



**Новикова Надежда Александровна**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова, Россия.

410012, г. Саратов, ул. Театральная пл., 1.

Тел.: (8452) 26-27-83.

**Исаева Татьяна Александровна**, магистрант по на-

правлению «Экономика», Поволжский институт управления им. П. А. Столыпина, РАНХиГС. Россия.

410012, г. Саратов, ул. Соборная, д. 23/25.

Тел.: 89063025194.

**Ключевые слова:** налог на доходы; внутрифирменный аудит; бюджет; налоговые санкции; налоговая проверка.

#### INTERNAL AUDIT OF PERSONAL INCOME TAX IN RELATIONS WITH THE BUDGET BY TELECOMMUNICATION CHANNELS

**Alaikina Lubov Nikolaevna**, Candidate of Economic Sciences, Associate of Professor of the chair "Accounting, Analysis and Audit", Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. Russia.

**Kotar Olga Konstantinovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate of Professor of the chair "Accounting, Analysis and Audit", Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. Russia.

**Novikova Nadezda Aleksandrovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate of Professor of the chair "Accounting, Analysis and Audit", Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. Russia.

**Isaeva Tatyana Alexandrovna**, Magistrandt, Stolypin Volga Region Institute of Management. Russia.

**Keywords:** income tax; internal audit; budget; tax sanctions; tax audit.

*The article examines specific of using the telecommunication channels for collection data and conducting internal audit. Special attention is paid to errors that arise in the period of tax transferring and in the tax reports. There is a problem of control the transfer of personal income tax and income of workers located in different departments. We offer practical advices of tax control of personal income tax during the period of formation the accounting data based on scheme internal audit by special document of accounts with the budget. It is very interesting to pay attention to the behavior of tax agents, which make payments of personal income tax to the budget that shows the tax risks and actuality of the internal tax audit.*

УДК 368.5:338.246.027.4

## РЕТРОСПЕКТИВНЫЙ АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СУБСИДИРОВАНИЯ ДОГОВОРОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

**БЕЛОВА Елена Владимировна**, Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков»

**САННИКОВА Марина Олеговна**, Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова

*Целью настоящей работы является выявление приоритетных направлений развития системы государственной поддержки сельскохозяйственного страхования на основе мониторинга процессов субсидирования затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии в Российской Федерации в 2012–2016 гг. Исследование позволило сделать вывод о целесообразности выделения сельскохозяйственного страхования из состава единой субсидии в отдельное направление государственной поддержки, о приоритетности возврата к гибкому перераспределению субсидий между регионами.*

Учитывая высокую рисковую составляющую производства сельскохозяйственной продукции, своевременное нивелирование рисков в каждой фазе воспроизводства является объективно необходимым для эффективного ведения агробизнеса. Общеизвестно, что основным инструментом снижения рисков в аграрной сфере является страхование [1, 11], которое позволяет снизить волатильность доходов экономических субъектов, но при этом требует отвлечения существенных финансовых ресурсов. Учитывая значимость указанного инструмента, сельскохозяйственным товаропроизводителям необходима своевременная финансовая поддержка со стороны государства в виде компенсации

части затрат на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования.

Однако по данным исследований в последние годы наблюдается масштабное снижение ключевых параметров рынка агрострахования: количества застрахованных хозяйств; удельного веса застрахованных посевов; суммы страховой премии; величины государственных субсидий [10].

В системе агрострахования Российской Федерации с государственной поддержкой происходят существенные изменения, в первую очередь, связанные с изменением подходов к определению величины и распределению субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии.

В связи с чем анализ современного состояния системы, а также мониторинг процессов субсидирования последних лет может служить фундаментом дальнейших исследований, связанных с совершенствованием государственной поддержки в сфере агрострахования.

Средства на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий, начисленных по договорам сельскохозяйственного страхования, предоставляются из бюджетов субъектов Российской Федерации, источником финансирования которых являются субсидии из федерального бюджета. Указанные субсидии предоставляются на условиях софинансирования бюджету субъекта Российской Федерации из федерального бюджета в соответствии с соглашением об их предоставлении, в котором устанавливается размер предоставляемой субсидии, порядок, условия и сроки ее перечисления в бюджет субъекта Российской Федерации, а также объем бюджетных ассигнований бюджета субъекта Российской Федерации или муниципальных бюджетов на реализацию соответствующих расходных обязательств [7]. Принцип софинансирования предполагает прямую зависимость величины субсидии из федерального бюджета от величины бюджетных ассигнований бюджета субъекта Российской Федерации.

Таким образом, на сегодняшний день существенным элементом системы организации сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, выступают региональные органы государственного управления АПК, от выбранной политики в области организации страхования которых зависит экономическая стабильность аграрного сектора региона. Последствия несвоевременного и неполного перечисления субсидий в адрес страховщиков сказываются на всех участниках рынка сельскохозяйственного страхования (рис. 1).

1. Последствия для страхователя – сокращение страховых выплат. По условиям договора сельско-

хозяйственного страхования при расчете страхового возмещения сумма выплаты уменьшается пропорционально недоплате страхового взноса в установленные сроки. Таким образом, уровень защиты от рисков сельскохозяйственных товаропроизводителей оказывается недостаточным, снижается доверие к страховщикам, финансовая неустойчивость страхователей может возрасти.

2. Последствия для регионального органа управления АПК – штрафные санкции, снижение финансирования в будущие периоды. Согласно п. 20.1 Постановления Правительства «О формировании, предоставлении и распределении субсидий федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации» [7] к субъектам Российской Федерации применяются меры ответственности, в случае, если субъектом не выполнены обязательства по достижению значений показателей результативности использования субсидии, которые должны соответствовать значениям целевых показателей и индикаторов государственных программ Российской Федерации (федеральных целевых программ). Такими мерами являются штрафы (возврат из бюджета субъекта Российской Федерации в доход федерального бюджета) или недофинансирование в будущие периоды, т.е. сокращение размера субсидии в текущем или очередном финансовом году (п. 16, п. 19 и п. 20.1 данного постановления).

3. Последствия для страховщика – рост дебиторской задолженности и санкции Центрального банка Российской Федерации. Несвоевременное и неполное перечисление субсидий региональным органом управления АПК может привести к санкциям в адрес страховщика. В этом случае у страховщика образуется недостаток средств для формирования страховых резервов и осуществления страховых выплат, что может привести к нарушению требований о финансовой надежности страховой компании и применению санкций со стороны Банка России. Согласно п. 7.9 Указаний Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» [3], дебиторская задолженность не должна являться просроченной. Такая ситуация может негативно отразиться не только на отдельно взятом страховщике, но и на устойчивости всей системы сельскохозяйственного страхования.

Исходя из динамики средств, предусмотренных в федеральном бюджете на субсидирование сельскохозяйственного страхования и перечисленных в региональные бюджеты, за 2012–2015 гг. можно констатировать постепенное сокращение уровня финансирования сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Так, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. величина субси-

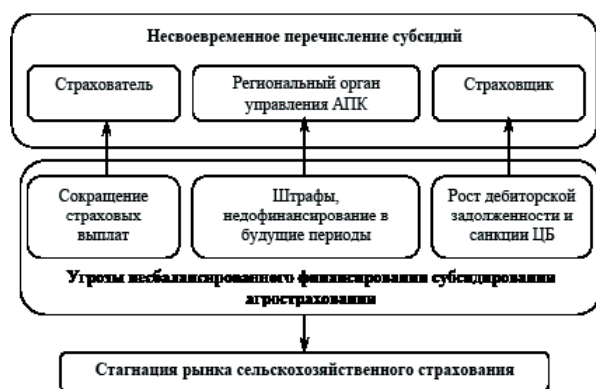


Рис. 1. Последствия несвоевременного перечисления субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии





дий сократилась на 29,1 % [10]. Помимо этого, в течение каждого года анализируемого периода имело место активное перераспределение средств федерального бюджета, предусмотренных на субсидирование сельскохозяйственного страхования, между субъектами Российской Федерации; что говорит о недостаточности собственных средств региональных бюджетов на соответствующие бюджетные ассигнования, а также о слабости систем планирования и формирования программных документов региональных органов управления АПК.

Перераспределение субсидий между регионами Российской Федерации в течение 2012–2015 гг. представлено на рис. 2.

Регионы с достаточно развитым сельским хозяйством, такие как Алтайский край, Калужская, Костромская, Смоленская, Ярославская области и некоторые другие ежегодно отказывались от предоставляемых субсидий в доле, близкой к 100 %. Напротив, Орловская и Самарская области, а также Республика Татарстан – ни разу за период наблюдения не снижали первоначальные показатели субсидирования. Часто становились реципиентами существенной величины дополнительных средств Иркутская, Орловская области, Республика Ингушетия, Татарстан и Чеченская Республика.

В 2016 г. впервые была применена практика ограничения на перераспределение субсидий от регионов с низкой потребностью в субсидиях, но получивших избыточное финансирование в пользу регионов с высоким спросом на господдержку в области сельскохозяйственного страхования. В соответствии с этим подходом неиспользованные средства, выделенные на субсидирование затрат по уплате страховой премии, полностью подлежат возвращению в бюджет.

Кроме указанных ограничений, в 2016 г. имело место снижение общей величины выделяемых субсидий на сельскохозяйственное страхование. Так, согласно Федеральному закону «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2016 год» объем субсидий на оказание господдержки в сфере сельскохозяйственного страхования в 2016 г. был сокращен почти в два раза: до 2,5 млрд руб. в области растениеводства и до 256 млн руб. в области животноводства [4]. Что ниже первоначального объема субсидий (4,9 млрд руб. и 500 млн руб. соответственно), предусмотренного первой редакцией Федерального закона «О федеральном бюджете на 2016 год» [6].

В таблице представлен анализ соответствующих изменений величины бюджетных ассигнований на возмещение части затраты на уплату страховой премии, начисленной по договорам сельскохозяйственного страхования, реализованных в результате корректив, внесенных в закон о федеральном бюджете,

в разрезе субъектов Российской Федерации (из анализа исключены регионы, для которых ассигнования не были предусмотрены в позднейшей редакции федерального бюджета). Из приведенных данных видно, что сохранение ассигнований, по сравнению с первоначальным распределением, было запланировано для некоторых регионов Центрального и Приволжского федеральных округов. Значительно было снижено финансирование для Саратовской, Астраханской, Новосибирской областей и многих других субъектов с повышенным уровнем риска возделывания сельскохозяйственных культур. Но даже в сложившихся условиях снижения ассигнований, процент освоения средств в целом по Российской Федерации составил 93,10 %.

По информации органов управления АПК, представленной на селекторных совещаниях, проведенных Минсельхозом России в мае-июне 2016 г. ряд субъектов Российской Федерации отказался от выделенных субсидий на общую сумму около 1,3 млрд руб., одновременно 20 субъектов заявили о необходимости увеличения субсидий на общую сумму более 1 млрд руб. (976 млн руб. в области растениеводства и 213 млн руб. в области животноводства). Однако высвободившиеся средства не были направлены на увеличение субсидий регионам, заявившим дополнительную потребность.

Сокращение субсидий и отсутствие перераспределения между субъектами РФ привело к образованию задолженности бюджета по уже заключенным договорам страхования сельскохозяйственных культур и сельскохозяйственных животных.

С 2017 г. начинает действовать новая система государственной поддержки в области сельскохозяйственного страхования, которая является частью субсидирования по направлению «Содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса» («единая субсидия»). В системе организации господдержки сельскохозяйственных товаропроизводителей 2017 г. можно выделить два основных принципа: вертикальную интеграцию бюджетирования и горизонтально-избирательное субсидирование – выбор приоритетности в рамках единой субсидии.

Вертикальная интеграция бюджетирования в агростраховой сфере строится с учетом распределения средств между федеральным и региональными бюджетами путем перечисления субсидий, в том числе единой субсидии, на счета территориальных органов федерального казначейства на основании заявок высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации [9]. Размер единой субсидии для каждого субъекта федерации определяется по формуле, закрепленной Постановлением Правительства от 31 марта 2017 г. № 396 (Приложение № 9 к Госпрограмме) [2].

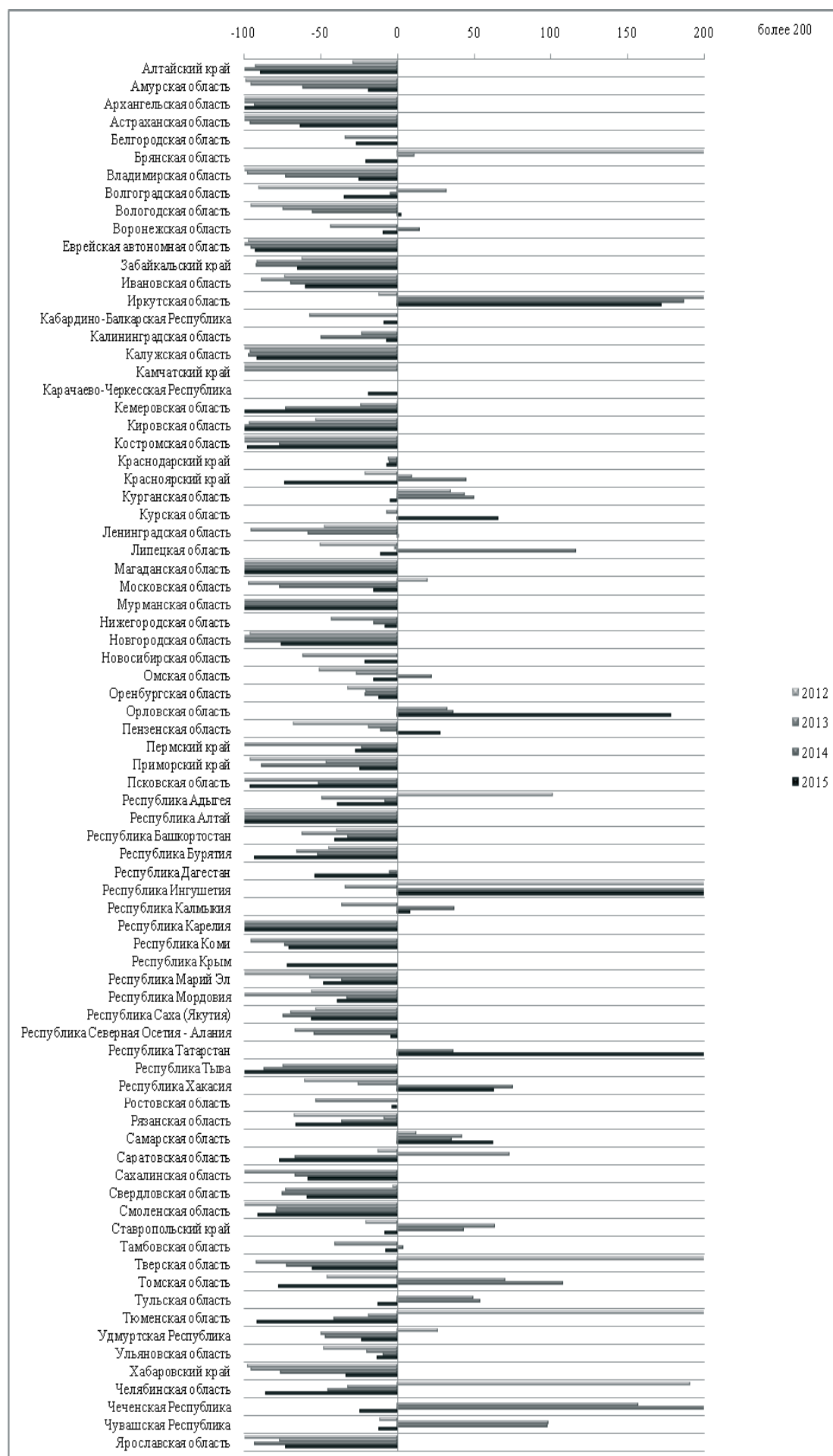


Рис. 2. Перераспределение субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии, в % от плановых значений



**Изменение величины бюджетных ассигнований на возмещение части затрат сельхозтоваропроизводителей на уплату страховой премии, начисленной по договорам сельскохозяйственного страхования в 2016 г.\***

| Регион                          | Предусмотрено бюджетных ассигнований в соответствии с Федеральным законом [6]<br>тыс. руб. |                                                       | Процент сохранения величины ассигнований | Предусмотрено средств согласно заключенных соглашений, тыс. руб. | Перечислено сельхозтоваропроизводителям в 2016 г., тыс. руб. | Процент освоения средств |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                 | в соответствии с первоначальной редакцией                                                  | с учетом изменений, внесенных Федеральным законом [4] |                                          |                                                                  |                                                              |                          |
| Краснодарский край              | 485589,90                                                                                  | 472476,10                                             | 97,30                                    | 497343,30                                                        | 497337,62                                                    | 100,00                   |
| Ставропольский край             | 381567,60                                                                                  | 376373,20                                             | 98,64                                    | 397403,20                                                        | 397403,20                                                    | 100,00                   |
| Воронежская область             | 214306,90                                                                                  | 214306,90                                             | 100,00                                   | 227705,70                                                        | 227705,59                                                    | 100,00                   |
| Тамбовская область              | 198946,20                                                                                  | 198946,20                                             | 100,00                                   | 209411,22                                                        | 172459,25                                                    | 82,35                    |
| Ростовская область              | 465697,30                                                                                  | 161335,70                                             | 34,64                                    | 169827,10                                                        | 129025,45                                                    | 75,97                    |
| Белгородская область            | 160445,00                                                                                  | 160445,00                                             | 100,00                                   | 169104,00                                                        | 169104,00                                                    | 100,00                   |
| Курская область                 | 136539,80                                                                                  | 136539,80                                             | 100,00                                   | 143896,01                                                        | 143726,11                                                    | 99,88                    |
| Республика Татарстан            | 130806,90                                                                                  | 130806,90                                             | 100,00                                   | 140847,90                                                        | 140730,36                                                    | 99,92                    |
| Липецкая область                | 101360,90                                                                                  | 101360,90                                             | 100,00                                   | 106695,90                                                        | 106695,90                                                    | 100,00                   |
| Орловская область               | 97119,60                                                                                   | 97119,60                                              | 100,00                                   | 102231,16                                                        | 102231,16                                                    | 100,00                   |
| Пензенская область              | 89764,90                                                                                   | 89764,90                                              | 100,00                                   | 94489,37                                                         | 76769,53                                                     | 81,25                    |
| Самарская область               | 85107,50                                                                                   | 85107,50                                              | 100,00                                   | 89586,90                                                         | 89583,81                                                     | 100,00                   |
| Республика Башкортостан         | 151586,30                                                                                  | 83400,00                                              | 55,02                                    | 87789,48                                                         | 87789,48                                                     | 100,00                   |
| Республика Мордовия             | 49732,50                                                                                   | 42261,10                                              | 84,98                                    | 44561,10                                                         | 44561,10                                                     | 100,00                   |
| Оренбургская область            | 104778,10                                                                                  | 38332,20                                              | 36,58                                    | 40349,80                                                         | 40349,68                                                     | 100,00                   |
| Волгоградская область           | 214406,10                                                                                  | 29743,80                                              | 13,87                                    | 31309,30                                                         | 18387,78                                                     | 58,73                    |
| Ульяновская область             | 56417,20                                                                                   | 28118,40                                              | 49,84                                    | 31118,40                                                         | 18587,18                                                     | 59,73                    |
| Пермский край                   | 27425,30                                                                                   | 27425,30                                              | 100,00                                   | 41577,30                                                         | 39510,65                                                     | 95,03                    |
| Брянская область                | 87617,90                                                                                   | 26402,70                                              | 30,13                                    | 27792,32                                                         | 21289,43                                                     | 76,60                    |
| Свердловская область            | 34247,60                                                                                   | 22273,40                                              | 65,04                                    | 24317,00                                                         | 24313,89                                                     | 99,99                    |
| Алтайский край                  | 174137,90                                                                                  | 20000,00                                              | 11,49                                    | 21053,00                                                         | 17245,40                                                     | 81,91                    |
| Московская область              | 46465,10                                                                                   | 17558,00                                              | 37,79                                    | 18483,00                                                         | 8668,78                                                      | 46,90                    |
| Кабардино-Балкарская Республика | 84984,40                                                                                   | 15893,40                                              | 18,70                                    | 18532,40                                                         | 16214,36                                                     | 87,49                    |
| Калининградская область         | 24899,20                                                                                   | 15111,50                                              | 60,69                                    | 17261,50                                                         | 17261,50                                                     | 100,00                   |
| Ленинградская область           | 31101,90                                                                                   | 13982,20                                              | 44,96                                    | 14725,60                                                         | 14722,40                                                     | 99,98                    |
| Омская область                  | 80724,60                                                                                   | 13502,30                                              | 16,73                                    | 14212,95                                                         | 14212,90                                                     | 100,00                   |
| Тульская область                | 62675,30                                                                                   | 12665,00                                              | 20,21                                    | 36494,00                                                         | 33379,68                                                     | 91,47                    |
| Амурская область                | 13900,40                                                                                   | 12245,60                                              | 88,10                                    | 13593,60                                                         | 13442,45                                                     | 98,89                    |
| Новгородская область            | 11231,50                                                                                   | 11231,50                                              | 100,00                                   | 11631,50                                                         | 3736,98                                                      | 32,13                    |
| Рязанская область               | 76740,80                                                                                   | 9508,40                                               | 12,39                                    | 14090,25                                                         | 14090,25                                                     | 100,00                   |
| Тверская область                | 17270,00                                                                                   | 8542,20                                               | 49,46                                    | 9075,50                                                          | 2560,94                                                      | 28,22                    |
| Республика Саха (Якутия)        | 23153,90                                                                                   | 8093,30                                               | 34,95                                    | 19103,13                                                         | 18891,50                                                     | 98,89                    |
| Красноярский край               | 74088,00                                                                                   | 7309,70                                               | 9,87                                     | 8859,80                                                          | 3803,16                                                      | 42,93                    |
| Чувашская Республика            | 50103,60                                                                                   | 7000,00                                               | 13,97                                    | 7368,50                                                          | 1339,19                                                      | 18,17                    |
| Приморский край                 | 8863,90                                                                                    | 6285,50                                               | 70,91                                    | 19941,50                                                         | 6615,16                                                      | 33,17                    |
| Удмуртская Республика           | 48491,00                                                                                   | 5000,00                                               | 10,31                                    | 5263,20                                                          | 5263,20                                                      | 100,00                   |
| Нижегородская область           | 59006,00                                                                                   | 4266,00                                               | 7,23                                     | 4490,52                                                          | 4490,38                                                      | 100,00                   |
| Ивановская область              | 17466,40                                                                                   | 3998,00                                               | 22,89                                    | 6097,65                                                          | 6088,98                                                      | 99,86                    |
| Республика Ингушетия            | 4495,90                                                                                    | 3843,30                                               | 85,48                                    | 4045,58                                                          | 3843,30                                                      | 95,00                    |
| Калужская область               | 16177,50                                                                                   | 2962,20                                               | 18,31                                    | 3118,20                                                          | 2353,51                                                      | 75,48                    |
| Республика Хакасия              | 12599,70                                                                                   | 2859,00                                               | 22,69                                    | 3226,00                                                          | –                                                            | –                        |
| Республика Тыва                 | 4173,80                                                                                    | 2673,80                                               | 64,06                                    | 2893,50                                                          | 1693,50                                                      | 58,53                    |
| Смоленская область              | 24298,60                                                                                   | 2423,80                                               | 9,98                                     | 2551,40                                                          | 2284,90                                                      | 89,55                    |
| Ярославская область             | 14161,90                                                                                   | 2400,00                                               | 16,95                                    | 2600,00                                                          | 2439,71                                                      | 93,84                    |
| Саратовская область             | 289211,40                                                                                  | 2371,30                                               | 0,82                                     | 2496,11                                                          | 2496,02                                                      | 100,00                   |
| Новосибирская область           | 61770,70                                                                                   | 2253,90                                               | 3,65                                     | 5504,99                                                          | 607,37                                                       | 11,03                    |
| Туменская область               | 23167,10                                                                                   | 2130,20                                               | 9,19                                     | 5130,20                                                          | 2261,96                                                      | 44,09                    |
| Вологодская область             | 19299,50                                                                                   | 1533,70                                               | 7,95                                     | 1976,70                                                          | 1938,08                                                      | 98,05                    |
| Сахалинская область             | 1488,40                                                                                    | 1488,40                                               | 100,00                                   | 4137,60                                                          | 4112,33                                                      | 99,39                    |
| Хабаровский край                | 2705,40                                                                                    | 1417,20                                               | 52,38                                    | 4047,20                                                          | 1256,77                                                      | 31,05                    |
| Забайкальский край              | 14163,10                                                                                   | 1064,00                                               | 7,51                                     | 1120,00                                                          | 1120,00                                                      | 100,00                   |
| Псковская область               | 14869,90                                                                                   | 1028,60                                               | 6,92                                     | 1176,60                                                          | 1082,65                                                      | 92,02                    |
| Республика Коми                 | 3383,90                                                                                    | 842,30                                                | 24,89                                    | 3792,30                                                          | 3339,60                                                      | 88,06                    |
| Камчатский край                 | 1876,50                                                                                    | 707,00                                                | 37,68                                    | 807,00                                                           | 0,00                                                         | 0,00                     |
| Томская область                 | 16883,80                                                                                   | 639,70                                                | 3,79                                     | 673,40                                                           | 673,40                                                       | 100,00                   |
| Астраханская область            | 36391,10                                                                                   | 449,50                                                | 1,24                                     | 473,20                                                           | 473,12                                                       | 99,98                    |
| Еврейская автономная область    | 1955,60                                                                                    | 138,50                                                | 7,08                                     | 188,50                                                           | –                                                            | –                        |
| Прочие                          | 655218,80                                                                                  | –                                                     | –                                        | –                                                                | –                                                            | –                        |
| Итого                           | 5397060,00                                                                                 | 2747958,60                                            | 50,92                                    | 2987592,52                                                       | 2781564,58                                                   | 93,10                    |

\*Рассчитано авторами по данным [6] и региональных органов государственного управления АПК.





Горизонтально-избирательный принцип субсидирования в агростраховой сфере базируется на уровне приоритетности отдельного направления в каждом регионе индивидуально, с учетом особенностей конкретного региона и его потребностей, закрепленных целевыми показателями в соглашении о предоставлении субсидий. С 2017 г. 54 вида мер государственной поддержки укрупнены в шесть направлений. Такая консолидация коснулась также и сферы сельскохозяйственного страхования.

Администрирование субсидий проводится в рамках законодательного и нормативного наполнения двухуровневой системы – федерального и регионального бюджетов (рис. 3).

Предоставление единой субсидии региональному органу управления АПК субъекта Российской Федерации осуществляется на основании соглашения о предоставлении данной субсидии, заключаемого между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, в соответствии с типовой формой, утверждаемой Министерством финансов Российской Федерации в установленном порядке. При его заключении определяются приоритетные направления развития сельского хозяйства каждого субъекта Российской Федерации в соответствии с приказом Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 31.01.2017 г. № 45 [8].

В соглашении предусматривается наличие обязательств субъекта Российской Федерации в отношении распределения средств субсидии между мероприятиями, направленными на развитие агропромышленного комплекса, а также перераспределения средств субсидии в случае изменения соответствующих значений целевых показателей региональной программы развития сельского хозяйства. Соглашением также предусмотрена ответственность субъекта Российской Федерации за невыполнение показателей результативности использования субсидии в порядке и на условиях, установленных пунктами 16–19 Правил формирования, предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов

Российской Федерации [7].

Соглашение подписывается в случае, если субъектом Российской Федерации выполнены следующие условия:

в регионе должна быть утверждена в установленном порядке программа развития агропромышленного комплекса;

в региональном бюджете должны быть предусмотрены ассигнования, связанные с предоставлением средств на поддержку сельскохозяйственного производства в рамках региональной программы;

наличие утвержденного регионального порядка предоставления субсидии;

наличие подписанного соглашения о предоставлении субсидий, заключенного между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Вышеуказанные критерии предусмотрены Постановлением Правительства Российской Федерации от 31 марта 2017 г. № 396 (Приложение № 9 к Госпрограмме) [2].

Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы [5] предусматривает мероприятия по развитию направлений аграрной отрасли с государственной поддержкой, индикаторы (целевые показатели) по каждому направлению, субсидиарную разбивку по ним и пр. Государственной программой определены общие параметры и направления развития сельского хозяйства в разрезе субъектов Российской Федерации. Поэтому региональные документы, регламентирующие порядок субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, должны быть адаптированы к практике и учитывать целевые ориентиры государства.

Региональные программы развития агропромышленного комплекса утверждаются субъектами Российской Федерации. Положения региональных программ должны соответствовать положениям основных стратегических документов в области развития агропромышленного комплекса России. В составе региональной программы должны быть выделены мероприятия, источником финансового обеспечения которых являются субсидии из федерального бюджета, предоставляемые в рамках соответствующих мероприятий Государственной программы.

В составе региональной программы и включенных в нее подпрограмм должны быть выделены цели и задачи, направленные на достижение соответствующих показателей результативности и целевых индикаторов, обоз-



Рис. 3. Вертикаль нормативных документов по предоставлению единой субсидии



наченных в соглашении о предоставлении субсидий в рамках Государственной программы, заключаемом между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Показатели (индикаторы) региональной программы должны включать в себя все показатели, отраженные в соглашении о предоставлении субсидий в рамках Государственной программы.

Согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 31 марта 2017 г. № 396 [2] регион должен утвердить свой порядок (правила) предоставления субсидии. Для каждого вида субсидий в этот документ может быть включен перечень специфичных документов, необходимых для получения субсидии, который должен быть исчерпывающим.

Алгоритм предоставления государственной поддержки в области сельскохозяйственного страхования выстраивается исходя из его законодательного обеспечения, рассмотренного выше.

В реалиях сложившегося времени различное отношение региональных органов управления АПК к организации поддержки сельскохозяйственного страхования проявляется в разобщенности нормативно-правовой основы, определяющей порядок предоставления субсидий. Поэтому в известной степени снизить неопределенность в этой сфере при отсутствии стабильных условий поддержки сельскохозяйственного страхования может акцент на централизацию системы сельскохозяйственного страхования. При этом нужно помнить, что процедурный демократизм должен способствовать эффективности и скорости принятия решений, а не увеличению объема возможностей для формальных отказов в предоставлении государственной поддержки.

Поэтому именно от представителей региональных АПК требуется филигранная работа по приведению в соответствие своих региональных нормативно-правовых актов с федеральным законодательством.

Для выхода на позитивный вектор развития агрострахового рынка важным представляется эффективное планирование и использование бюджета, отвечающее долгосрочным интересам и предпочтениям государства и представителей аграрного сектора.

В качестве основных мер повышения показателей эффективности сельскохозяйственного страхования необходимо:

оптимизировать законодательные новации и стандартизировать порядок предоставления субсидий в целях недопущения правовых провалов повышения эффективности механизма субсиди-

рования и снижения нагрузки на региональные органы управления АПК по актуализации порядка субсидирования сельскохозяйственного страхования;

сделать субсидии на агрострахование защищенными от перераспределения на другие направления, выделив из «единой субсидии» с соответствующим финансированием;

установить объемы субсидий на сельскохозяйственное страхование и соответствующих целевых показателей на уровне не ниже ранее достигнутых показателей.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кибиров А.Я., Белова Е.В. Эффективный инструмент регулирования рисков в сельском хозяйстве России // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. – 2012. – № 2. – С. 60–62.
2. О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы: Постановление Правительства РФ от 31.03.2017 г. № 396 // СПС «Гарант».
3. О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов: Указание Банка России от 09.03.2016 г. № 3973-У // СПС «Гарант».
4. О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2016 год: [Федер. закон принят Гос. Думой 22 нояб. 2016 г. № 397-ФЗ] // СПС «Гарант».
5. О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы: Постановление Правительства РФ от 14.07.2012 г. № 717 // СПС «Гарант».
6. О федеральном бюджете на 2016 год: [Федер. закон принят Гос. Думой 14 дек. 2015 г. № 359-ФЗ] // СПС «Гарант».
7. О формировании, предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30.09.2014 г. № 999 // СПС «Гарант».
8. Об утверждении документов, предусмотренных Правилами предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2016 г. № 1556: Приказ Минсельхоза России от 31.01.2017 г. № 45 // СПС «Гарант».
9. Санникова М.О., Белова Е.В. Организационные аспекты совершенствования системы субсидирования сельскохозяйственного страхования // Аграрный научный журнал. – 2017. – № 6. – С. 88–93.
10. Счастливцева Л.В., Осинина А.Ю. Оценка эффективности государственного регулирования системы агрострахования с государственной поддержкой //



Экономика сельского хозяйства России. – 2016. – № 11. – С. 24–31.

11. Санникова М.О., Шаронова Е.В. Выбор оптимальной программы страхования рисков производителей зерна // Научное обозрение: теория и практика. – 2015. – № 4. – С. 128–133.

**Белова Елена Владимировна**, канд. экон. наук, заместитель начальника отдела методологии страхования Управления методологии страхования, Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков». Россия.

107217, г. Москва, ул. Садовая-Спаская, 21/1, офис 833. Тел.: (495) 782-04-99.

**Санникова Марина Олеговна**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова. Россия.

410012, г. Саратов, Театральная пл., 1. Тел.: (8452) 26-27-83.

**Ключевые слова:** риск; сельскохозяйственное страхование; субсидирование, единая субсидия.

## RETROSPECTIVE ANALYSIS AND PROSPECTS FOR DEVELOPMENT OF THE SUBSIDY SYSTEM OF AGRICULTURAL INSURANCE CONTRACTS

**Belova Elena Vladimirovna**, Candidate of Economic Sciences, methodologist, National Association of Agriculture Insurers, Russia.

**Sannikova Marina Olegovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the chair "Accounting, Analysis and Audit", Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. Russia.

**Keywords:** risks; agricultural insurance; subsidizing; unified subsidy.

*The goal of this research is to identify priority development fields of the state support system for agricultural insurance on the basis of processes monitoring of subsidizing the expenses of agricultural goods producers to pay insurance premiums in the Russian Federation in 2012–2016. The study leads to an important conclusion on the viability of allocating agricultural insurance from the unified subsidy to a specific focus area of state support, on the priority of returning to a flexible subsidies redistribution in-between the regions.*

УДК 338. 48

## ТУРИСТИЧЕСКАЯ УСЛУГА КАК ЭЛЕМЕНТ ТУРПРОДУКТА

**ВАРАПАЕВА Виолетта Владимировна**, Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова

*Анализируются понятия «туристическая услуга», данное российскими и зарубежными исследователями, представлено авторское определение. Выделены специфические черты термина, а также предложена классификация его характеристик. Рассматривается соотношение категорий «туристический продукт» и «туристическая услуга», согласно которому последняя является основой турпродукта.*

Одним из ведущих секторов экономики на данный момент является туристический. С повышением значимости данной индустрии в мировом пространстве обостряется и конкуренция среди субъектов туристической индустрии. В современной экономической теории различают следующие виды туризма в зависимости от потребностей туриста: рекреационный, деловой, спортивный, приключенческий, лечебный (медицинский), интенсив-туризм, сельский (деревенский, фермерский), экологический, религиозный туризм и др. За последнее время набирают обороты экологический и сельский туризм [11]. Жителей городов привлекают экологически чистые места, природа, местные обычаи и уклад жизни, возможность окунуться в сельский быт.

Следует отметить положительное влияние и важность развития сельскохозяйственного туризма. Происходит восстановление заброшенных деревень и сел, для развития сельского туристического продукта происходит инвестирование со стороны государства и образование

этнических деревень, гостиниц в заброшенных местах. При этом растет самозанятость сельского населения и увеличивается дополнительный доход. Не отстает от данных процессов и Поволжье. В государственной программе Саратовской области «Развитие физической культуры, спорта, туризма и молодежной политики на 2014–2020 годы» (с изменением на 13 апреля 2017 г.) указывается на неразвитость сельского туризма, несмотря на наличие достаточного количества ресурсов для привлечения туристов в области. Основной задачей в области туризма ставится увеличение повторных посещений и формирование лояльности к туристическому продукту региона [16], для формирования интереса к нему необходимо проводить целенаправленную работу по повышению его качества.

Грамотно сформированный и реализованный, турпродукт является залогом удовлетворенности туриста и в конечном итоге основой высокоприбыльного бизнеса.