

– определение структуры общей кредиторской задолженности организации на конец каждого отчетного периода, анализ динамики рассчитанных показателей за ряд лет;

– определение величины просроченной кредиторской задолженности в общей ее структуре;

– обеспечение контроля за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности;

– сравнение величин дебиторской и кредиторской задолженности организации, а также анализ динамики их изменений за ряд отчетных периодов.

Таким образом, управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации должно опираться на комплексный анализ задолженностей. В научной и учебной литературе достаточно подробно изложена методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности, включая анализ динамики, структуры по экономическому составу и возрасту образования, оборачиваемости. Также рекомендуется анализировать условия договоров, систему предоставляемых скидок и санкций за несвоевременную оплату.

На сегодняшний день дебиторская и кредиторская задолженности является неотъемлемой частью денежных отношений и имеет огромное значение в деятельности любой организации. Величина данных задолженностей может существенным образом влиять на формирование конечных показателей экономической деятельности организации, именно поэтому необходимо создание эффективного управления и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей. Это позволит контролировать состояние расчетов с дебиторами и кредиторами, снижать риск невозврата дебиторской задолженности и образования просроченной задолженности, а также определять потребность в дополнительных ресурсах для покрытия задолженности.

#### Список литературы

1. Постникова Л.В. Повышение квалификации. Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения в сельском хозяйстве. Тема 4. Новое в учете денежных средств и расчетов с дебиторами и кредиторами // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2014. – № 8. – С. 66–70.
2. Валинуров Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 3.
3. Ботвич А.В., Бугакова Н.М., Забурская А.В., Паbst А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. – 2014. – № 4.
4. <http://www.consultant.ru/>.

#### ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Цикулаева С.В.

*ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА им. К.А.Тимирязева, Москва,  
e-mail: Sweetlanka920722@gmail.com*

Сельское хозяйство с его промышленным сектором, осуществляющим переработку сельхозпродукции, является особой отраслью, результатами деятельности, которой пользуются все остальные сферы. Отрасль, от которой во многом зависит благосостояние всего общества, переживает глубокий кризис. Кризисная ситуация, и ее преодоление с помощью эффективного использования налоговых инструментов, определили актуальность выбранной для исследования темы.

Налоговые отношения государства с производителями сельхозпродукции строятся на единых принципах налогообложения всех хозяйствующих субъектов, но с применением множества льгот.

Одним из способов регулирования социально – экономических процессов на селе является ЕСХН. Под

ЕСХН понимается система налогообложения для производителей сельскохозяйственной продукции, которой могут пользоваться предприниматели и компании, отвечающие показателям гл. 26.1 НК России.

Доход от прямой деятельности сельскохозяйственных производителей не должен быть менее 70%.

Невыгодно будет пользоваться данной системой крупным компаниям с высоким производственным уровнем, так как они будут терять налоговую сумму на добавленную стоимость, возмещаемую бюджетом.

В соответствии со ст. 346.8 НК России величина налоговой ставки равна 6% в зависимости от числа сотрудников, объема прибыли, вида выпускаемых сельскохозяйственных товаров и категории налогоплательщика. Субъекты федерации могут регулировать размер ставки.

Налоговую нагрузку на сельскохозяйственные предприятия нельзя считать чрезмерно высокой, так как она гораздо ниже, чем в других отраслях экономики. Речь идет не столько о тяжести налогового бремени, сколько о неэффективности всей системы налоговых отношений. Так, например, налоговая нагрузка в сельском хозяйстве России в 2014 году составила 3,4%, в строительстве – 12,3%, в транспорте и связи – 7,8%, Производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 4,8% (расчет без учета поступлений в фонды по страховым взносам). Также, следует отметить, что размеры налоговых отчислений возросли, по сравнению с предыдущим годом (2,9%), что свидетельствует об увеличении объема производства и доходов.

Основной документацией является налоговая декларация.

Упрощение налогообложения производителей сельскохозяйственной продукции, ясность и предсказуемость налоговых правил будут стимулировать его развитие и одновременно обеспечат высокий уровень собираемости налогов.

При исследовании учета в сельскохозяйственных кооперативах Владимирской области, наблюдалось отсутствие или недостаточность ведения аналитического учета в целях ЕСХН.

Для более детального учета формирования доходов и расходов необходимо использовать дополнительные счета, открываемые к счету 90 «Продажи». При этом сведения для отражения оборотов по счету 90, должны собираться в учетных регистрах. Правильная организация учета доходов, расходов позволит достоверно исчислить финансовые результаты от сельскохозяйственной деятельности. Однако, следует понимать, чтобы обеспечить правильное отражение на счетах бухгалтерского учета данных о доходах и расходах предприятия, необходимо позаботиться об организации внутреннего контроля за формированием финансовых результатов. При этом нет четких рекомендаций, как и каким образом, данный контроль должен осуществляться на предприятиях сельскохозяйственного сектора. Это, дает предпосылки о самостоятельном формировании инструментов внутреннего контроля, индивидуально для каждого хозяйствующего субъекта. Рекомендуется ссылаться уже на накопленный опыт в отечественной и зарубежной практике.

Следует обратить внимание на то, что с января 2016 года налогоплательщики, использующие ЕСХН, могут не учитывать налог на добавленную стоимость. Такие изменения в определении расходов и доходов при вычислении налоговой базы внесены для исключения двойного налогообложения. Уплаченные суммы НДС не будут включаться в затраты при вычислении сельскохозяйственного налога.

На создание необходимых условий для ведения сельскохозяйственной деятельности направлена Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы, а так же ускоренного импортозамещения до 2018 г.

Российские аграрии сталкиваются с пятью глобальными проблемами: колебанием курса рубля, удорожанием импорта, высокими ставками по кредитам, высоким уровнем проблемных долгов, проблемами поставок из-за рубежа.

Кризисные процессы в экономике серьезно усугубили проблемы аграрного сектора, а для выполнения плана по импортозамещению их решение должно быть найдено в короткие сроки.

С учетом предложений Минсельхоза, на 2015–2020 годы на поддержку аграриев в рамках госпрограммы дополнительно должны направить

568,2 миллиарда рублей. Приоритеты по импортозамещению – наращивание объема производства тепличных овощей, плодов и ягод, свинины и птицы. Увеличение финансирования, по расчетам Минсельхоза, позволит снизить импортные поставки мяса скота и птицы, а также овощей к 2020 году почти на 70%, молочных продуктов – на 30%, плодово-ягодной продукции – на 20%.

#### Список литературы

1. Налоговый Кодекс РФ.
2. Зайнуллина С.Ф. Особенности учета и контроля доходов и расходов, финансовых результатов в сельском хозяйстве / С.Ф. Зайнуллина // Молодой ученый. – 2015. – №8. – С. 528–532.
3. Хрипкова Е.П. Актуальные проблемы налогообложения субъектов аграрного сектора экономики и пути их решения/ Е.П. Хрипкова // Материалы VI Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – 2014.
4. Специальные налоговые режимы: Учебное пособие по дисциплине / М.А. Шадрин, К.А. Нурбаганова, 2014. – ФГОУ ВПО РГАУ – МСХА им. К.А. Тимирязева, 2014. С.132
5. Гончаренко Г.А. Система налогообложения в сельском хозяйстве России в современных условиях, 2012. – С.20–21.

### Секция «Бизнес-информатика»,

научный руководитель – Чусавитина Г.Н., канд. пед. наук, профессор

#### ПУТИ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ В ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГЕ

Василько Ф.А., Чернова Е.В.

Магнитогорский государственный технический  
университет им. Г.И. Носова, Магнитогорск,  
e-mail: grobovshik666@gmail.com

При осуществлении дистанционного банковского обслуживания возникает множество рисков. Основная проблема состоит в обеспечении доверенности среды исполнения банковских приложений. При этом собственно банки, имея необходимые средства и специалистов (или возможность таких специалистов привлечь со стороны), обычно оказываются достаточно защищенными, тогда как на стороне клиента очень часто возникают проблемы. Многие банки придерживаются той точки зрения, что клиент должен защищаться самостоятельно, и минимизируют собственные риски составлением клиентского договора, по которому практически всю ответственность за возможные проблемы несет клиент. Такая стратегия не совсем корректна, так как для минимизации рисков необходимы усилия обеих сторон (в том числе с целью снижения репутационных рисков).

«На мой взгляд, банк должен предоставить клиенту возможность применения наиболее современных и адекватных в отношении текущего уровня рисков средств защиты (и желательнее обеспечить возможность выбора)» – пишет в своей статье Сергей Котов, эксперт по информационной безопасности компании «Алладин Р.Д.» [1]. Клиент должен с пониманием ситуации (а понимание возникает не само по себе, здесь тоже требуются усилия обеих сторон) сопоставить собственную оценку рисков с возможными затратами на их минимизацию и сделать осознанный выбор: осуществлять ли защиту собственных средств, и если да, то каким образом. Отсюда следует вторая задача банка: донести до клиента, который не обязан быть специалистом в области информационной безопасности, суть проблемы и объяснить разницу между предлагаемыми средствами защиты и особенностями их эксплуатации.

Что происходит со средой исполнения банковских программ на стороне клиента? Во-первых, зачастую клиенты используют одни и те же компьютеры и для повседневной деятельности, и для работы с интернет-банкингом. Эти же компьютеры используются и для доступа к самым разным ресурсам Интернета,

поэтому риск заражения компьютера вредоносными программами, нацеленными на атаку систем дистанционного банковского обслуживания, очень велик. Но, даже формально понимая это, многие клиенты экономят на антивирусной защите и устанавливают программное обеспечение от совершенно неизвестных производителей либо бесплатные варианты с усеченной функциональностью. Здесь же возникает проблема, связанная с самими программами интернет-банкинга, их модулями, библиотеками, которые устанавливаются на компьютере пользователя. Вариант сотрудничества, когда от пользователя не требуется установка, значительно более надежен, поскольку если компьютер вдруг окажется зараженным, неизвестно, как это отразится на интернет-банкинге и личной информации клиентов.

Во-вторых, тонкое место любого интернет-банкинга – вопрос аутентификации: клиент должен быть уверен, что он попал в банк, а банк соответственно должен быть уверен, что к нему обратился клиент. Все старые средства аутентификации типа логин-пароль на данный момент не актуальны. Успешная атака на такие варианты защиты проходит очень легко, и потеря средств практически гарантирована. Минимум, который банк должен предложить клиенту, – двухфакторная аутентификация. Прежде всего, это USB-токены (или смарт-карты), в которых хранение ключей и сертификатов реализовано на аппаратном уровне в не извлекаемом виде.

Однако и наличие одних лишь средств двухфакторной аутентификации на данный момент уже не гарантирует от потерь. Крайне желательно иметь не просто двухфакторную, а многофакторную аутентификацию (т.е. дополнять аутентификацию по токenu или смарт-карте еще одним фактором). Некоторые банки уже предлагают клиентам варианты с дополнительным введением одноразовых паролей. Эта система может быть реализована по-разному: как в виде OTP-токенов, так и с использованием SMS-канала. Хорошим вариантом дополнительного фактора аутентификации является биометрия. Она может использоваться как средство доступа к токenu, если считыватель смарт-карты оснащен еще и биометрическим датчиком. Применение биометрии делает перехват пароля к USB-ключу гораздо более проблематичным.

Основная проблема состоит в том, что 100%-ной защиты от угроз не существует, и она не решается раз и навсегда. Верная стратегия состоит в том, чтобы