

Развитие личного подсобного хозяйства, которое в первую очередь будет являться стабильным, приведет к повышению уровня жизни сельского населения, поддержанию экологического равновесия в сельской местности, а также стабильному развитию сельского сообщества.

Библиографический список

1. Тюрин Е.В. Роль личных подсобных хозяйств в многоукладной экономике Нижегородской области // Вестник НГИЭИ. – 2011. – № 4 (5).
2. Аграрное право: учебник / С.А. Боголюбов, М.М. Бринчук, Н.О. Ведышева и др.; отв. ред. М.И. Палладина, Н.Г. Жаворонкова. – М.: Проспект, 2011. – 432 с.
3. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 2-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 479 с.
4. Закон «О государственной поддержке личных подсобных хозяйств, занятых производством и поставкой сельскохозяйственной продукции в региональный продовольственный фонд» № 44-ЗС от 9.09.99 г. [Электронный ресурс] // Сайт компании «Консультант Плюс» / URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 2.11.2015).
5. Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Механизм обоснования стратегии развития регионального АПК: монография – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 117 с.
6. Федеральная служба государственной статистики по Алтайскому краю [Электронный ресурс] // URL: <http://akstat.gks.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 13.10.2015).
7. Кузьмич И.П. Личные подсобные хозяйства: проблемы правового регулирования // Право в современном белорусском обществе: сб. науч. тр. / редкол.: В.И. Семенов (гл. ред.), Г.А. Василевич (зам. гл. ред.) и

др.; Национальный центр законодательства и правовых исследований Республики Беларусь. – Минск: Право и экономика, 2009. – Вып. 4. – С. 416-428.

References

1. Tyurina E.V. Rol' lichnykh podsobnykh khozyaistv v mnogoukladnoi ekonomike Nizhegorodskoi oblasti // Vestnik NGIEI. – 2011. – № 4 (5).
2. Agrarnoe pravo: uchebnik / S.A. Bogolyubov, M.M. Brinchuk, N.O. Vedysheva [i dr.]; otv. red. M.I. Palladina, N.G. Zhavoronkova. – M.: Prospekt, 2011. – 432 s.
3. Raizberg B.A., Lozovskii L.Sh., Starodubtseva E.B.. Sovremennyi ekonomicheskii slovar'. – 2-e izd., ispr. – M.: INFRA-M, 1999. – 479 s.
4. Zakon «O gosudarstvennoi podderzhke lichnykh podsobnykh khozyaistv, zanyatykh proizvodstvom i postavkoi sel'skokhozyaistvennoi produktsii v regional'nyi prodovol'stvennyi fond» N 44-ZS ot 9.09.99 g. [Elektronnyi resurs] // Sait kompanii «Konsultant Plyus» / URL: <http://www.consultant.ru/online>, svobodnyi. – Zagl. s ekrana (data obrashcheniya 2.11.2015).
5. Abalakina T.V., Abalakin A.A. Mekhanizm obosnovaniya strategii razvitiya regional'nogo APK: monografiya. – M.: Izdatel'sko-torgovaya korporatsiya «Dashkov i K», 2014. – 117 s.
6. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoi statistiki po Altaiskomu krayu [Elektronnyi resurs] // URL: <http://akstat.gks.ru/>, svobodnyi. – Zagl. s ekrana. – (Data obrashcheniya 13.10.2015).
7. Kuz'mich I.P. Lichnye podsobnye khozyaistva: problemy pravovogo regulirovaniya // Pravo v sovremennom belorusskom obshchestve: sb. nauch. tr. Vyp. 4. / redkol.: V.I. Semenov (gl. red.), G.A. Vasilevich (zam. gl. red.) [i dr.]; Natsional'nyi tsentr zakonodatel'stva i pravovykh issledovaniy Respubliki Belarus'. – Minsk: Pravo i ekonomika, 2009. – S. 416-428.



УДК 657:336.71:347 (571.15)

А.А. Дмитриев
A.A. Dmitriyev

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

THE LEGAL AND REGULATORY FRAMEWORK OF FACTORING OPERATIONS IN ACCOUNTING

Ключевые слова: факторинг, факторинговые операции, финансовый агент, поставщик, покупатель, бухгалтерский учет, финансовый инструмент.

Keywords: factoring, factoring operation, financial representative, provider, customer, accounting, financial instrument.

Наиболее гибким финансовым инструментом в условиях экономической нестабильности для стимулирования развития российских компаний может выступить факторинг. Актуальность работы обусловлена имеющимися основными вопросами и проблемами по факторинговым операциям и их нормативному регулированию в бухгалтерском учете. Цель исследования состоит в совершенствовании операций финансирования по факторингу в бухгалтерском учете и разработке предложений по их улучшению у субъектов факторинговых отношений. Объектом исследования являются операции по факторингу, проводимые коммерческими организациями г. Барнаула и Алтайского края. Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование в бухгалтерском учете, должны выступать строго не просроченные ликвидные денежные требования. По нашему мнению, факторинг – финансовый продукт, включающий комплекс финансово-кредитных услуг, оказываемых банками или факторами. На основе анализа научной литературы и практики были сформированы пять признаков по договору факторинга, отличающих его от иных договоров в гражданском праве. Стоит отметить, что бухгалтерский учет по факторингу в банковском секторе наиболее совершенен чем у фирм факторов. Для улучшения регулирования операций по факторингу мы предлагаем следующее: разработать Федеральный закон «О факторинге», утвердить единые базовые правила по факторингу в бухгалтерском учете и отчетности, разработать единый план счетов для финансового агента, поставщика и покупателя, рассмотреть вопрос со стороны органов государственной власти с целью дальнейшего поддержания и развития факторинга в регионах. Для развития рынка факторинга в России необходимо увеличение льгот со стороны Правительства РФ по льготным ставкам и специальным программам. Материал расширит знания о факторинге, факторинговых операциях и их законодательном регулировании у участников сделки фи-

нансовых агентов, поставщиков, покупателей, производственных компаний г. Барнаула, Алтайского края, Сибирского федерального округа, других субъектов Российской Федерации.

Factoring may act as the most flexible financial instrument under the conditions of economic instability and to stimulate the development of Russian companies. The research goal is to improve factoring financial transactions in accounting and to develop proposals concerning their improvement for factoring relations participants. The research targets are factoring operations conducted by the business entities in Barnaul and the Altai Region. In accounting, the assignment subject to receive financing should be undue liquid money claims. We believe factoring is a financial product containing a complex of finance and lending services rendered by banks or factors. Based on the analysis of research literature and practice, we formed five features of factoring agreement which distinguish it from other agreements in civil law. It should be mentioned that factoring accounting in banking sector is more complete than that in factor companies. To improve factoring operation regulation the following is proposed: to develop the Federal Law "On Factoring", to approve unified basic rules on factoring in accounting and recording, to develop a unified chart of accounts for financial representatives, providers and customers and to study the issue on the part of public authorities in order to further support and develop factoring in regions. To develop factoring market in Russia, it is necessary to increase benefits using reduced rates and specific programs on the part of the government. The data presented in this study will extend the knowledge about factoring, factoring operations and their legal framework and will be useful for financial representatives, providers, customers and production companies of Barnaul, the Altai Region, the Siberian Federal District and other entities of the Russian Federation.

Дмитриев Александр Анатольевич, аспирант, каф. бухгалтерского учета и аудита, Алтайский государственный аграрный университет. E-mail: 20gazprom@mail.ru.

Dmitriyev Aleksandr Anatolyevich, post-graduate student, Chair of Accounting and Audit, Altai State Agricultural University. E-mail: 20gazprom@mail.ru.

Введение

На протяжении 2014-2015 гг. многие российские компании в экономике столкнулись с резким дефицитом оборотных средств, ухудшением платежной дисциплины, ростом просроченных обязательств перед поставщиками и подрядчиками, бюджетом и внебюджетными фондами, неисполнением обязательств перед банками. К основным факторам снижения темпов экономического роста в стране можно отнести: обострение политического кризиса на Украине, отрицательное влияние санкций, введенных международным сообществом против России, рост инфляции и ослабление курса рубля при его волатильной динамике, а также падение цен на нефть.

Мы считаем, что наиболее гибким финансовым инструментом в условиях экономической нестабильности для стимулирования развития российских компаний может выступить беззалоговый продукт – факторинг. В свою очередь, у клиентов факторинг будет способствовать стабильному поддержанию денежного потока, а также снижению дефицита денежных средств. Актуальность работы обусловлена имеющимися основными вопросами и проблемами по факторинговым операциям и их нормативно-правовому регулированию в бухгалтерском учете.

Цель исследования состоит в совершенствовании операций финансирования под уступку денежного требования в бухгалтерском учете и разработке предложений по их

улучшению у субъектов факторинговых отношений.

В связи с указанной целью необходимо выполнить следующие **задачи**:

1) уточнить предмет уступки при регулировании факторинговых операций и расширить определение факторинга;

2) выявить основные признаки договора факторинга, отличающие его от иных договоров в гражданском праве;

3) определить первичный документооборот, направляемый финансовому агенту поставщиком по договору факторинга;

4) выделить порядок оформления факторинговых операций у финансового агента в бухгалтерском учете.

Предметом исследования являются действующая система бухгалтерского учета факторинговых операций, нормативно-правовое регулирование в бухгалтерском учете и отчетности, разработки, теоретические, методические, практические аспекты применения факторинговых операций.

Объектом исследования являются операции по факторингу, проводимые коммерческими организациями г. Барнаула и Алтайского края.

Для теоретической, методологической основы работы послужили концепции и гипотезы, обоснованные в трудах отечественных и зарубежных ученых по факторингу, посвященные вопросам бухгалтерского учета факторинговых операций, законодательные и нормативно-правовые акты федерального уровня.

В процессе работы применялись следующие **методы** исследования: абстрактно-логический, сравнения, обобщения, сбора и обработки информации, построение таблиц.

Результаты исследования

В настоящее время регулирование операций по факторингу определено Главой 43 «Финансирование под уступку денежного требования» (ст. 824-833 ГК РФ). Основой взаимоотношений между участниками факторинговой сделки является договор, заключаемый между финансовым агентом: банком или фирмой-фактором с клиентом. Следует подчеркнуть, что на основании ст. 824 ГК РФ предметом договора финансирования под уступку денежного требования в бухгалтерском учете являются факторинговые операции, проводимые на территории РФ. Более того, по договору факторинга финансовый агент (ст. 825 ГК РФ) в счет уступаемых требований (ст. 826 ГК РФ) клиентом обязан предоставить ему денежные средства на определенный срок на условиях платной, срочной и возвратной основе, а также оказать ему прочие финансовые услуги [1].

Следует отметить, что по сделкам открытого или закрытого факторинга договор между финансовым агентом и клиентом (поставщиком) заключается на двухсторонней основе исходя из рассчитанного лимита на последнего и сублимита на покупателя с указанием в договоре дебитора (покупателя) или перечня дебиторов, включенных на обслуживание, а по сделкам закупочного (реверсивного) факторинга – на трехсторонней основе между финансовым агентом, клиентом (поставщиком) и покупателем (дебитором). По договору факторинга поставщик несет перед финансовым агентом ответственность, в случае не надлежащего исполнения договорных обязательств в рамках генерального соглашения, а также недействительности денежного требования, переданного финансовому агенту. Кроме того, предметом уступки, под которое предоставляется финансирование в бухгалтерском учете, должны выступать строго непросроченные ликвидные денежные требования, идентифицированные в соглашении ссылкой на договор поставки товара или услуги. По нашему мнению, факторинг – финансовый продукт, включающий комплекс финансово-кредитных услуг, оказываемых банками, факторами непосредственно клиентам, осуществляющим торговые операции с покупателями в сфере купли-продажи товаров и услуг, в том числе при экспортно-импортных сделках на условиях отсрочки платежа.

На основе анализа научной литературы и обобщения практики по факторингу были сформированы пять признаков по договору факторинга, отличающих его от иных договоров в гражданском праве.

1. Первый признак – длительность отношений между финансовым агентом и клиентом (поставщиком) в рамках заключенного договора факторинга, т.е. срок действия договора, заключается на неопределенный срок, в договоре отсутствует дата окончания договора (ст. 425 ГК РФ).

2. Второй признак – комплексность договора факторинга, наличие в договоре элементов кредитования (ст. 819-823 ГК РФ) и цессии (ст. 388-390).

3. Третий признак – осуществление текущего финансирования финансовым агентом как по существующему требованию, так и по возможной будущей отгрузке, т.е. будущему требованию (ст. 825-829 ГК РФ).

4. Четвертый признак – наличие идентифицированного денежного требования – рестра уступленного требования, являющегося предметом уступки и закрепленного в договоре факторинга (ст. 824, 826 ГК РФ).

5. Пятый признак – наличие срока финансирования со стороны финансового агента в адрес клиента (поставщика) по договору

факторинга, ограниченного отсрочкой платежа на основе ранее заключенного договора поставки или купли-продажи между поставщиком и покупателем, а также наличием периода ожидания или льготного периода (при факторинге с регрессом).

Перед началом финансирования и отражением корреспонденции проводок в бухгалтерском учете клиент обязан предоставить

финансовому агенту указанный в договоре набор первичной бухгалтерской документации как на бумажном носителе (копии или оригиналы), так и электронно, через интернет, с использованием различных систем online, относящихся к поставке, отгрузке товаров, выполнению работ или оказанию услуг (табл.).

Таблица

Первичный документооборот, направляемый поставщиком (клиентом) для финансирования предстоящих сделок с финансовым агентом

Наименование документа	Нормативное регулирование документа	Назначение
Счет-фактура (налоговый)	1. Регулируется ст. 169 НК РФ. 2. Постановлением Правительства РФ от 26.12. 2011 г. № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по НДС»	Применяется для учета реализации ТМЦ, оказания услуг, выполнения работ. Оформляется поставщиком (исполнителем) на каждую поставку товара, оказанную услугу, выполненную работу для покупателя (дебитора). В счет-фактуре указываются сумма сделки, сумма НДС, содержится информация о наименовании товара, имущественного права, цена (тариф) за одну единицу измерения и т.д.
Товарная-накладная (форма № ТОРГ-12, бухгалтерский)	1. ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». 2. Унифицированная форма товарной накладной (форма № ТОРГ-12) утверждена постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132	Применяется для оформления продажи (отпуска) поставщиком ТМЦ покупателю (дебитору)
Товарно-транспортная накладная (форма № 1-Т, бухгалтерский)	1. ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». 2. Унифицированная форма ТТН утверждена постановлением Госкомстата РФ от 28.11.1997 № 78. С 25.07.2011 г. вступила новая форма, утвержденная постановлением Правительства РФ от 15.04.2011 № 272	Применяется для учёта движения ТМЦ при их перемещении с участием транспортных средств (ж/д, автотранспорт, авиафлот и т.д.), является основанием для списания ТМЦ у грузоотправителя (поставщика) и оприходования их у грузополучателя покупателя (дебитора)
Акт приема-передачи (выполнения работ или услуг, бухгалтерский)	1. Гражданским кодексом РФ. 2. ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	Составляется на основании договора поставки, купли-продажи, оказания услуг, выполнения работ. Составление акта – это констатация уровня выполненных работ поставщиком для покупателя (дебитора)
Спецификация (форма № ТОРГ-10, бухгалтерский)	1. ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». 2. Унифицированная форма ТОРГ-10 утверждена постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132	Составляется в момент упаковки товара для перевозки. Оформляется материально-ответственным лицом (кладовщиком). В документе указывается наименование группы товара, сорт, вид упаковки, количество (в шт.), с указанием массы брутто партии товара
Доверенность № М-2 (бухгалтерский)	1. ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». 2. Унифицированная форма М-2, М-2 а утверждена постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 г. № 71 а	Оформляется в бухгалтерии у покупателя (дебитора) на доверенное лицо при получении ТМЦ, отпускаемых поставщиком по наряду, счету, договору поставки или купли-продажи, заказу, соглашению и т.д.
Страховой полис (договор страхования)	Гражданский кодекс. Глава 48. «Страхование»	Предоставляется по требованию финансового агента, в части страхования поставщиком ТМЦ или предпринимательского риска клиента

Первичный документооборот, указанный в таблице, должен соответствовать всем требованиям финансового агента. В соответствии с Приказом ФНС России от 05.03.2012 г. № ММВ-7-6/138@ был введен на территории РФ начиная с 23.05.2012 г. электронный документооборот для обмена электронными счетами-фактурами [2]. На основании данного документа были утверждены форматы для счетов-фактур, журнала их учета, книги покупок и книги продаж. Введение новых правил по электронному документообороту способствует ускоренному процессу управления и осуществления финансирования финансовыми агентами поставщиков по электронным реестрам, а также обмену информацией между хозяйственными субъектами, в том числе банками и клиентами, поставщиками и покупателями, организациями и налоговыми органами. В настоящее время финансовый агент вправе регламентировать и принимать на факторинговое обслуживание поставщиков по договорам поставки, купли-продажи с определенным перечнем товаров, работ или оказываемых услуг, не противоречащим нормам российского законодательства.

Отметим, что при осуществлении бухгалтерского учета факторинговых операций на территории Российской Федерации необходимо руководствоваться основными принципами Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.11.2014), определяющем порядок регулирования, общие требования к бухгалтерскому учету, представление бухгалтерской отчетности, организацию и ведение бухгалтерского учета на предприятиях у поставщиков, покупателей и финансовых агентов [3]. В бухгалтерском учете поставщиков реализация уступки денежного требования признается в составе прочих доходов, прочих поступлений от продажи иных активов, отличных от денежных средств (п. 7 ПБУ 9/99), регулируемых Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32 н [4]. Расходы поставщиков по выплачиваемому финансовому агенту комиссионному вознаграждению, а это и комиссия за обработку первичных документов, комиссия за финансирование и административное управление, признаются в бухгалтерском учете поставщика как прочие расходы (п. 11 ПБУ 10/99), регулируемых Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33 н [5].

В части кредитных учреждений – финансовых агентов стоит отметить, что бухгалтерский учет факторинговых операций в банковском секторе наиболее совершенен, выстро-

ен на основе следующего нормативного документооборота:

- Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [6];

- Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [7];

- Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [8];

- Положения Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с изменениями) [9].

Говоря о факторинге, можно выделить следующий порядок оформления факторинговых операций в бухгалтерском учете банка:

1. Осуществление первичного финансирования поставщику (клиенту) и передача денежных требований к дебитору (покупателю). Корреспонденция бухгалтерских проводок выполняется бухгалтерской службой на основании действующего плана счетов.

2. Текущее сопровождение и контроль факторинговой задолженности поставщиков (клиентов) в бухгалтерском учете банка. Включает в себя начисление и сбор текущих процентов – срочных, просроченных по фактической задолженности клиентов, процентов будущих периодов, а также формированием и регулированием банковских резервов РВПС, РВП в бухгалтерском учете, при условии если категория качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга отнесена ко II-V категориям качества. Начисление процентов осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в рамках заключенного соглашения на факторинговое обслуживание.

3. Текущее сопровождение, мониторинг и исполнение покупателем (дебитором) обязательств за поставленные товары, ТМЦ, сырье, продукцию, оказанные услуги переданных банку в обеспечение обязательств клиента денежных требований. Формирование и восстановление резервов РВПС, РВП, формирование финансового результата по сделке.

4. Осуществлением процедуры регресса в отношении поставщиков (клиентов), в случае неоплаты покупателями (дебиторами) задолженности перед банком. Бухгалтерский учет по данному разделу включает в себя фор-

мирование проводок по поставщику (клиенту), начисление штрафов, пени, неустоек, при оплате просроченной задолженности – закрытие требований банка и формирование финансового результата по сделке в рамках факторингового соглашения.

Заключение

В целом, изучив нормативно-правовую базу по факторингу, считаем, что предложенный материал будет способствовать расширению знаний о факторинге, факторинговых операциях и их нормативно-правовом регулировании между участниками сделок – банки, торговые фирмы, торговые сети, производственные компании г. Барнаула, Алтайского края, Сибирского федерального округа, других субъектов Российской Федерации.

Для улучшения регулирования операции по факторингу мы предлагаем следующие:

- необходимо разработать и принять в ближайшем будущем Федеральный закон «О факторинге», в целях дальнейшего координирования и формирования правовых основ между субъектами факторинговых отношений (финансовый агент, поставщик, покупатель) [10];

- утвердить единые базовые правила по формированию полной и достоверной информации по факторингу в бухгалтерском учете и отчетности на основе разработанного закона «О факторинге» и Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ);

- разработать единую стандартную методологию отражения факторинговых операций путем выделения плана счетов в бухгалтерском учете для финансового агента, поставщика и покупателя;

- усмотреть со стороны органов государственной власти издание нормативных актов для субъектов Российской Федерации, с целью поддержания и развития факторинга в регионах.

Думаем, что для развития рынка факторинга в России как альтернативного способа финансирования необходимо увеличение преференций со стороны Правительства РФ по предоставлению льготных ставок, специальных программ финансирования для малого и среднего бизнеса, что в свою очередь увеличит количество его участников и ускорит темпы его развития.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ. Часть первая и вторая с алфавитно-предметным указателем. Официальный текст с научным комментарием Заслуженного деятеля науки РФ, докт. юрид. наук, проф. Ю.Х. Калмыкова. – М.: Изд-кая группа ИНФРА-М-НОРМА, 1996. – 560 с.

2. Приказ ФНС от 5 марта 2012 г. № ММВ-7-6/138@ «Об утверждении форматов счета-фактуры, журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж, дополнительных листов книги покупок и книги продаж в электронном виде».

3. Федеральный закон от 06 декабря 2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 04.11.2014).

4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32 н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791).

5. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790).

6. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П, ред. от 22.06.2015, зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015).

7. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П, ред. от 18.06.2015 г., зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774).

8. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России от 20.03.2006 № 283-П, ред. от 30.09.2014, зарегистрировано в Минюсте России 25.04.2006 № 7741, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2014).

9. Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками (утв. Банком России 26.06.1998 № 39-П, ред. от 26.11.2007, зарегистрировано в Минюсте РФ 23.07.1998 № 1565, вступ. в силу с 01.01.2008).

10. Дмитриев А.А. Теоретические знания – в практические дела // Теоретические знания – в практические дела: сб. науч. статей XVI Междунар. науч.-инновац. конф. аспирантов, студентов и молодых учёных с элементами научной школы (07-10 апреля 2015 г.); в двух частях. – Омск: Сибирский казачий институт технологий и управления (филиал) Филиал ФГБОУ ВО «МГУТУ им. К.Г. Разумовского (ПКУ) 2015 г. – Ч. 1. – С. 80-82. (авт.-0,16 п.л.).

References

1. Grazhdanskiy kodeks RF. Chast' pervaya i vtoraya s alfavitno-predmetnym ukazatelem. Ofitsial'nyi tekst s nauchnym kommentariem Zasluzhennogo deyatelya nauki RF, d.yu. nauk prof. Yu.Kh. Kalmykova. – M.: Izdatel'skaya gruppa INFRA-M-NORMA, 1996. – 560 s.
2. Prikaz FNS ot 5 marta 2012 g. N MMV-7-6/138 «Ob utverzhdenii formatov scheta-faktury, zhurnala ucheta poluchennykh i vystavlennykh schetov-faktur, knigi pokupok i knigi prodazh, dopolnitel'nykh listov knigi pokupok i knigi prodazh v elektronnom vide».
3. Federal'nyi zakon ot 06 dekabrya 2011 N 402-FZ «O bukhgalterskom uchete» (red. ot 04.11.2014).
4. Prikaz Minfina Rossii ot 06.05.1999 N 32n (red. ot 06.04.2015) «Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu «Dokhody organizatsii» PBU 9/99» (Zaregistrovano v Minyuste Rossii 31.05.1999 N 1791).
5. Prikaz Minfina Rossii ot 06.05.1999 N 33n (red. ot 06.04.2015) «Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu «Raskhody organizatsii» PBU 10/99» (Zaregistrovano v Minyuste Rossii 31.05.1999 N 1790).
6. Polozhenie o pravilakh vedeniya bukhgalterskogo ucheta v kreditnykh organizatsiyakh, raspolozhennykh na territorii Rossiiskoi Federatsii (utv. Bankom Rossii 16.07.2012 N 385-P, red. ot 22.06.2015, zaregistrovano v Minyuste Rossii 03.09.2012 N 25350, s izm. i dop., vstup. v silu s 01.08.2015).
7. Polozhenie o poryadke formirovaniya kreditnymi organizatsiyami rezervov na vozmozhnye poteri po ssudam, po ssudnoi i priravnennoi k nei zadolzhennosti (utv. Bankom Rossii 26.03.2004 N254-P, red. ot 18.06.2015 g., zaregistrovano v Minyuste Rossii 26.04.2004 N 5774).
8. Polozhenie o poryadke formirovaniya kreditnymi organizatsiyami rezervov na vozmozhnye poteri (utv. Bankom Rossii ot 20.03.2006 № 283-P, red. ot 30.09.2014, zaregistrovano v Minyuste Rossii 25.04.2006 N 7741, s izm. i dop., vstup. v silu s 01.11.2014).
9. Polozhenie o poryadke nachisleniya protsentov po operatsiyam, svyazannym s privlecheniem i razmeshcheniem denezhnykh sredstv bankami (utv. Bankom Rossii 26.06.1998 N 39-P, red. ot 26.11.2007, zaregistrovano v Minyuste RF 23.07.1998 N 1565, vstup. v silu s 01.01.2008).
10. A.A. Dmitriev. Teoreticheskie znaniya – v prakticheskie dela: Sb. nauchnykh statei XVI Mezhd. nauch.-innovatsionnoi konf. aspirantov, studentov i molodykh uchenykh s elementami nauchnoi shkoly «Teoreticheskie znaniya – v prakticheskie dela» (07-10 aprelya 2015 g.). V dvukh chastyakh. Ch. 1. – Omsk: Sibirskii kazachii institut tekhnologii i upravleniya (filial); Filial FGBOU VO «MGUTU im. K.G. Razumovskogo (PKU), 2015. – S. 80-82.



УДК 338.4

А.А. Живора
A.A. Zhyvora

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

CLASSIFICATION OF RISKS IN AGRICULTURE

Ключевые слова: риск, классификация рисков, сельское хозяйство, экономика.

Аграрный сектор подвержен множеству рисков. Риски сельского хозяйства оказывают влияние на общий уровень продовольственной безопасности государства, на уровень жизни населения, поэтому представляют собой предмет научного изучения. Риски сельского хозяйства весьма специфичны. Классификация рисков сельскохозяйственных предприятий является отраслевой. Проведено исследование классификации рисков агропромышленного комплекса. Общепринятой классификации рисков не существует. Представлены два основных принципа построения классификации рисков. Предложена классификация по принципу деления на группы. Обоснована необходимость активного воздействия на совокупность рисков в агропромышленном комплексе с целью обеспечения его устойчивого развития. Даны следующие классификационные признаки: сфера возникнове-

ния, связь с предпринимательской деятельностью, возможность прогнозирования, источники возникновения, уровень возникновения, степень системности, виды потерь, объект возникновения, длительность влияния, степень допустимости принятия риска, виды возникновения опасности. Риски в сельском хозяйстве делятся на риски растениеводческой отрасли и животноводческой. Риски по связи с предпринимательской деятельностью делятся на предпринимательские и непредпринимательские. По уровню возникновения риски могут подразделяться на: фирменные риски, отраслевые риски, межотраслевые, региональные, государственные, глобальные риски. По возможности прогнозирования риски делятся на прогнозируемые и непрогнозируемые, по сфере возникновения риски – на внешние и внутренние, по сфере возникновения риски – социально-политические, административно-законодательные, производственные, коммерческие, финансовые, природно-климатические, демографические, геополитиче-