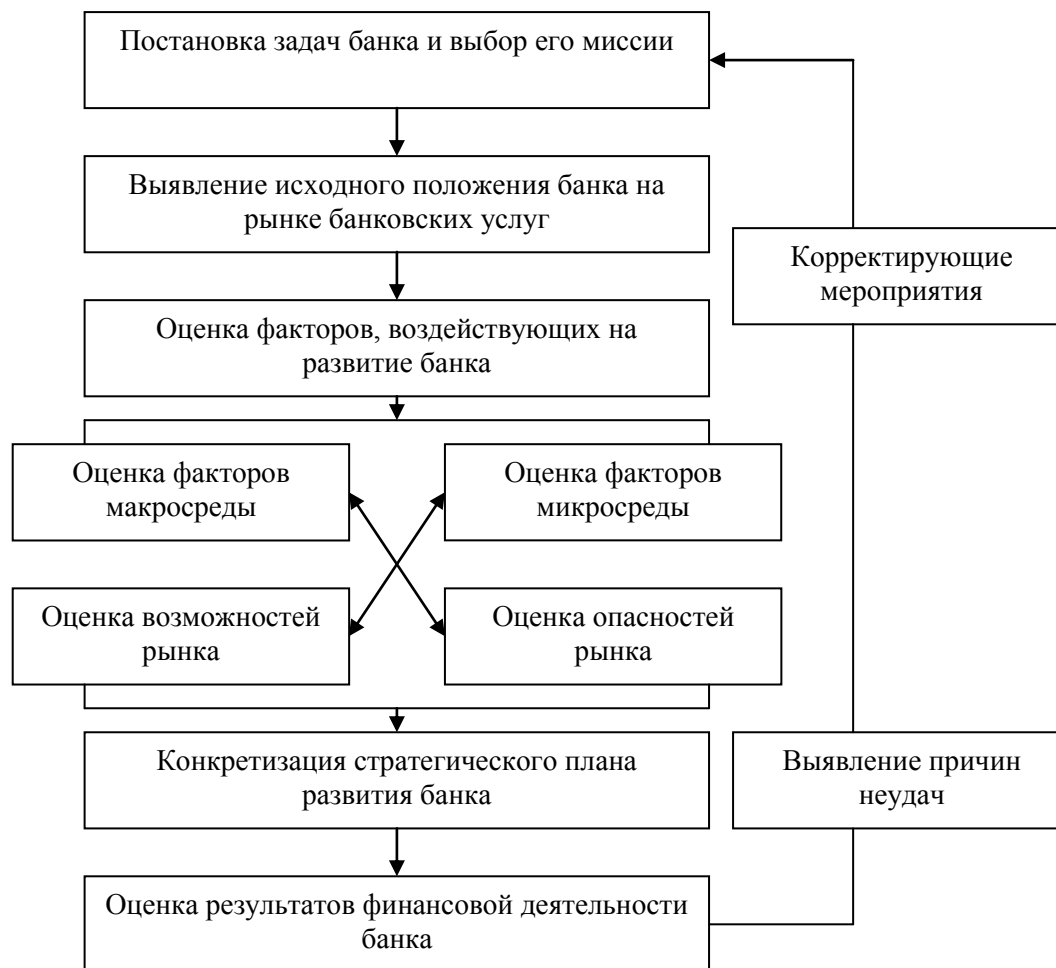


Рисунок 1 – Основные этапы процесса стратегического планирования в коммерческом банке

Третьим этапом стратегического планирования является разработка стратегии развития на основе анализа исходного положения рынка. Для этого выявляется обслуживающий рынок, оцениваются рыночные и производственные характеристики сегментов и привлекательность рынка.

Четвертый этап стратегического планирования – оценка факторов, воздействующих на стратегию банка. К таким факторам относятся:

- факторы микросреды (внутрибанковские отношения, отношения с поставщиками и с посредниками, с конкурентами и клиентами, отношения с контактными аудиториями);
- факторы макросреды (демографические, технологические, политические, экономические, культурные и природные). Факторы, в свою очередь, можно классифицировать как положительные, открывающие хорошие рыночные возможности, и отрицательные, представляющие собой рыночные опасности [3, 28].

Кроме того производится оценка опасностей и возможностей. На данном этапе не только выявляются опасности и возможности, но и определяется их размер, а также перекрестное влияние сильных и слабых сторон банка. Для этого, как правило, строится матрица установленной формы, позволяющая проследить характер их взаимодействия, определить плюсы и минусы, наметить меры по улучшению положения банка.

На пятом этапе следует определить относительное положение каждого альтернативного направления деятельности банка. С этой целью также удобно пользоваться матричной формой записи. Выбирается лучшая стратегия в зависимости от миссии и целей банка, перспектив развития, внутренней культуры банка, знаний прежних стратегий, факторов среды, приемлемого уровня риска, воздействия держателей акций банка, хотя, в сущности, все эти альтернативы можно свести к четырем (ограниченный рост, рост, сокращение и сочетание трех альтернатив).

На заключительном этапе планирования определяются финансовые результаты. В основу этих расчетов кладутся цели банковской стратегии и осуществляется их коррекция в соответствии с выявленными в ходе стратегического планирования факторами, способными оказать положительное и отрицательное влияние.

Таким образом, стратегическое планирование – это тот элемент в системе, который может обеспечить сравнительно стабильное существование всей банковской системе, включая средние и небольшие банки. Главное – использовать его последовательно, соотносясь как с внешними обстоятельствами, так и с внутренней средой, ее особенностями. Но при этом нельзя забывать, что банки не существуют вне экономики и в значительной мере определяют ее состояние. В свою очередь и экономика предъявляет к банкам все более серьезные требования. Будущее любого коммерческого банка прямо и непосредственно зависит от того, насколько адекватно отвечают его действия потребностям рыночной экономики. Вовремя и правильно ответить на эти запросы и есть главная задача банков и в то же время гарантия их преуспевания.

**Библиографический список:**

1. Коростылев Н.Г. Организационно-методологическое обеспечение стратегического планирования в коммерческом банке [Текст] / Н.Г. Коростылев // Научно-практический журнал МИР. – 2017. – №12. – С.112-116.

2. Пастухова У.Ю., Ищенко И.Г. Проблемы формирования миссии и корпоративных ценностей финансовых институтов [Текст] / У.Ю. Пастухова, И.Г. Ищенко // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Экономические науки. – 2018. – №1. – С.75-83.

3. Сизова Е.Н. Финансовое планирование в коммерческом банке на современном этапе развития экономической системы [Текст] / Е.Н. Сизова // Вопросы науки и образования. – 2018. – №28(40). – С.28-32.



**Шавкунов Юрий Владимирович**  
**Shavkunov Yuri Vladimirovich**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Уральский государственный экономический университет»

E-mail: [yurashavkunov@mail.ru](mailto:yurashavkunov@mail.ru)

УДК 657

## **УЧЕТ В УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ ЖКХ – ОСНОВА УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **ACCOUNTING IN HOUSING AND UTILITIES MANAGEMENT COMPANIES - THE BASIS OF ACCOUNTING POLICY**

**Аннотация:** Бухгалтерский учет в организациях, обслуживающих сферу жилищно-коммунального хозяйства, имеет некоторые особенности. Бухгалтерский учет в предприятиях ЖКХ не регулируется какими-либо специфическими нормативными актами. Ведение его подчиняется общепринятым правилам, методике и законам, касающихся прочих организаций. В соответствии с нормами бухгалтерского учета организации, осуществляющие деятельность в области жилищно-коммунального хозяйства, могут разрабатывать свои способы его ведения, закрепляя их в учетной политике.

**Annotation:** Accounting in organizations that serve the sphere of housing and communal services has some features. Accounting in housing and utilities enterprises is not regulated by any specific regulations. Its management is subject to generally accepted rules, methods, and laws related to other organizations. In accordance with the accounting standards, organizations operating in the field of housing and communal services can develop their own ways of conducting it, fixing them in the accounting policy.

**Ключевые слова:** жилищно-коммунальное хозяйство; бухгалтерский учет; управляющая компания; учетная политика.

**Keywords:** housing and communal services; accounting; managing company; accounting policy.

#### **Введение**

Управляющая компания (далее – УК) – коммерческая структура, созданная с целью управления и содержания многоквартирных домов (далее – МКД) в надлежащем техническом и санитарном состоянии. В большинстве случаев УК не только предоставляет свои услуги по обслуживанию МКД, но и выступает посредником между собственниками квартир и поставщиками ресурсов. Механизмы учета всего этого отражаются в учетной политике, которая формируется в соответствии с нормативными требованиями, действующими ПБУ.

#### **Основной раздел**

Бухгалтерский учет в жилищно-коммунальном хозяйстве (далее – ЖКХ) не имеет отдельной законодательной базы. На основании норм правил бухгалтерского учета (далее – ПБУ), методик, рекомендаций и разъясняющих писем Минфина, компании ЖКХ самостоятельно разрабатывают способы ведения бухгалтерского и налогового учета и закрепляют их в локальном нормативном документе – учетной политике компании. Речь идет о нюансах учета активов и обязательств, доходов и расходов. Чем точнее и правдивее будут бухгалтерские проводки, тем элементарнее будет работа бухгалтеров. Понятно, зачем это нужно, но что в нее входит, будет сказано ниже.

##### **1 Учет материально-производственных запасов (далее – МПЗ)**

Учет поступления и списания МПЗ в организациях ЖКХ не имеет особенностей по сравнению с предприятиями других отраслей. В синтетическом учете они хранятся на счете 10 в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет МПЗ» [5]. Поступление МПЗ оформляется проводкой Дт 10 Кт 60 (71), списание – Дт 20 (25, 26) Кт 10 и оформляется требованием-накладной.

В установленных законом случаях проводится инвентаризацию материалов. С ее помощью устанавливается размер излишков или недостач МПЗ. Правила проведения инвентаризации, порядок учета недостач и излишков, обнаруженных в результате ее проведения, совпадают с общепринятыми.

С 2021 года все организации обязаны применять ФСБУ 5/2019 «Запасы» [6]. ПБУ 5/01 больше не действует. Налогоплательщик вправе начать применение стандарта раньше, зафиксировав

решение в учетной политике.

## 2 Учет затрат

Учет затрат ведется на основании ПБУ 10/99 [4]. Расходы на ремонт и содержание общедомового имущества отражаются на счете Дт 20 в корреспонденции со счетами поставщиков, подотчетных лиц и т.д. транзакцией Дт 20 Кт 10 (60, 68, 69, 70, 71, 76 и пр.). Кроме того, если УК содержит несколько подразделений, каждое из которых большее или меньшее количество домов, учет затрат должен быть организовать в разрезе каждого подразделения и каждого дома (таблица 1).

Таблица 1 – Пример структуры счета 20 «Основное производство» [4]

Субконто 1	Субконто 2	Субконто 3 (Затраты)
Подразделение 1	МКД 1	1. Канализация
	МКД 2	2. Водоснабжение
Подразделение 2	МКД 3	3. Отопление
	МКД 4	4. Электроэнергия
	МКД 5	5. Озеленение
		6. Содержание
		7. Газоснабжение и т.д.

Затраты, напрямую связанные с управлением каждого структурного подразделения, собираются на счете 25 «Общепроизводственные расходы» по статьям расходов: амортизация, оплата труда, страховые взносы, аренда и пр.

Все управленческие расходы на обслуживание аппарата управления списываются в дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы».

В конце месяца сальдо счетов 25 и 26 закрывается в Дт 20, а 20 распределяется в себестоимость продаж Дт 90.2.

## 3. Учет взаиморасчетов

Важным нюансом учета имущества и обязательств организаций ЖКХ является требование вести отдельный учет доходов и расходов по видам. Поскольку в работе УК предусмотрено несколько вариантов осуществления взаиморасчетов как с жителями МКД, так и с поставщиками ресурсов, нюансы их учета различны. Рассмотрим основной и самый распространенный из них, закрепленный в п. 6.2 ст. 155 ЖК РФ [2], когда УК является стороной договора об оказании платных услуг (рисунок 1).



Рисунок 1 – Порядок осуществления взаиморасчетов как с жителями МКД, так и с ресурсоснабжающими компаниями, закрепленный в п. 6.2 ст. 155 ЖК РФ [2]

В этом случае все поступления от собственников МКД относятся к доходам компании, а платежи за ресурсы, услуги сторонних организаций и т.п. – к расходам. Соответственно на счете 20 отдельно показаны услуги по управлению недвижимостью. Поскольку основным доходом этих организаций является выручка от управления МКД, затраты на этот вид деятельности следует рассматривать как основные, а не как общехозяйственные. Счет 26 должен отражать расходы, не связанные напрямую с основной деятельностью. Кроме того, счет 26 в УК используется для отражения затрат по иной деятельности. Как известно, счет 26 – собирательно-распределительный. Проводки в этом случае выглядят следующим образом (таблица 2).

Таблица 2 – Порядок учета взаиморасчетов по управлению МКД [2], [4], [5]

Дт	Кт	Содержание
20 (25)	60	Поступили коммунальные услуги от ресурсоснабжающей компании
19	60	Выделен входной НДС
68	19	НДС принят к вычету
62	90.1	Начислены платежи в УК потребителям
90.3	68	Начислен НДС
90.2	20	Списаны издержки
50 (51)	62	Поступили платежи от собственников
60	51	Оплата услуг ресурсоснабжающей компании

Учитывая расходы, связанных с управлением МКД на счете 20, можно получить основную выгоду – экономию на НДС. Для этого в учетной политике компании должно быть прописано, что управление МКД – отдельная услуга. В этом случае вся сумма НДС может быть зачтена, так как этот доход подлежит налогообложению через этот налог [9, с. 154].

Если УК получает из бюджета целевые средства, например, на капитальный ремонт или другие субсидии, эти расчеты записываются на 86-й счет «Целевое финансирование». Проводки: Дт 50 (51) Кт 86 – получены целевые ДС из бюджета; Дт 20 Кт 10 (60) – амортизация материалов (полученных услуг) для выполнения целевых работ; Дт 86 Кт 20 – фактически понесенные затраты отражены как резервы [9, с. 155].

В любом случае следует учитывать ситуацию с ремонтом МКД, особенно с учетом налоговых нюансов. С одной стороны, в соответствии с законом «О внесении изменений в ЖК РФ» от 25.12.2012 №271-ФЗ обязанность провести капитальный ремонт перешла к собственникам помещений в МКД [3]; кроме того, владельцы сами должны обеспечивать наличие средств на ремонт, создавая фонд из ежемесячных отчислений. Другими словами, коммерческая УК, которая собирает обязательные взносы с жильцов на последующий ремонт, оказывается стороной, получающей средства по договору оказания услуг в качестве компенсации. Получается, что УК должна учитывать взносы на ремонт в составе выручки.

С другой стороны, только формируя фонд капитального ремонта за счет вкладов собственников МКД, УК по сути ничего не продает, не выполняет работы и даже не имеет агентского дохода от этой операции. То есть взносы, полученные на капитальный ремонт, не соответствуют критериям дохода, изложенным в ст. 39 НК РФ [1]. Следовательно, можно предположить, что по части специальных отчислений в фонд капитального ремонта УК не имеет продаж, т.е. включать эти суммы в доход УК нет необходимости. И это необходимо учитывать по аналогии с бюджетным целевым финансированием на счете 86. Несколько расплывчатая формулировка содержится в подп. 14 п. 1 ст. 251 НК, согласно которому целевые взносы на капитальный ремонт, внесенные в «управляющие организации» освобождены от налогообложения [1]. Расплывчатость формулировки заключается в том, что слова «управляющие организации» фигурируют в списке всех возможных некоммерческих объединений собственников МКД.

Исходя из содержания ст. 170, 175 и 178 ЖК РФ (в редакции Закона от 25.12.2012 №271-ФЗ) жильцам, для создания фонда капремонта, необходимо использовать отдельный счет в банке или у регионального оператора [2]. То есть если собственники МКД доверили своей УК открытие и ведение специального счета для накопления отчислений на капитальный ремонт, то только по нормам ст. 251 НК, эти отчисления не должны включаться в налогооблагаемую базу прибыли УК. Аналогичная позиция прослеживается в письме Минфина от 14.05.2015 №03-03-10/27648 [7]. При этом, конечно, эти отчисления на капремонт подлежат отдельному учету в бухгалтерии УК на субсчетах на 51 и 86, и собранные средства не могут быть потрачены на другие цели. Если такая трата действительно произошла (например, израсходована часть взносов на капремонт на текущие нужды УК), то эта часть уже будет соответствовать всем критериям налоговых поступлений.

УК также может заключить агентский договор по взиманию коммунальных платежей, в том числе за капитальный ремонт, с региональным оператором – единым расчетным кассовым центром (далее – ЕРКЦ). Чаще всего ЕРКЦ распределяет собранные суммы между поставщиками ресурсов и УК, направляя собранные денежные средства на расчетный счет УК для капитального ремонта и предоставления услуг по обслуживанию МКД. На счете 76 удобнее организовать учет с ЕРКЦ, открыв субсчет 5 «Расчеты с ЕРКЦ». Блок проводок будет следующий [8, с. 59-60]:

– Дт 51 Кт 76.5 – ЕРКЦ перечислил ДС;

- Дт 76.5 Кт 62 – оплата ЖКУ собственниками МКД;
- Дт 62 Кт 90.1 – отражена выручка.

Кроме того, если организации, предоставляющие ресурсы, выставляют УК счета для сбора платежей, а ЕРКЦ оплачивает их напрямую организации ЖКХ, то между этими компаниями необходимо компенсировать: Дт 20 Кт 60 – услуги были получены от коммунальных служб; Дт 60 Кт 76.5 – выплачена компенсация в виде оплаты произведенной ЕРКЦ организации-поставщику ресурсов; Дт 76.5 Кт 62 – ЕРКЦ передала информацию об оплате населением жилищно-коммунальных услуг; Дт 62 Кт 90.1 – отражается доход; Дт 90.2 Кт 20 – списана себестоимость.

### **Заключение**

Бухгалтерский учет в жилищно-коммунальных организациях не имеет специальной законодательной базы. Учет МПЗ ведется согласно нормам ПБУ 5/01. Поступление МПЗ оформляется проводкой Дт 10 Кт 60 (71), списание – Дт 20 (25, 26) Кт 10 и оформляется требованием-накладной. Учет затрат ведется на основании ПБУ 10/99. Затраты на ремонт и содержание недвижимости отражаются на счетах Дт 20 в корреспонденции со счетами договоров с поставщиками, менеджерами и т.д., проводками Дт 20 Кт 10 (60, 68, 69, 70, 71, 76 и т.д.). Если в УК несколько подразделений, затраты учитываются для каждого подразделения и каждого дома. Поскольку есть разные виды договоров: с домовладельцами, с компаниями, которые предоставляют разные ресурсы, их учет различается. Самый распространенный: УК является частью договора об оказании платных услуг. При этом все средства, полученные собственниками квартир, относят к выручке организации, а платежи за услуги и ресурсы сторонних компаний – на расходы. Поэтому учетная политика в организациях ЖКХ обязательно должна содержать учет материалов, расчетов с ресурсоснабжающими организациями, доходов, расходов, налоговых платежей и заработной платы. Это основные правила, которые бухгалтеры используют для ведения учета.

### **Библиографический список:**

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). Часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ. Часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ (ред. от 9 ноября 2020 г. №371-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10900200/#friends>
- 2 Жилищный кодекс Российской Федерации (ЖК РФ) от 29 декабря 2004 г. №188-ФЗ (ред. от 27 октября 2020 г. №351-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12138291/>
- 3 Федеральный закон от 25 декабря 2012 г. №271-ФЗ «О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (ред. от 29 июня 2015 г. №176-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/70289708/>
- 4 Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (ред. от 6 апреля 2015 г. №57н) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12115838/>
- 5 Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001 г. №44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» (ред. от 16 мая 2016 г. №64н) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12123639/>
- 6 Приказ Минфина РФ от 15 ноября 2019 г. №180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/73798403/>
- 7 Письмо Минфина от 14.05.2015 №03-03-10/27648 (доведено до сведения налоговых органов и налогоплательщиков письмом ФНС от 04.06.2015 №ГД-4-3/9639@) «О доведении письма Минфина России по системе налоговых органов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bazanra.ru/fns-rossii-pismo-ngd-4-39639-ot04062015-h2521025/>
- 8 Воронина В.М. Исследование тенденций развития бухгалтерского учета российской системы жилищно-коммунального хозяйства [Текст] / В.М. Воронина, Р.Г. Тваури // Молодой ученый. – 2019. – №12. – С. 55-68.
- 9 Квитко И.А. Особенности учета дебиторской задолженности на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства [Текст] / И.А. Квитко, Е.Р. Синявская / Весенние дни науки ВШЭМ: сборник докладов международной конференции студентов, аспирантов, молодых ученых. 20-22 апреля 2017 года. – Екатеринбург: ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина, 2017. – С. 154-156.







Научное издание

Коллектив авторов

ISSN 2500-3798