

УДК 330.322.21

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ДЕБИТОРСКОЙ
И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКИХ
РЕГИОНОВ КАК НАПРАВЛЕНИЕ УКРЕПЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ
БЮДЖЕТОВ**

**ENSURING THE BALANCE OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS
PAYABLE OF ORGANIZATIONS OF RUSSIAN REGIONS AS A DIRECTION
FOR STRENGTHENING REGIONAL BUDGETS**

**М.В. Владыка, И.И. Веретенникова
M.V. Vladyka, I.I. Veretennikova**

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»,
Россия, г. Белгород

Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Belgorod National Research
University», Russia, Belgorod

E-mail: vladyka@bsu.edu.ru; veretennikova_i@bsu.edu.ru

Аннотация

В статье сделан акцент на закредитованности региональных бюджетов и необходимости их обеспечения в большей степени собственными доходами. Указано, что важным фактором укрепления региональных бюджетов являются своевременные расчеты бизнеса по обязательствам перед государством, что может быть реализовано на основе обеспечения сбалансированности дебиторской и кредиторской задолженности организаций регионов. Исследованы состав и структура дебиторской и кредиторской задолженности, их изменения в динамике, в том числе по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, в целом по Российской Федерации, федеральным округам и областям Центрально-Черноземного экономического района. На основе анализа положительного опыта областей Центрального Черноземья предложены направления по обеспечению сбалансированности дебиторской и кредиторской задолженности организаций российских регионов.

Abstract

The article emphasizes the creditworthiness of regional budgets and the need to ensure their own income to a greater extent. It is pointed out that an important factor in strengthening regional budgets is the timely settlement of business for obligations to the state, which can be realized on the basis of ensuring a balance between the receivables and payables of regional organizations. The composition and structure of accounts receivable and payable, their changes in dynamics, including payments to the budget and non-budgetary funds, as a whole for the Russian Federation, federal districts and regions of the Central Black Earth economic region were studied. On the basis of the analysis of the positive experience of the regions of the Central Black Earth region, the directions for ensuring the balance of receivables and payables of organizations of Russian regions are proposed.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, сбалансированность, спонтанное финансирование, факторинг.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, balances, spontaneous financing, factoring.

Введение

В современных условиях хозяйствования деятельность как отдельных субъектов хозяйствования, так и регионов связана с существенными рисками. В последние годы действие различных факторов, как внутренних, так и внешних, привело к значительному росту долговых обязательств российских регионов. К числу таких факторов, в первую очередь, относится падение цен на нефть, санкции, архаичность ряда секторов экономики,



не всегда эффективная система управления. В результате на 1.01.2017 г. общий объем долгов регионов превысил 2 трлн. руб. Структура регионального долга в настоящее время выглядит следующим образом: бюджетные кредиты - 42,1%, коммерческие кредиты - 34,8%, государственные ценные бумаги - 19,4%, государственные гарантии - 3,7%. Таким образом, для финансового состояния российских регионов характерна значительная закредитованность, а 31% собственных доходов регионов идет на погашение кредитов. В сложившихся условиях Президент РФ Владимир Путин призвал "расчистить региональные финансы", с тем, чтобы они приобрели новое качество, которое позволяло бы им стать бюджетами развития, а не бюджетами выплачивания процентов по кредиту.

На наш взгляд, одним из направлений достижения указанной цели является укрепление расчетно-платежной дисциплины организаций различных секторов экономики, обеспечивающих поступления в доходную часть региональных бюджетов. В настоящее время накопилась значительная задолженность организаций по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, в результате чего регионы не могут выполнить свои обязательства по выплате заработной платы работникам бюджетной сферы, реформированию ЖКХ, строительству поликлиник, детских садов, новой инженерной, транспортной инфраструктуры. Таким образом, эффективное функционирование региональных экономик напрямую зависит от выполнения бизнесом своих налоговых и неналоговых обязательств, которое может быть реализовано на основе сбалансированности дебиторской и кредиторской задолженности организаций.

Основные результаты исследования

Среди совокупности экономических рисков важное значение занимают риски разбалансированности дебиторской и кредиторской задолженности. Их возникновение связано с разрывом во времени между совершением сделки и моментом ее оплаты. С целью увеличения продаж, а, следовательно, и прибыли от продаж, обычной практикой хозяйствующих субъектов является реализация товаров с отсрочкой оплаты или на условиях коммерческого кредита. В результате возникает различие в объемах привлекаемых средств (кредиторской задолженности) и отвлекаемых средств (дебиторской задолженности).

В экономическом словаре Б.А. Райзберга представлено следующее определение дебиторской задолженности. «Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами» [Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., 1999].

К дебиторской задолженности, согласно Гражданскому кодексу РФ, относятся следующие виды обязательств: векселя; складские свидетельства; авансы, по которым не поставлены товары и услуги; долги по выполненным договорам (продажам в кредит); встречные невыполненные бартерные поставки; задолженность учредителей; расчеты по претензиям и другие [Гражданский кодекс РФ].

У большинства предприятий в общей сумме дебиторской задолженности, как правило, преобладают долги покупателей и клиентов.

Кредиторская задолженность рассматривается «как часть заемного капитала в составе его краткосрочной части, или считается внутренней кредиторской задолженностью» [Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., 1999].

В составе кредиторской задолженности можно выделить следующие ее виды: задолженность кредиторам (поставщикам за ранее приобретенные, но неоплаченные сырье, материалы, услуги); задолженность перед бюджетами разных уровней и внебюджетными фондами (за ранее начисленные, но неоплаченные налоги, пенсионные отчисления, социальное и медицинское страхование); задолженность трудовому коллективу своей организации (по ранее начисленной, но невыплаченной заработной плате) [Гражданский кодекс РФ].

Рациональное управление дебиторской и кредиторской задолженностью предполагает их уравнивание, но на практике каждая организация стремится

привлекать в оборот несколько больше средств, чем их отвлекается из оборота. В результате, зачастую кредиторская задолженность превышает дебиторскую, что приводит к нарушению расчетно-платежной дисциплины. Причины такой ситуации могут быть различными, начиная от недобросовестных плательщиков до действительно испытывающих тяжелое финансовое состояние предприятий.

Рассмотрим, какая ситуация в этом отношении складывается в целом по экономике России, что отражено в табл. 1 и 2 [Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики].

Таблица 1

Table 1

Динамика кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации

Dynamics of accounts payable of organizations (without small business entities) of the Russian Federation

Годы	На конец года, до 1998г. - трлн. рублей, млрд. рублей							
	кредиторская задолженность	из нее: просроченная	из общего объема кредиторской задолженности					из нее: просроченная
			зadолженность поставщикам и подрядчикам	из нее: просроченная	зadолженность по платежам в бюджет	из нее: просроченная	зadолженность во внебюджетные фонды	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1995	483	239	266	122	94	57	28	18
2000	3515	1571	1803	712	509	346	418	322
2005	6389	956	3194	516	590	194	196	115
2010	17683	1006	8791	721	1022	82	134	36
2015	38925	2429	18045	1621	1762	68	333	51
2016	42280	2656	19857	1969	2076	63	345	55

Как показывают данные табл. 1, в динамике кредиторской задолженности отмечается постоянный ее рост, причем не всегда обоснованный. Так, если рассматривать период с 2000 г. по 2015 г., то кредиторская задолженность за этот период прирастала по пятилетиям следующим образом: 2000 - 2005 гг. – в 1,82 раза; 2006 - 2010 гг. – в 2,77 раза; 2011 - 2015 гг. – в 2,2 раза.

Что касается дебиторской задолженности, то ее изменение в сторону увеличения в динамике за период 2000 - 2015 гг. характеризовалось следующими данными (табл. 2): 2000 - 2005 гг. – в 2,58 раза; 2006 - 2010 гг. – в 2,84 раза; 2011 - 2015 гг. – в 1,98 раза.

Таблица 2

Table 2

Динамика дебиторской задолженности организаций без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации

Dynamics of accounts receivable of organizations without small business entities) of the Russian Federation

Годы	На конец года, до 1998 г. - трлн. рублей, (млрд. рублей)			
	дебиторская задолженность	из нее: просроченная	из общего объема дебиторской задолженности	
			зadолженность покупателей и заказчиков	из нее: просроченная
1	2	3	4	5
1995	362	165	289	147
2000	2451	916	1721	735
2005	6331	856	3484	572
2010	18004	1048	8589	805
2015	35736	2276	17259	1731
2016	37053	2241	18388	1544

Таким образом, можно сделать вывод, что за рассматриваемый период 2000-2015 гг. на каждый процент прироста кредиторской задолженности прирост дебиторской составил по пятилетиям: 2000 - 2005 гг. – 1,42%; 2006 - 2010 гг. – 1,03%; 2011 - 2015 гг. – 0,9%.

Из данных табл. 1 и 2 видно, что на протяжении всего рассматриваемого периода кредиторская задолженность превышала дебиторскую (кроме 2010 г.), но это превышение было различным. В соотношении дебиторской и кредиторской задолженности можно выделить три различных периода: 1995 - 2000 гг.; 2001 - 2010 гг. и 2011 - 2016 гг.

Для периода 1995 - 2000 г. было характерно значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской, что объяснялось нестабильной экономической ситуацией, кризисом платежей, значительными бартерными операциями, являющимися следствием тяжелого финансового состояния организаций.

Период 2001 - 2010 гг. характеризовался более стабильной экономической ситуацией, что привело к незначительному превышению кредиторской задолженности над дебиторской и даже преобладанием последней в 2010 г.

После 2010 г. ситуация меняется на противоположную и кредиторская задолженность снова превалирует над дебиторской, причем достаточно серьезно. Так, в 2015 г. превышение кредиторской задолженности над дебиторской составило 8,9%, а в 2016 г. – 14,1%. Из этого можно сделать вывод об ухудшении финансового состояния российских организаций, что также сказывается на показателях функционирования регионов России.

В структуре кредиторской задолженности основной удельный вес занимает задолженность поставщикам и подрядчикам, в 2016 г. ее доля составила 47%. Из этого следует, что основным направлением оптимизации кредиторской задолженности является совершенствование расчетов с поставщиками различных ресурсов. Хотя в динамике доля этой задолженности несколько снижается с 51% в 2000 г. до 47% в 2016 г., это направление работы финансового менеджмента является определяющим.

В общем объеме кредиторской задолженности 4,7% приходится на задолженность бюджету по налоговым платежам, и 0,8% - задолженность внебюджетным фондам. Несмотря на более низкую долю в составе кредиторской задолженности, эти платежи имеют решающее значение в плане расчетно-платежной дисциплины, поскольку эти задолженности носят, как правило, платный характер.

В составе кредиторской задолженности значительную часть составляет просроченная задолженность, причем ее доля по отдельным видам задолженности колеблется достаточно сильно. Так, если в общем объеме кредиторской задолженности в 2016 г. доля просроченной составила 6,3%, то по задолженности поставщикам этот показатель находился на уровне 9,9%, по задолженности бюджету – 3,0%, а по задолженности внебюджетным фондам – 15,9%. Такая структура кредиторской задолженности говорит о том, что государству достаточно сложно выполнять свои социальные обязательства перед населением по выплата пенсий, расходам на медицинские услуги и другим платежам. Вместе с тем в динамике доля просроченной задолженности во внебюджетные фонды значительно снизилась с 77% в 2000 г. до 15,9% в 2016 г.

Рассмотрим, какая ситуация складывается с расчетно-платежной дисциплиной в организациях федеральных округов Российской Федерации (табл. 3).

В 2005 г. во всех федеральных округах, кроме Центрального федерального округа, кредиторская задолженность превышала дебиторскую. В 2010 г. к Центральному федеральному округу с преобладающей дебиторской задолженностью добавился еще Сибирский федеральный округ, а в остальных округах ситуация не изменилась. В 2015 г. число округов с преобладающей дебиторской задолженностью увеличилось до трех: Приволжский, Уральский и Сибирский. Таким образом, у большинства федеральных округов кредиторская задолженность превышает дебиторскую, что затрудняет региональные расчеты и не позволяет региональным властям реализовывать возложенные на них полномочия.

Таблица 3
Table 3

Кредиторская и дебиторская задолженность организаций по федеральным округам России
(на конец года; млн. руб.)
Creditor and receivable of organizations in the federal districts of Russia
(at the end of the year, million rubles)

1	Кредиторская задолженность - всего	в том числе просроченная		Дебиторская задолженность - всего	в том числе просроченная	
		всего	в % от общей задолженности		всего	в % от общей задолженности
2	3	4	5	6	7	
2005 г.						
Российская Федерация	6408739	970833	15,1	6341634	863283	13,6
Центральный федеральный округ	2430181	229215	9,4	3002367	245002	8,2
Северо-Западный федеральный округ	666088	77417	11,6	532456	66221	12,4
Южный федеральный округ	302720	52167	17,2	232280	28908	12,4
Северо-Кавказский федеральный округ	109308	42564	38,9	79539	30137	37,9
Приволжский федеральный округ	997795	195250	19,6	878288	133265	15,2
Уральский федеральный округ	951729	175554	18,4	853197	224497	26,3
Сибирский федеральный округ	655918	130038	19,8	571726	84531	14,8
<i>Дальневосточный федеральный округ</i>	285985	68629	24,0	187604	49634	26,5
2010 г.						
Российская Федерация	17683401	1005998	5,7	18003884	1048158	5,8
Центральный федеральный округ	8124808	377254	4,6	9084759	401090	4,4
Северо-Западный федеральный округ	2521026	91388	3,6	2210183	85640	3,9
Южный федеральный округ	804169	44631	5,5	716363	43644	6,1
Северо-Кавказский федеральный округ	259424	68899	26,6	204550	34521	16,9
Приволжский федеральный округ	2188575	131846	6,0	2117389	195187	9,2
Уральский федеральный округ	1879718	116809	6,2	1747915	140787	8,1
Сибирский федеральный округ	1207320	127954	10,6	1261782	105037	8,3
<i>Дальневосточный федеральный округ</i>	698361	47217	6,8	660943	42252	6,4
2015 г.						
Российская Федерация	38925596	2428757	6,2	35736421	2275556	6,4
Центральный федеральный округ	20055071	1161082	5,8	18585846	928025	5,0
Северо-Западный федеральный округ	6159468	344122	5,6	4633552	221588	4,8
Южный федеральный округ	1570943	98809	6,3	1427553	76171	5,3
Северо-Кавказский федеральный округ	590066	154668	26,2	406206	56735	14,0
Приволжский федеральный округ	3883024	209571	5,4	3942609	328820	8,3
Уральский федеральный округ	3180477	149804	4,7	3400515	373559	11,0
Сибирский федеральный округ	2161817	237823	11,0	2166689	225139	10,4
<i>Дальневосточный федеральный округ</i>	1267514	68604	5,4	1132483	62522	5,5
Крымский федеральный округ	57216	4274	7,5	40968	2997	7,3



Если говорить о просроченной кредиторской задолженности, то в 2010 г. по сравнению с 2005 г. она значительно снизилась по всем федеральным округам, но в 2015 г. доля просроченных платежей опять начала расти, кроме трех округов: Уральского, Сибирского и Дальневосточного. Такая динамика кредиторской задолженности во много объясняется динамикой дебиторской задолженности, которая и приводит к невозможности выполнить свои обязательства организациями. В результате можно сделать вывод, что серьезного улучшения требуют, как отношения с кредиторами, так и с дебиторами российских организаций.

В табл. 4 представлены данные, характеризующие состояние расчетов по областям Центрального Черноземья в динамике за 2005–2015 гг. Ситуация в этих областях складывается по-разному.

Превышение дебиторской задолженности над кредиторской в течение всего рассматриваемого периода характерно для Белгородской, Курской и Липецкой областей. В Тамбовской области ситуация противоположная – здесь преобладает кредиторская задолженность над дебиторской.

Таблица 4
Table 4

Кредиторская и дебиторская задолженность организаций по областям Центрально-Черноземного экономического района (на конец года, млн. руб.)
Creditor and receivables of organizations in the regions of the Central Black Earth Economic Region (at the end of the year, million rubles)

	Кредиторская задолженность – всего	в том числе просроченная		Дебиторская задолженность – всего	в том числе просроченная	
		всего	в % от общей задолженности		всего	в % от общей задолженности
1	2	3	4	5	6	7
2005 г.						
Центрально-Черноземный экономический район	146658	31524	21,5	131855	21227	16,1
Белгородская область	31337	4762	15,2	32116	3547	11,0
Воронежская область	49844	11296	22,7	35281	6851	19,4
Курская область	24909	7508	30,1	25345	7550	29,8
Липецкая область	27719	3593	13,0	30982	1611	5,2
Тамбовская область	12849	4365	34,0	8131	1668	20,5
2010 г.						
Центрально-Черноземный экономический район	419769	29306	7,0	414065	21983	5,3
Белгородская область	110319	3368	3,1	137830	3129	2,3
Воронежская область	145719	10834	7,4	100756	9524	9,5
Курская область	60421	10545	17,5	69910	5064	7,2
Липецкая область	79984	3216	4,0	85544	2836	3,3
Тамбовская область	23326	1343	5,8	20025	1430	7,1
2015 г.						
Центрально-Черноземный экономический район	822289	29347	3,6	981823	34435	3,5
Белгородская область	228332	2110	0,9	283612	3084	1,1
Воронежская область	233956	10519	4,5	283204	14742	5,2
Курская область	101736	9028	8,9	102489	7852	7,7
Липецкая область	160658	5132	3,2	226133	5294	2,3
Тамбовская область	97607	2558	2,6	86385	3463	4,0

Таблица составлена по [4]
Table is compiled by [4]

В Воронежской области в 2005 и 2010 гг. кредиторская задолженность преобладала над дебиторской, а в 2015 г. ситуация изменилась на противоположную.

В целом для всех этих ситуаций можно отметить следующее: как правило, превышение кредиторской задолженности над дебиторской свидетельствует о наличии проблем в финансовом состоянии; а преобладание дебиторской задолженности над кредиторской является свидетельством наличия проблем в отношениях с покупателями и затруднениях со сбытом. Но в любом случае разбалансированность этих задолженностей негативно сказывается на результатах деятельности, поскольку кредиторская задолженность при нарушении сроков оплаты становится платной, а несвоевременно полученная дебиторская задолженность обесценивает денежные средства.

Важным показателем, характеризующим состояние расчетов, является просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Ее наличие свидетельствует о больших проблемах в функционировании, как отдельных хозяйствующих субъектов, так и регионов в целом. На основании данных табл. 4 можно проследить изменение этого показателя по рассматриваемым областям.

Что касается просроченной кредиторской задолженности, то и в целом по Российской Федерации, и по Центральному федеральному округу в 2010 г. доля просроченной кредиторской задолженности снижается достаточно серьезно по сравнению с 2005 г., но в 2015 г. опять наблюдается ее незначительный рост.

По всем пяти областям Центрально-Черноземного экономического района наблюдается снижение просроченной кредиторской задолженности в динамике, но лидирующими являются Белгородская область, где просроченная кредиторская задолженность за 2005 - 2015 гг. снизилась в 17 раз, а также Тамбовская область, где аналогичное снижение составило 13 раз.

Доля просроченной дебиторской задолженности также имеет тенденцию к снижению, что характерно для всех рассматриваемых регионов и ситуации страны в целом, что свидетельствует об улучшении ситуации с расчетно-платежной дисциплиной. Наилучшие абсолютные показатели дебиторской задолженности характерны для Белгородской и Липецкой областей, в которых они составили соответственно 1,1% и 2,3%.

Лидером по темпам снижения дебиторской задолженности является Белгородская область, в которой за рассматриваемый период она снизилась в 10 раз, в Тамбовской области – в 5,1 раза.

Таким образом, можно сделать вывод, что ситуация с просроченной и дебиторской, и кредиторской задолженностью улучшается, но в целом проблемы со сбалансированностью этих задолженностей остаются.

Заключение

Для улучшения сложившейся ситуации, на наш взгляд, необходима реализация следующих мероприятий:

1) в части оптимизации дебиторской задолженности:

- использование системы спонтанного финансирования, заключающегося в широком предоставлении системы скидок на отгружаемую продукцию и услуги. По сути это коммерческое кредитование покупателя, основанное на дифференцированном и взаимовыгодном порядке оплаты договора – поставки с применением льготного периода платежа по полученному товару и скидки с его цены за досрочную оплату. Спонтанное финансирование представляет собой относительно дешевый способ получения средств; такое кредитование не требует от клиента обеспечения и привлекает достаточно длительными сроками льготного периода;

- факторинговые операции - это услуги, которые оказывает специализированная факторинговая компания или банк своему клиенту (поставщику) и которые (в общем случае) состоят в выплате финансирования поставщику под уступку его прав денежных требований, возникших по поставкам с отсроченным платежом. Они характеризуются рядом преимуществ: обеспечением бесперебойного финансирования деятельности, возможностью увеличения объемов поставок. Применение факторинга особенно ценно для небольших и



молодых фирм, находящихся в стадии роста выручки, поскольку здесь возможно получение заемных средств без предоставления имущественного залога;

- формирование резервов по сомнительным долгам, предусмотренное НК РФ, которое обеспечивает создание «подушки безопасности» по долгам свыше 90 дней – в размере полной дебиторской задолженности, а по долгам свыше 45 дней – в половинном размере задолженности [Налоговый кодекс РФ, 2017];

2) в части оптимизации кредиторской задолженности:

- обеспечение закупок товаров оптимальными партиями, по возможности большими, что предполагает получение значительных скидок. Хотя в этом вопросе необходимо исходить из оптимизации расходов в целом по предприятию, так как получение больших партий поставок ведет к росту затрат на хранение ресурсов. Оптимизация расходов обеспечивается на основе применения модели Уилсона, широко применяющейся в зарубежных странах;

- разработка платежного календаря, позволяющего в максимально возможной степени синхронизировать положительный и отрицательный денежные потоки, повысив тем самым эффективность денежного оборота предприятия. Платежный календарь - это один из видов оперативного финансового плана предприятия, разрабатываемый по отдельным видам движения денежных средств (налоговый платежный календарь, платежный календарь по расчетам с поставщиками, платежный календарь по обслуживанию кредита и т.п.) и по предприятию в целом (в этом случае он детализирует текущий финансовый план поступления и расходования денежных средств);

- реструктуризация кредиторской задолженности, которая подразумевает получение от кредитора различных уступок, направленных на сокращение размера задолженности. В результате реструктуризации долга может быть получено: увеличение настоящего срока возникшей задолженности по кредиту и возможное исчисление периода, при котором предусмотрено льготное погашение долга; понижение процентной ставки и неустойки; выкуп долга со скидкой; погашение долга посредством продажи активов.

Широкое использование на практике отмеченных и других финансовых инструментов управления дебиторской и кредиторской задолженностью позволит приблизить управленческие решения к максимальному уровню эффективности, а также обеспечит при помощи полученных результатов формирование приоритетных направлений финансового менеджмента в регионах.

Список литературы

References

1. Райзберг, Б.А. 1999. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева – 2-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 479 с.

Raizberg, B.A. 1999. Modern economic dictionary / B.A. Raizberg, L.Sh. Lozovsky, E.B. Starodubtseva – 2-nd ed., Rev. - Moscow: INFRA-M, 1999. - 479 p.

2. Гражданский кодекс РФ 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons> (дата обращения 19.04.2017).

Civil Code of the Russian Federation 2017 [Electronic resource]. - URL: <http://www.consultant.ru/document/cons> (date of application: 19.04.2017).

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики 2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. (дата обращения 12.03.2017).

Official site of the Federal Service of State Statistics 2017. [Electronic resource]. - URL: <http://www.gks.ru>. (date of application: 12.03.2017).

4. Регионы России. Социально-экономические показатели, 2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. (дата обращения 18.04.2017).

Regions of Russia: Socio-economic indicators, 2016 [Electronic resource]. - URL: <http://www.gks.ru>. (date of application: 18.04.2017).

5. Налоговый кодекс РФ (часть 2). 2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons> (дата обращения 11.02.2017).

The Tax Code of the Russian Federation (Part 2). 2017. [Electronic resource]. - URL: <http://www.consultant.ru/document/cons> (date of application: 11.02.2017).