

2. О налоговой системе: Закон Донецкой Народной Республики, принят Постановлением Народного Совета 25.12.2015, № 99-ІНС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/zakon-o-nalogovoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki/>.

3. Воеводина Н.А. Некоммерческие организации: правовой статус, бухгалтерский учет, налогообложение и новые возможности / Н.А. Воеводина, А.А. Вяльшина, Т.Л. Ермак. – М.: ОМЕГА-Л, 2015. – 161 с.

4. О профессиональных союзах: Закон Донецкой Народной Республики, принят Постановлением Народного Совета 29.06.2015, № № 65-ІНС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://da-info.pro/document/zakon-o-professionalnyh-souzah-dnr>.

**УДК 336.1**  
**DOI**

## **ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ**

**ЛОБАНОВА М.Е.,**  
канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры  
финансов и экономической безопасности  
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,  
Донецк, Донецкая Народная Республика;

**СУДНИКОВИЧ Е.В.,**  
магистрант  
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,  
Донецк, Донецкая Народная Республика

Эффективное управление финансовыми ресурсами государства невозможно без разработки четкого плана по организации финансовых отношений в различных сферах и звеньях его финансовой системы. Главным инструментом, регулирующим данные отношения и отвечающим за правильность и эффективность использованных финансовых ресурсов, выступает финансовая политика государства, а также финансовый механизм, направленные на ее реализацию.

*Ключевые слова:* финансовая политика, финансовая стратегия, финансовая тактика, бюджетная политика, налоговая политика, денежно-кредитная политика, финансовый механизм, бюджет, налоговая нагрузка

# FINANCIAL POLICY OF THE STATE AND PRACTICAL ASPECTS OF ITS IMPLEMENTATION

**LOBANOVA M.E.,**  
**Candidate of Economic Sciences, Associate**  
**Professor, Associate Professor of Department**  
**finance and economic security**  
**SO HPE «DONNUET»,**  
**Donetsk, Donetsk People's Republic;**

**SUDNIKOVICH E.V.,**  
**Undergraduate**  
**SO HPE «DONNUET»,**  
**Donetsk, Donetsk People's Republic**

Effective management of the financial resources of the state is impossible without the development of a clear plan for the organization of financial relations in various areas and links of its financial system. The main instrument that regulates these relations and is responsible for the correctness and efficiency of the used financial resources is the financial policy of the state, as well as the financial mechanism aimed at its implementation.

***Keywords:** financial policy, financial strategy, financial tactics, budget policy, tax policy, monetary policy, financial mechanism, budget, tax burden*

*Постановка задачи.* Финансовая деятельность государства обусловлена объективной необходимостью и направлена на мобилизацию, распределение, перераспределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих выполнение государством своих функций. Следовательно, финансовая деятельность государства – одна из важнейших сфер его деятельности, направленная на решение определенных задач, стоящих перед обществом. Этим задачам подчиняются организация финансовых отношений в обществе, процессы движения и размещения финансовых ресурсов и ценообразования на них, пропорции их централизации и децентрализации, порядок формирования, распределения и перераспределения доходов, направленность расходов отдельных субъектов предпринимательской деятельности, граждан и государства, структурное соотношение между отдельными сферами и звеньями финансовой системы государства, характер взаимоотношений между ними, пропорции между индивидуальным и общественным потреблением. При этом возможна многовариантность организации финансовых отношений и

финансовой деятельности. В этом многообразии необходимо выбрать именно тот, который наиболее подходит данному государству в конкретных условиях, на конкретном этапе его развития, а также на перспективу. Выбор этих вариантов и составляет основу содержания финансовой политики, которую осуществляет государство.

*Анализ последних исследований и публикаций.* Значительный вклад в исследование финансовой политики государства и проблем повышения ее результативности внесли такие ученые, как Аблатипов В.Р., Алешин В.А., Богославцева Л.В., Григорьева К.С., Зубарев С.В., Гринкевич А.М., Долгих Ю.А., Иванова Н.Г., Исакова Н.Ю., Карепина О.И., Ковалева Т.М., Коречков Ю.В., Кузнецова С.В., Кузулгуртова А.Ш., Лачихина А.Г., Митина И.А., Омелянович Л.А., Писаренко Г.В., Подколзина И.М., Полтавченко А.А., Романов А.А., Садулаева Т.А., Тесля П.Н., Томина Н.М., Чепик О.В.

*Актуальность.* Реализация государственных целей и задач представляется невозможным без осуществления эффективного государственного регулирования, предполагающего разработку научно обоснованных подходов к функционированию различных сфер деятельности государства. Государственное регулирование экономики находит свое отражение в разработанной экономической политике государства, частью которой выступает финансовая политика. Она определяет необходимый объем финансовых ресурсов, источники их формирования и направления последующего использования. Также наряду с этим разрабатывается финансовый механизм реализации данной политики посредством ряда финансовых методов и инструментов.

*Целью статьи* является исследование сущности финансовой политики государства и инструментов ее реализации.

*Изложение основного материала исследования.* Финансовая политика – это комплекс государственных мероприятий, обеспечивающих эффективное функционирование финансов и финансовой системы, что, в свою очередь, стимулирует развитие общественного производства и создает экономическую почву для осуществления государством возложенных на нее функций и задач. Тип финансовой политики определяется особенностями текущего этапа развития экономики, социальной сферы, интересами правящих элит, а также теоретическими концепциями, влияющими на экономический и политический курс государства.

Финансовая политика имеет самостоятельное значение и одновременно является важным средством реализации политики государства в любой сфере общественной деятельности – экономике, социальной сфере общественной деятельности, международных отношениях. Содержание финансовой политики государства определяется в первую очередь теми целями и задачами, которые государство определяет в сфере финансовых отношений.

Так, целью финансовой политики является обеспечение наиболее полной мобилизации финансовых ресурсов для выполнения государством своих функций, их рациональное и эффективное распределение и использование.

В соответствии с рассмотренными целями выделяют главные задачи финансовой политики государства, представленные на рис. 1 [1, с. 15].



Рис. 1. Задачи финансовой политики государства

Стоит отметить, что осуществление эффективной финансовой политики представляется невозможным без выработки общих принципов ее формирования, на основании которых будет базироваться ее реализация. Именно поэтому в процессе выработки финансовой политики определяются принципы построения финансового механизма, позволяющего наиболее успешно выполнить все вышеперечисленные задачи (рис. 2).

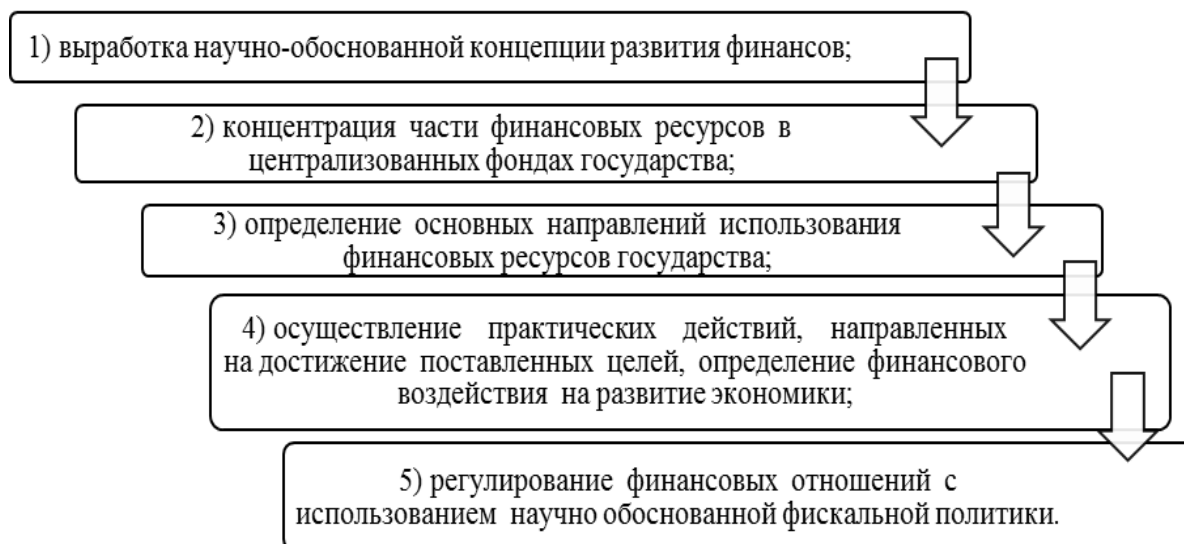


Рис. 2. Принципы формирования финансовой политики государства

Как известно, в зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику (рис. 3) [1, с. 15].

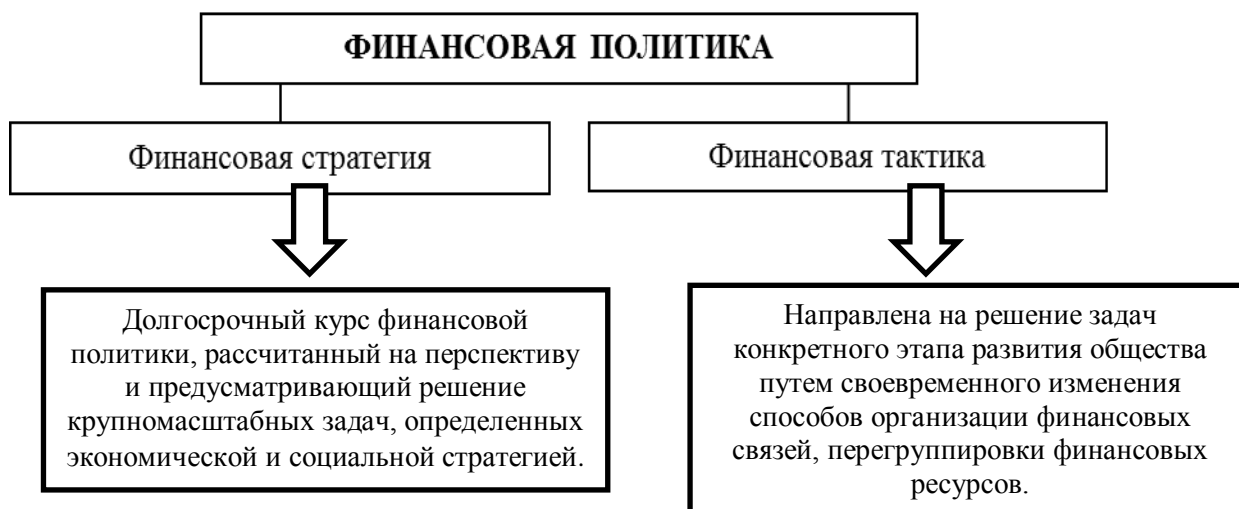


Рис. 3. Виды финансовой политики в зависимости от длительности периода и характера решаемых задач

Без четкого исполнения финансовой тактики выполнение мероприятий финансовой стратегии будет невозможно.

Государственная финансовая политика имеет два главных направления и, соответственно, выделяются денежно-кредитная (монетарная) политика и бюджетно-налоговая (фискальная) политика [1, с. 16].

Под денежно-кредитной (монетарной) политикой понимают совокупность мероприятий в денежно-кредитной сфере, направленных на достижение ряда общеэкономических задач.

Бюджетно-налоговая (фискальная) политика заключается в воздействии государства на величину и структуру государственных расходов, систему налогообложения для достижения общеэкономических целей – увеличения ВВП и уровня занятости.

Согласно данной классификации финансовая политика государства включает следующие составные элементы (рис. 4).



Рис. 4. Составляющие элементы государственной финансовой политики

Характеристика составляющих финансовой политики представлена в табл. 1.

Реализация государством целей и задач финансовой политики происходит с помощью финансового механизма.

Таблица 1

Характеристика составляющих государственной финансовой политики

№ пор.	Составляющие финансовой политики	Характеристика составляющих государственной финансовой политики
1	2	3
1	Налоговая политика	Совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов

*Продолжение таблицы 1*

2	Бюджетная политика	Совокупность мероприятий по определению государством источников формирования доходов государственного бюджета; приоритетных направлений расходов бюджета; допустимых пределов разбалансированности бюджета; источников финансирования бюджетного дефицита; принципов взаимоотношений между отдельными звеньями бюджетной системы
3	Таможенная политика	Представляет собой систему мероприятий (экономических, политических, организационных, правовых), проводимых государством в целях организации эффективно действующей таможенной системы, необходимой для обеспечения национальных интересов. Часть внешнеэкономической деятельности государства, регламентирующая объем, структуру и условия экспорта и импорта товаров
4	Денежно-кредитная политика	Совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса
5	Ценовая политика	Совокупность мероприятий, проводимых государством в сфере регулирования и корректировки цен и тарифов на товары и услуги в определенных секторах экономики
6	Инвестиционная политика	Комплекс целенаправленных мероприятий, проводимых государством для создания благоприятных условий всем субъектам хозяйствования с целью оживления инвестиционной деятельности и подъема национальной экономики, повышения эффективности инвестиций и решения социальных задач

Под финансовым механизмом понимают совокупность инструментов, посредством которых происходит обеспечение реализации финансовой политики. Посредством устанавливаемых форм, видов и методов государство может влиять как на формирование и использование финансовых ресурсов, так и на организацию финансовых отношений в государстве в целом.

На рис. 5 отобразим составляющие финансового механизма [2, с. 54].



Рис. 5. Составляющие финансового механизма

Изложив теоретические основы формирования финансовой политики государства, перейдем к рассмотрению практических аспектов ее реализации на примере федерального бюджета Российской Федерации (РФ).

Проведение оценки бюджетно-налоговой политики будет целесообразным начать с анализа состояния федерального бюджета. Данные по исполнению доходной части представим в табл. 2.

Проанализировав исполнение доходной части федерального бюджета РФ за 2018-2020 гг., отметим, что, несмотря на положительную динамику, складывавшуюся в 2018-2019 гг. и обеспечивающую рост денежных средств в федеральный бюджет, в 2020 году наблюдается снижение значений ключевых показателей доходной части бюджета.

Так, исполнение доходной части бюджета за 2019 г. возросло на 734,40 млн руб. или на 3,77%, в то время как в 2020 г. значение полученных доходов снизилось на 1466,60 млрд руб., темп снижения составил 7,26% по сравнению с предыдущим периодом.

В целом доходы федерального бюджета за 2019 год характеризуются положительной динамикой. Статьями, показавшими наибольший прирост, стали нефтегазовые доходы – произошло увеличение на 1827,90 млрд руб. или 17,51%. Из них:



- НДС (внутренний) – 683,20 млн руб. (19,11%);
- налог на прибыль – 189,50 млн руб. (19,04);
- НДС (на ввозимые товары) – 395,30 млн руб. (16,19%);
- прочие доходы – 436,20 млн руб. (24,31%).

Таблица 2

Динамика доходов федерального бюджета РФ  
за 2018-2020 гг., млрд руб. [3]

№ пор.	Показатель	Динамика						
		Исполнение бюджета за период			Абсолютное изменение, млрд руб. (+,-)		Относительное изменение, %	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходы, всего	19 454,4	20 188,8	18 722,2	734,40	1466,60	103,77	92,74
2	Нефтегазовые доходы	9 017,8	7 924,3	5 235,2	1093,50	2689,10	87,87	66,07
3	Ненефтегазовые доходы	10 436,6	12 264,5	13 486,9	1827,90	1222,40	117,51	109,97
3.1	Связанные с внутренним производством	5 430,9	6 389,6	6 260,3	958,70	-129,30	117,65	97,98
	НДС (внутренний)	3 574,6	4 257,8	4 268,6	683,20	10,80	119,11	100,25
	Акцизы	860,7	946,7	900,3	86,00	-46,40	109,99	95,10
	Налог на прибыль	995,5	1 185,0	1 091,4	189,50	-93,60	119,04	92,10
3.2	Связанные с импортом	3 211,5	3 644,5	3 748,8	433,00	104,30	113,48	102,86
	НДС на ввозимые товары	2 442,1	2 837,4	2 933,5	395,30	96,10	116,19	103,39
	Акцизы на ввозимые товары	96,3	90,3	102,1	-6,00	11,80	93,77	113,07
	Ввозные пошлины	673,0	716,9	713,2	43,90	-3,70	106,52	99,48
3.3	Прочие	1 794,2	2 230,4	3 477,8	436,20	1247,40	124,31	155,93

Несмотря на отрицательную динамику нефтегазовых доходов в размере 1093,50 млрд руб., доходы по вышеуказанным статьям смогли покрыть данный разрыв и в целом получить положительный итог.

Однако, анализируя исполнение доходной части федерального бюджета РФ за 2020 год, отметим, что недополученные нефтегазовые доходы не смогли компенсироваться ненефтегазовыми доходами, вследствие чего значение доходной части по сравнению с прошлым периодом снизилось на 1466,60 млрд руб. Статьями, повлиявшими на данное снижение, стали акцизы (- 4,10%), налог на прибыль (- 7,9%), ввозные пошлины (- 1,42%).

Стоит отметить, что недополучение средств в федеральный бюджет и в целом снижение значений его параметров напрямую связано со сложившейся эпидемиологической ситуацией, значительно повлиявшей на экономику и деятельность субъектов хозяйствования.

Далее перейдем к анализу расходной части федерального бюджета, проведем вертикальный и горизонтальный анализы составляющих ее частей, а также общего итога исполнения. Результаты представим в табл. 3.

Как видно из данных, приведенных в табл. 3, расходы федерального бюджета на протяжении анализируемого периода проявляли тенденцию к увеличению, за 2018-2020 гг. наблюдается их рост на 6108,50 млрд руб., что составило прирост на 36,55%. Отметим, что положительная динамика наблюдается у большинства показателей, в то время как отрицательная лишь у двух.

Наибольший темп прироста расходов отмечается в сфере ЖКХ (149,66%), охраны окружающей среды (124,66%), здравоохранения (148,35%), социальной политики (52,57%).

Наибольшая положительная динамика наблюдается в финансировании социальной политики. За два года финансирование данной сферы возросло на 2408,5 млрд руб.

На втором и третьих местах стоят расходы на национальную экономику, отметка которых достигла 1081,80 млрд руб. (45,04%), и здравоохранение, где финансирование за два года возросло на 797,10 млрд руб. или 148,35%.

Отрицательная динамика наблюдается в расходовании таких сфер, как обслуживание государственного долга (за 2018-2020 гг.), а также межбюджетные трансферты (2018-2019 гг.), которая составила 21,8 млрд руб. и 92,3 млрд руб. соответственно.

Таблица 3

Динамика расходов федерального бюджета РФ за  
2018-2020 гг., млрд руб. [3]

№ пор.	Наименование статей	Исполнение бюджета за период			Динамика			
					Абсолютное изменение, (+,-)		Относительное изменение, %	
		2018г.	2019г.	2020г.	2019г. к 2018г.	2020г. к 2018г.	2019г. к 2018г.	2020г. к 2018г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Расходы, всего	16 713,0	18 214,5	22 821,5	1501,50	6108,50	108,98	136,55
1	Общегосударственные вопросы	1 257,1	1 363,5	1 507,7	106,40	250,60	108,46	119,93
2	Национальная оборона	2 827,0	2 997,4	3 168,8	170,40	341,80	106,03	112,09
3	Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	1 971,6	2 083,2	2 226,6	111,60	255,00	105,66	112,93
4	Национальная экономика	2 402,1	2 827,1	3 483,9	425,00	1081,80	117,69	145,04
5	Жилищно-коммунальное хозяйство	148,8	282,2	371,5	133,40	222,70	189,65	249,66
6	Охрана окружающей среды	116,0	197,6	260,6	81,60	144,60	170,34	224,66
7	Образование	722,6	826,5	956,9	103,90	234,30	114,38	132,42
8	Культура, кинематография	94,9	122,4	144,5	27,50	49,60	128,98	152,27
9	Здравоохранение	537,3	713,0	1 334,4	175,70	797,10	132,70	248,35
10	Социальная политика	4 581,8	4 882,8	6 990,3	301,00	2408,50	106,57	152,57
11	Физическая культура и спорт	64,0	81,4	75,3	17,40	11,30	127,19	117,66
12	Средства массовой информации	88,4	103,5	121,1	15,10	32,70	117,08	136,99
13	Обслуживание государственного и муниципального долга	806,0	730,8	784,2	-75,20	-21,80	90,67	97,30
14	Межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	1 095,4	1 003,1	1 395,9	-92,30	300,50	91,57	127,43

Далее перейдем к рассмотрению государственного долга РФ. Данные представим в табл. 4.

Таблица 4

Динамика государственного долга РФ в 2018-2020 гг., млрд руб. [4]

Показатель	Данные за период			Абсолютное изменение, +/-		Относительное изменение, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.
	1	2	3	4	5	6	7
Объем государственного долга на конец года	15 235	16 360	17 652	1 125	2 417	107,38	115,86
% ВВП	15,6	15,8	16,0	0,2	0,4	101,28	102,56
<i>из них: государственные гарантии</i>	4 588	4 768	4 945	180	357	103,92	107,78
Объем государственного внутреннего долга	10 502	11 416	12 701	914	2 199	108,70	120,94
% к общему объему	68,9	69,8	72,0	0,9	3,1	101,31	104,50
<i>из них: государственные гарантии</i>	2 375	2 424	2 473	49	98	102,06	104,13
Объем государственного внешнего долга	4 733	4 944	4 950	211	217	104,46	104,58
% к общему объему	31,1	30,2	28,0	-0,9	-3,1	97,11	90,03
<i>из них: государственные гарантии</i>	2 213	2 344	2 472	131	259	105,92	111,70

На основании проведенного анализа государственного долга РФ можно сделать вывод о том, что данный показатель имеет динамику роста, за два года его значение возросло на 2417 млрд руб. или на 15,86%. Данная тенденция связана как с увеличением его внутреннего долга на 2199 млрд руб., так и внешнего (217 млн руб.). Отметим, что внутренний долг составляет основную часть общего долга.

Соотношение государственного долга РФ к ВВП является одним из самых низких по сравнению с другими странами и в 2020 году достигло отметки в 16%.

Проведя анализ бюджетной политики государства, перейдем к рассмотрению следующей неотъемлемой части финансовой политики – налоговой. С этой целью проведем анализ налоговой нагрузки, которая рассчитывается как сумма поступлений всех налогов и сборов, таможенных пошлин, страховых взносов на обязательное государственное социальное страхование и прочих налоговых платежей в доле ВВП. Анализ представим в табл. 5.

Таблица 5

## Налоговая нагрузка РФ за 2018-2020 гг. [3, 5, 6]

№	Показатель	Данные за период, млрд руб.			Динамика			
					Абсолютное изменение, +/-		Относительное изменение, %	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходы федерального бюджета (ДФБ)	19 454,4	20 188,8	18 722,2	734,4 0	-732,20	103,7 7	96,24
2	Доходы государственных внебюджетных фондов (ДВБ)	10 900,8	11 675,6	13 247,4	774,8 0	2346,6 0	107,1 1	121,53
3	Валовой внутренний продукт (ВВП)	103 861,7	109 241,5	106 967,5	5379,80	3105,8 0	105,1 8	102,99
4	Нагрузка	29,23	29,17	29,88	-0,06	0,67	99,79	102,29

По приведенным данным в табл. 5 сделаем вывод о том, что коэффициент налоговой нагрузки в целом за анализируемый период поддерживается на одном уровне – 29%, при этом к концу 2020 года он достиг отметки почти 30%. Это объясняется тем, что, несмотря на снижение доходов федерального бюджета, произошло увеличение показателя доходов ГВФ на 2346 млрд руб., составив 21,53% прироста.

Отметим, что за анализируемый период показатель ВВП не имел определенную тенденцию, к концу 2019 года он значительно возрос на 3105,8 млрд руб., однако к концу 2020 года показал снижение на 2 379,8 млрд руб.

Далее проанализируем влияние факторов на налоговую нагрузку за 2019-2020 гг.

$$\text{Налоговая нагрузка (Н)} = \frac{\text{ДФБ} + \text{ДВБ}}{\text{ВВП}} \quad (1),$$

где ДФБ – доходы федерального бюджета,  
 ДВБ – доходы государственных внебюджетных фондов,  
 ВВП – валовой внутренний продукт.

Рассчитаем налоговую нагрузку за 2019 год:

$$H_{2019} = (\text{ДФБ}_{2019} + \text{ДВБ}_{2019}) / \text{ВВП}_{2019} = (20188,8 + 11675,6) / 106967,5 = 0,2917 \text{ или } 29,17\%$$

Определим систему условных показателей:

$$H_{\text{всл1}} = (\text{ДФБ}_{2020} + \text{ДВБ}_{2019}) / \text{ВВП}_{2019} = (18722,2 + 11675,6) / 109241,5 = 0,2782 \text{ или } 27,82\%$$

$$H_{\text{всл2}} = (\text{ДФБ}_{2020} + \text{ДВБ}_{2020}) / \text{ВВП}_{2019} = (18722,2 + 13247,4) / 109241,5 = 0,2926 \text{ или } 29,26\%.$$

Рассчитаем налоговую нагрузку за 2020 год:

$$H_{2020} = (\text{ДФБ}_{2020} + \text{ДВБ}_{2020}) / \text{ВВП}_{2020} = (18722,2 + 13247,4) / 106967,5 = 0,2988 \text{ или } 29,88\%.$$

Путем последовательного вычитания полученных показателей находим изменение нагрузки за счет:

1) изменения доходов федерального бюджета (ДФБ):

$$\Delta \text{ДФБ} = H_{\text{всл1}} - H_{2019} = 27,82 - 29,17 = -1,35\%;$$

2) изменения доходов государственных внебюджетных фондов (ДВБ):

$$\Delta \text{ДВБ} = H_{\text{всл2}} - H_{\text{всл1}} = 29,26 - 27,82 = +1,44\%;$$

3) изменения ВВП:

$$\Delta \text{ВВП} = H_{2020} - H_{\text{всл2}} = 29,88 - 29,26 = +0,62\%.$$

Далее определим общее изменение налоговой нагрузки:

$$\Delta H = H_1 - H_0 = \Delta \text{ДФБ} + \Delta \text{ДВБ} + \Delta \text{ВВП} = 29,88 - 29,17 = +0,71\%;$$

$$\Delta H = \Delta \text{ДФБ} + \Delta \text{ДВБ} + \Delta \text{ВВП} = -1,35 + 1,44 + 0,62 = +0,71\%.$$

Таким образом, наибольшее влияние на рост нагрузки оказало изменение доходов государственных внебюджетных фондов в 2020 году (+1,44%).

Осуществив оценку проведения бюджетно-налоговой политики, перейдем к анализу денежно-кредитной составляющей финансовой политики. Для проведения анализа были выбраны показатели, приведенные в табл. 6.

Анализ показателей денежно-кредитной политики показал следующее.

Наибольший темп прироста ВВП наблюдается за 2018-2019 гг. в размере 5,2%, после чего к концу 2020 г. значение данного показателя снизилось на 2,08%.

По данным Росстата, уровень потребительских цен в России за 2018 год вырос на 4,3%. Инфляция по итогам года превысила

целевой уровень (4,0%), установленный Банком России. На протяжении 2018 года потребительская инфляция в годовом выражении увеличилась до 4,3%. Темп роста потребительских цен в России в 2019 году снизился до 3,0% после 4,3% в 2018 году [3].

Таблица 6

Оценка эффективности денежно-кредитной политики РФ за 2018-2020 гг. [6, 7, 8, 9, 10, 11, 12]

№	Показатель	Данные за период, млрд руб.			Динамика			
					Абсолютное изменение, +/-		Относительное изменение, %	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ВВП (трлн руб.)	103 861,7	109 241,5	106 967,5	5379,8 0	3105,80	105,18	102,99
2	Индекс потребительских цен (%)	104,3	103	104,9	-1,3	0,6	98,75	100,58
3	Инфляция (%)	4,3	3	4,9	-1,3	0,6	69,77	113,95
4	Ключевая ставка (%)	7,75	6,25	4,25	-1,5	-3,5	80,65	54,84
5	Денежная масса (млрд руб.)	42 442,2	47 109,3	51 680	4667,1	9237,8	111,00	121,77
	Счет текущих операций (млн долл. США)	115 680	64 806	33 949	-50874	-81731	56,02	29,35
6	Торговый баланс (млн долл. США)	164 976	128 507	74 433	-36 469	-90 543	77,89	45,17
	экспорт	443 915	419 851	332 231	-24064	-111684	94,58	74,84
	импорт	248 957	254 599	240 382	5642	-8575	102,27	96,56
7	Ликвидность банковского сектора (профицит) (млрд руб.)	-2639	-3016	-2761	-377	-122	114,29	104,62
8	Международные резервы (млрд долл. США)	466,9	549,8	592,4	82,9	125,5	117,7	126,8

Годовая инфляция за анализируемый период достигла наибольшей отметки в 4,9% уже к концу 2020 года, имея тенденцию к росту.

В 2019 году Совет директоров Банка России решил снизить ключевую ставку на 1,5 б. п. с 7,75% до 6,25% годовых и еще на 2 б. п. в 2020 году, таким образом, ключевая ставка составила 4,25%

к концу 2020 года. Совет директоров Банка России 23 апреля 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 50 б. п., до 5,00% годовых.

Анализируя показатель денежной массы, отметим, что за анализируемый период он увеличился на 9237,8 млрд руб., в то время как значение торгового баланса показало существенное снижение на 55,83%, имея к концу 2020 года значение 74 433 млн долл. США по сравнению с 164 976 млн долл. США в 2018 году.

Положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году сложилось в размере 33,9 млрд долларов США, что почти в два раза меньше показателя предыдущего года. Ключевую роль сыграло ослабление профицита торгового баланса вследствие значимого снижения стоимостных объемов российского экспорта под влиянием неблагоприятной международной конъюнктуры.

За 2019 год резервные активы увеличились на 82,9 млрд долл. США (466,9 млрд долл. США в 2018 году) главным образом за счет операций на внутреннем валютном рынке в рамках бюджетного правила и отложенных покупок иностранной валюты. Отметим, что к концу 2020 года значение международных резервов возросло до 592,4 млрд долл. США.

*Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме.* Таким образом, государство является главным субъектом проводимой финансовой политики. Для эффективной реализации финансовой политики определяются цели, задачи и принципы ее построения, разрабатываются финансовые тактики и стратегии, служащие основой и залогом успешного её внедрения в финансовую жизнь государства. Каждая составляющая финансовой политики имеет свой финансовый механизм реализации и именно благодаря правильному формированию финансового механизма возможно наиболее полное обеспечение требованиям заданной государством финансовой политики.

Среди приоритетных целей финансовой политики государства в первую очередь необходимо назвать решение проблемы повышения ее результативности. Только решив ее, можно увеличить отдачу от имеющихся в настоящее время финансовых ресурсов для успешного решения существующих проблем развития государства. Поэтому перспективы дальнейшего исследования



целесообразно направить на глубокое и всестороннее исследование теоретических и практических вопросов формирования и роста результативности финансовой политики государства.

*Список использованных источников*

1. Теория финансов: учеб.-метод. пособие / Г.В. Писаренко. – Минск: БГЭУ, 2018. – 49 с.
2. Кузулгуртова А.Ш. Построение механизма государственной финансовой политики и его основные элементы / А.Ш. Кузулгуртова // Финансы и кредит. – 2019. – № 34 (418). – С. 53-60.
3. Ежегодная информация об исполнении федерального бюджета – данные с 1 января 2006 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/fedbud/execute/>
4. Государственный внешний долг Российской Федерации (2011-2021 гг.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/public\\_debt/external/structure/?id\\_38=69444-gosudarstvennyi\\_vneshnii\\_dolg\\_rossiiskoi\\_federatsii\\_2011-2021\\_gg](https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/external/structure/?id_38=69444-gosudarstvennyi_vneshnii_dolg_rossiiskoi_federatsii_2011-2021_gg).
5. Ежегодная информация об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов (данные с 1 января 2011 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/ru/statistics/outbud/execute/?id\\_65=93455](https://minfin.gov.ru/ru/statistics/outbud/execute/?id_65=93455)
6. Валовой внутренний продукт РФ в текущих ценах по годам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/accounts>
7. Доклад о денежно-кредитной политике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/dkp/ddcp/longread\\_5\\_33/page/](https://cbr.ru/analytics/dkp/ddcp/longread_5_33/page/)
8. Денежная масса М2 в России 2020 ее динамика структура и показатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infotables.ru/statistika/79-ekonomicheskaya-statistika-rossii/905-dinamika-denezhnoj-massy>
9. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>
10. Платежный баланс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32216/Balance\\_of\\_Payments\\_2021-01\\_7.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32216/Balance_of_Payments_2021-01_7.pdf)
11. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки: факты, оценки, комментарии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31993/LB\\_2021-59.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31993/LB_2021-59.pdf)

12. Международные резервы Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/hd\\_base/mrrf/mrrf\\_7d/](https://cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_7d/)

**УДК: 657.1.011.54: 336.22**

**DOI**

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЁТА**

**МАЩЕНКО Е.С.,  
канд. экон. наук, доцент кафедры  
бухгалтерского учёта и аудита  
ГОУ ВПО «ДОННТУ»,  
Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье рассмотрены теоретические вопросы, связанные с трансформацией бухгалтерского и налогового учёта (отечественный и зарубежный опыт). Систематизированы причины возникновения налоговых правонарушений. Установлено, что рациональная организация налогового учёта позволяет предприятию осуществлять правильные и своевременные расчёты с бюджетом, вести качественную налоговую отчётность, удовлетворять потребности внутренних пользователей информации при принятии своевременных управленческих решений.

*Ключевые слова: трансформация, бухгалтерский учёт, налоговый учёт, пандемия, налоговые правонарушения*

## **TRANSFORMATION OF ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING**

**MASHCHENKO K.S.,  
Candidate of Economic Sciences,  
Associate Professor of department accounting and  
auditing,  
SEE HPE «DONNTU»,  
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses theoretical issues related to the transformation of accounting and tax accounting (domestic and foreign experience). The causes of tax offenses are systematized. It is established that the rational organization of tax accounting allows the company to carry out correct and timely calculations