

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Система косвенного налогообложения в РФ и перспективы её развития**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 412 группы  
Направления 38.03.01 «Экономика»  
Специальность «Финансы и кредит»  
Майриной Анастасии Александровны

Научный руководитель

к.ф.н., доцент кафедры

финансов и кредита

\_\_\_\_\_

М.В. Голубниченко

подпись, дата

Заведующий кафедрой

финансов и кредита, к.ф.н.,

доцент

\_\_\_\_\_

О.С. Балаш

подпись, дата

Саратов 2018

Актуальность исследования обусловлена большой ролью косвенного налогообложения в бюджете Российской Федерации. Они имеют стратегическое значение в жизни страны. В связи с этим возникает ключевая проблема собираемости косвенных налогов.

Экономисты в основной своей массе обоснованно и аргументированно доказывали преимущества прямых налогов над косвенными.

Приходится констатировать, что выводы выдающихся российских и зарубежных ученых по проблемам косвенного налогообложения в действующей налоговой системе России далеки от своей полной реализации. Но при этом просматривается тенденция к переоценке значимости косвенных налогов в бюджетных доходах, исходя из сугубо количественного подхода и особенностей их администрирования.

Основной аргумент в пользу косвенного налогообложения – их способность собирать значительные по объему налоговые доходы. Но с позиций теории налогообложения эти доходы подрывают собственную налоговую базу. Поэтому государство, стремясь к удовлетворению своих потребностей посредством прямых налогов, экономически заинтересовано в росте доходов, а, следовательно, в повышении уровня жизни своих граждан и в эффективном развитии экономики в целом. Косвенные налоги, наоборот, ограничивают спрос и предложение, а стало быть, направлены на сдерживание темпов экономического роста, непосредственно сокращают располагаемый доход и тем самым снижают уровень налогооблагаемой базы. Социальные издержки рынка при этом растут.

При подготовке исследования использовались исследования ведущих учёных, научные интересы которых связаны с финансовой наукой и налогообложением - Абрамов, М. Д. Бушмин, Е.В. Голик, Е. Н. Землянская, И. С. Соколов, А. А. Турбина Н.М., Фёдорова А.Ю. и тех экономистов, в работах которых проблемы косвенных налогов находят свое дальнейшее развитие.

Объектом исследования являются косвенные налоги, их экономическое содержание, структура, место и роль в налоговой системе.

Предметом исследования является методология косвенного налогообложения.

Цель исследования - изучение косвенных налогов их экономического содержания, места и роли в налоговой системе экономики России.

В процессе исследования были поставлены и решены конкретные задачи:

Проанализировать состав и структуру косвенных налогов в РФ

Проследить становление косвенного налогообложения в России

Определить роль косвенных налогов в современной системе налогообложения России

Провести анализ динамики платежей по налогу на добавленную стоимость и акцизам за последние годы

Выявить основные проблемы в системе косвенного налогообложения в РФ

Наметить пути совершенствования косвенного налогообложения в РФ.

Информационно-эмпирической базой исследования послужили материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Министерства экономического развития РФ, Министерства финансов РФ, данные официальных сетевых ресурсов, материалы научно-практических конференций и периодической печати, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, творческие разработки научных коллективов, а также личные наблюдения автора.

Цель и задачи, обозначенные выше, определили структуру работы: введение, две главы, разделенные на шесть параграфов, заключение, список использованных источников и приложения.

Основные исследования, посвященные вопросам косвенных налогов и их роли в экономике страны, были опубликованы к середине XX века. Среди наиболее известных работ можно выделить труды Гурьева А., Озерова И., Тургенева Н., Вагнера А., Витте С., Гагемейстера Ю., Дитмана Б., Иловайского С., Кулишера И., Львова Д., Соколова А., Тривуса А., Янжула И. (Таблица 1.1, Таблица 1.2). При этом следует отметить, что, хотя в то время не было таких налогов, как НДС и налог с продаж, предметы первой необходимости облагались косвенными налогами (в виде акцизов), поскольку перечень подакцизных товаров был намного шире, и, таким образом, косвенные налоги уплачивались всеми слоями населения.

Таблица 1.1 - Преимущества взимания прямых и косвенных налогов

№	Прямые налоги	Косвенные налоги
1.	Регулярность поступлений в бюджет	Приносят государству доход, естественно возрастающий без каких-либо изменений в размерах налогов, вследствие увеличения количества населения и роста благосостояния.
2.	Финансовый рычаг регулирования экономических процессов, т. е. эластичность поступлений прямых налогов.	Инструмент регулирования потребления (для эластичных по цене товаров)
3.	Дают возможность установить прямую зависимость между доходами плательщика и его платежами в бюджет	Эффективный инструмент для стимулирования развития внутреннего производства отдельных видов товаров (например, введение таможенных пошлин)
4.	Фактор перераспределения доходов и обеспечения социальной стабильности.	Включены в состав цены и от них трудно уклониться, рост косвенных налогов не так очевиден для потребителей, как рост прямых (политическая составляющая).
5.	Не требуют таких расходов на взимание, как косвенные	Хорошо собираемы, так как их оплата удобна для конечных плательщиков

Таблица 1.2 - Недостатки взимания прямых и косвенных налогов

№	Прямые налоги	Косвенные налоги
1	Возможность уклонения от уплаты налогов через несовершенство финансового контроля и наличия коммерческой тайны	Обладают обратной прогрессивностью (усиливают неравномерность распределения налогового бремени среди населения, нарушение принципа справедливости)
2	Не всегда могут быть стабильным источником доходов бюджета (требует определенного развития рыночных отношений)	Невозможность затронуть самую налогоспособную часть доходов – сбережения
3		Носят инфляционный характер
4	-	Их взимание противоречит интересам предпринимателей (финансовое ведомство для обеспечения сбора налогов вынуждено вмешиваться в процесс производства и обмена, вводя различные ограничения, затрагивая иногда технологию производства)
5	-	Требуют больших издержек взимания
6	-	Отсутствие эластичности (государство не может полностью регулировать поступления от косвенных налогов)

Как можно видеть из представленных таблиц, оба вида налогообложения обладают одинаковыми количествами достоинств. Однако, в косвенном налогообложении ученые выделяют больше недостатков.

Характеристика косвенных налогов приведена в таблице 1.3.

Хотя косвенные налоги могут быть инструментом регулирования потребительского рынка, все же их преимущественное значение заключается в стабильном формировании бюджетных доходов.

Таблица 1.3 – Характеристика косвенных налогов

Характеризуемый признак	Характеристика
По видам налогов	НДС, акцизы, таможенные пошлины, налог с продаж и др.
По субъектам налогообложения	Взимаются с юридических лиц
По объектам налогообложения	Налоги на потребление
По источникам уплаты	Уплачиваются из выручки (включаются в цену товаров, работ, услуг сверх цены продавца)

### Продолжение таблицы 1.3 – Характеристика косвенных налогов

По отношению к уровням государственной власти	Федеральные налоги – устанавливаются федеральным законодательством и действуют на всей территории страны
По экономическому содержанию	Регулирование потребительского рынка, защита интересов отечественных производителей

Налоги оказывают значительное влияние на динамику и уровень цен. Цена товара содержит практически все налоги, уплачиваемые производителем, что в итоге влияет на издержки производства, уменьшает его прибыль. При этом повышение налоговой нагрузки влечет за собой сверхнормативное возрастание цен в различных отраслях экономики.

Налоги, заложенные в цену, выполняют социально-экономическую роль, а именно:

- являются источником формирования доходов государственного бюджета;
- влияют на развитие производства, способствуя его росту или сокращению;
- могут быть фактором регулирования уровня цен, средством воздействия на их рост, инфляцию или снижение;
- выполняют активные социальные действия – определяют степень социальной справедливости, влияя на доходы различных слоев населения

На основе вышеизложенных обобщений сделаем ряд конкретных выводов об экономическом содержании косвенных налогов, особенностях их функционирования и социально-экономической роли в регулировании экономики.

Сущностное содержание косвенных налогов сводится к тому, что как экономическую категорию их следует рассматривать как систему денежных отношений, между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой, возникающих в процессе перераспределения части стоимости валового внутреннего продукта и ее переложения на конечного потребителя, с целью формирования централизованного фонда

финансовых ресурсов и регулирования социально-экономического развития страны.

Исходя из данных, представленных в таблице 1.6, можно говорить о том, что сложившаяся налоговая система в России характеризуется высоким уровнем косвенного налогообложения. В федеральном бюджете Российской Федерации доходы от косвенных налогов, включая таможенную пошлину, составляют порядка 70% общей суммы налоговых платежей. В отдельные годы намечалась тенденция к незначительному сокращению их уровня, если ее рассматривать через доходы от классических косвенных налогов. Однако учитывая налоговый характер таможенной пошлины, переложение части поступающих доходов от прямых налогов на конечного потребителя, а также ежегодную индексацию ставок по акцизному налогообложению, то их уровень не уменьшается, а, наоборот, растет.

Ситуация в области косвенного налогообложения, если судить и по его удельному весу в бюджетных доходах государства, по существу, меняется в сторону повышения на протяжении всего их существования в России, поэтому степень негативного воздействия на экономику усиливается, что выражается в снижении ее конкурентоспособности, сокращении объема инвестиций и реального ВВП, жизненного уровня населения, особенно в последнее время.

Таблица 1.6 - Структура доходов федерального бюджета, %<sup>1</sup>

Доход	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Налог на прибыль организаций	3,1	3,0	2,7	3,5	3,6
НДС	28,6	27,6	27,2	33,4	34,3
Акцизы	2,5	3,1	4,1	5,3	5,51
НДПИ	18,0	19,0	19,7	18,3	17,6
Таможенные пошлины	41,1	38,6	38,5	32,4	32,2
Прочие доходы	6,7	8,7	7,8	7,1	6,8

<sup>1</sup> Федеральное казначейство России. URL: <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzheto/konsolidirovannyj-byudzheto/>

Бремя косвенных налогов в РФ, измеряемое по отношению к ВВП, находится на высоком уровне по сравнению с развитыми странами – от 13,8% в 2010 г. до 19 % в 2016 г., главным образом за счет большого удельного веса таможенных платежей. В Таблице 2.2 показано, что значительную долю бремени составляет налог на добавленную стоимость - 5,6%).

Таблица 2.2 - Бремя косвенного налогообложения в РФ, млрд. руб.

Показатели	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Валовой внутренний продукт (в текущих ценах)	38807,2	46308,5	60282,5	68163,9	73133,9	79199,7	83387,2	85917,8
Налог на добавленную стоимость	1729,90	1968,80	1753,2	1886,1	1868,2	2438,13	2821,5	3117,97
Акцизы			603,9	783,6	952,5	645,5	520,8	527,8

Эти же данные подтверждены наглядно построением диаграммы на рисунке 2.1

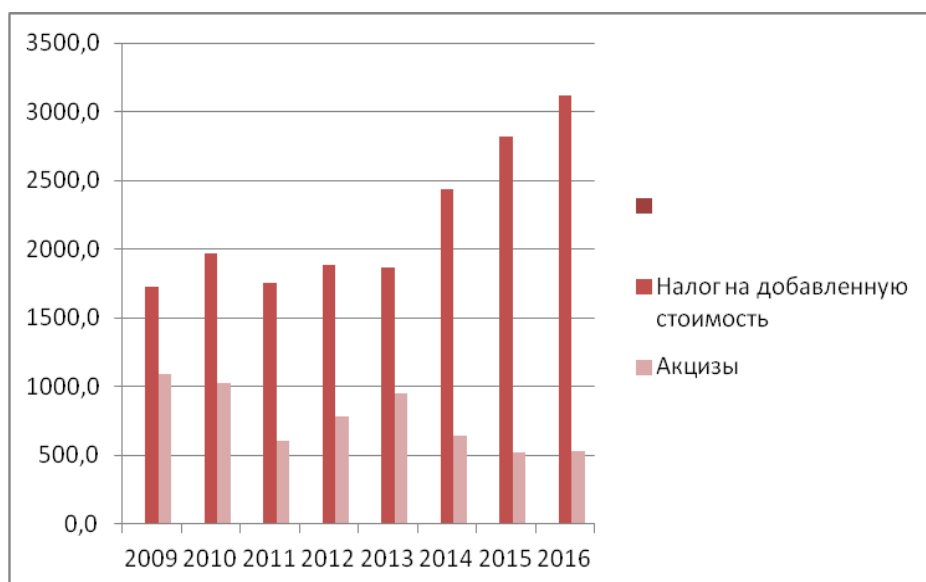


Рисунок 2.1 – Поступление НДС и акцизов за 2009-2016 гг.

Как известно, все налоги делятся на прямые и косвенные. НДС относится к числу косвенных налогов, чья доходность превалирует над



прямыми налогами. Он стал одним из обязательных платежей, введенных в современную практику налогообложения. За годы своего существования НДС прочно закрепился в налоговой системе России, и в последнее время именно он занимает главенствующую позицию при мобилизации доходов в бюджет. Об этом свидетельствует таблица 2.3, которая содержит информацию о динамике поступлений НДС за 2014-2016 гг., его доле в консолидированном бюджете Российской Федерации, а также отражает сопоставление его с рядом других крупных налогов. Данная таблица так же основана на ежегодной информации об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации, представленной на официальном сайте Министерства финансов.

Таблица 2.3 - Динамика поступлений разных видов налогов и их процентное соотношение к годовому доходу за 2014-2016 гг.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Отн.изм ен. , %
	поступило, млрд руб.	% к общему доходу	поступило, млрд руб.	% к общему доходу	поступило млрд руб.	% к общему доходу	
Всего доходов, млрд руб.	26 766,1	-	26 922,0	-	28 181,5	-	-
НДС	3 931,7	14,69	4 234,0	15,73	4 571,3	16,22	1,53
Акцизы	1 072,2	4,01	1 068,4	3,97	1 356,0	4,81	0,8
Налог на прибыль	2 375,3	8,87	2 599,0	9,65	2 770,3	9,83	0,96
Налог на доходы физических лиц	2 702,6	10,1	2 807,8	10,4	3 018,5	10,71	0,61

Отразим данные представленные в таблице в виде диаграммы.

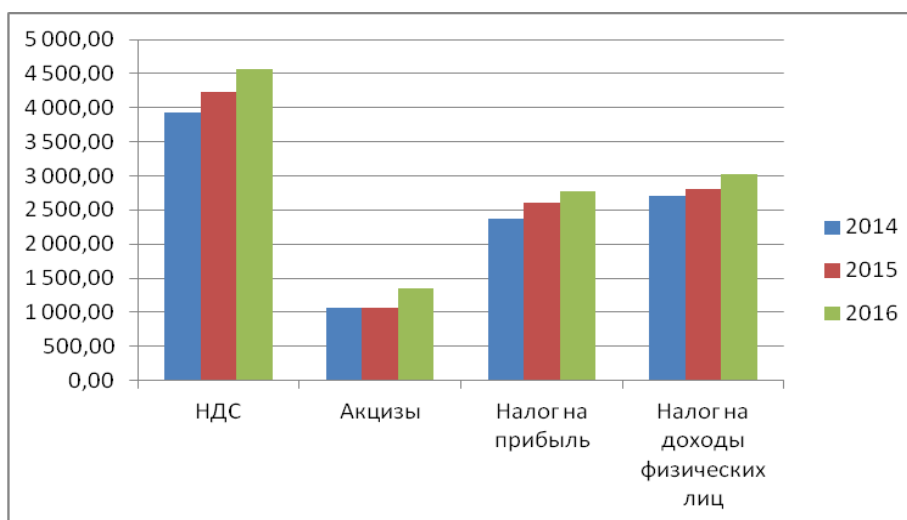


Рисунок 2.2 - Динамика поступлений разных видов налогов за 2014-2016гг.

Итак, согласно таблице 2.3, наиболее крупными налогами являются, во-первых, НДС и акцизы, т.е. косвенные, которые вместе составляют пятую часть бюджетных доходов; во-вторых, налог на прибыль и НДФЛ, относящиеся к числу прямых налогов. С ростом общего дохода увеличивается доля НДС в бюджете: за три года НДС вырос на 1,53%, опережая тем самым прирост других видов налогов. В 2014 году НДС составлял 14,69%, в 2015 году – 15,73%, а в 2016 году НДС занял 16,22% в структуре бюджета, что говорит о его безусловной прогрессивности. Также налог на добавленную стоимость намного опережает поступления от акцизов (более чем на 10%), налога на прибыль организаций (более чем на 5%) и даже налога на доходы физических лиц (более чем на 4%), который по количеству поступлений занимает второе место после НДС.

Данные соотношения отражены на рисунке 2.3

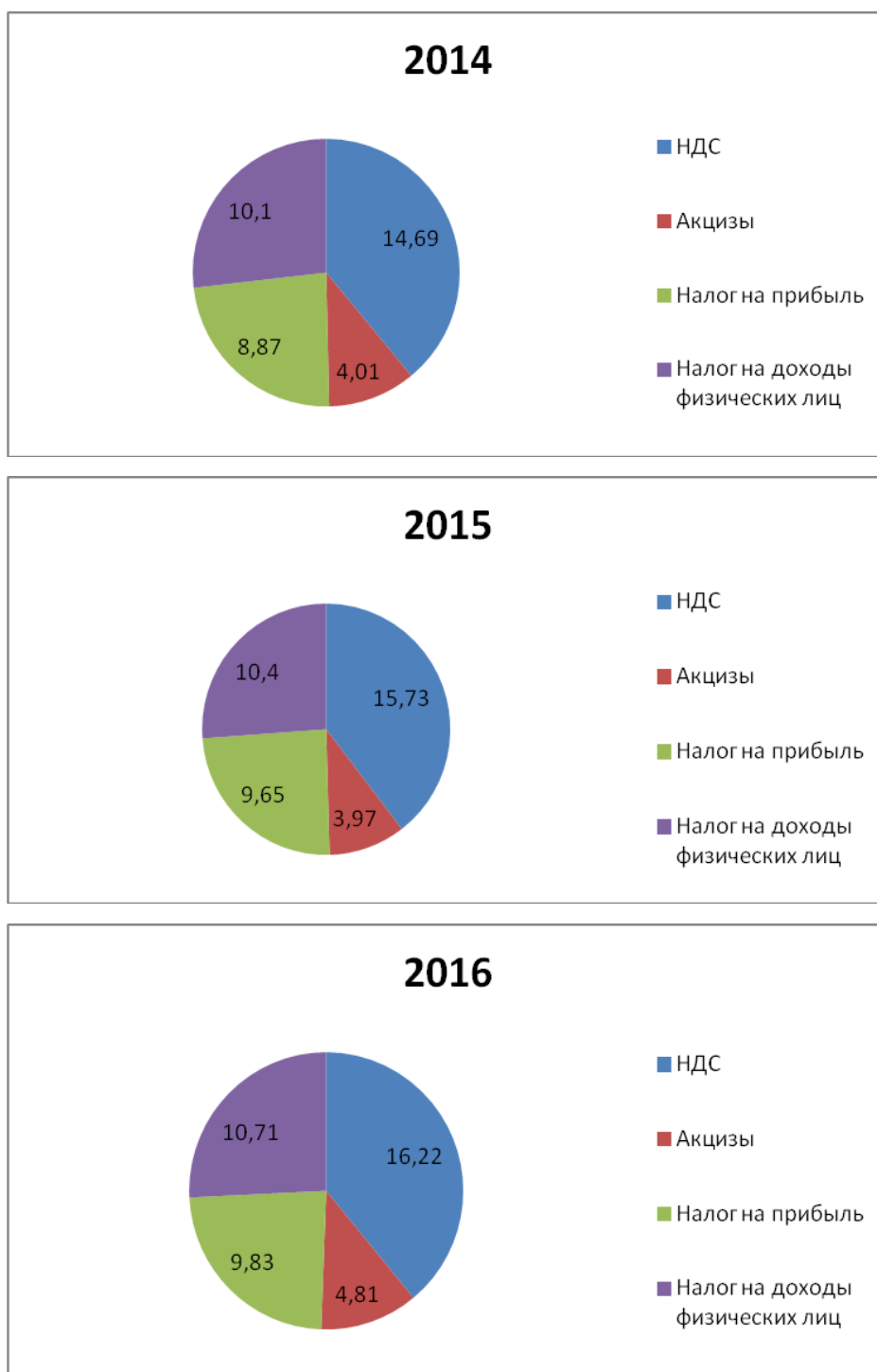


Рисунок 2.3 - Процентное соотношение налогов к годовому доходу за 2014-2016 гг.

Относительная стабильность объема платежей по налогу на добавленную стоимость подтверждается тем, что его динамика почти совпадает с темпами роста ВВП. Экономисты отмечают, что роль таможенных платежей в формировании бюджетных доходов гипертрофирована. Поступления по сводной группе акцизов по подакцизным

товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации, в консолидированный бюджет Российской Федерации в январе-сентябре 2016 года составили 951,0 млрд. рублей, что на 198,7 млрд. рублей, или на 26,4% больше, чем в январе-сентябре 2015 года.

На 2018 год предполагается индексация ставок акцизов с учетом индекса потребительских цен, заложенного в основных параметрах прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на плановый период 2017–2018 годов. То есть, предполагается индексация ставки в среднем на 8 % по всем видам подакцизных товаров, кроме сигарет (по этому виду индексация — 17 % на сигареты с фильтром и 30 % — на сигареты без фильтра).

С 1 апреля 2016 года в России ставка акциза на бензин выросла на 2 руб. за литр, на дизельное топливо на 1 руб. за литр. В соответствии с проведенными исследованиями рост акцизов приведет к увеличению розничных цен на бензин на 6,5-7 %. В связи с чем общая инфляция может оказаться больше на 0,3-0,4 процентных пункта. Рост акцизов имеет прямое и косвенное влияние на общий уровень цен в экономике. С одной стороны, цены топлива непосредственно входят в индекс потребительских цен (ИПЦ). Вес бензина в ИПЦ в 2016 году 3,17 %, соответственно, прямое увеличение уровня цен составит около 0,2 процентных пункта при условии, что цены на бензин вырастут на 6,5-7 %, как показывает прогноз. Косвенное влияние акциза на бензин влечет увеличение транспортных издержек производителей и розничных сетей. С учетом такого влияния прирост инфляции может составить 0,30,4 процентных пунктов примерно в полтора раза выше непосредственного влияния на индекс потребительских цен. Мы допускаем, что ситуация с акцизами также может отразиться в инфляционных ожиданиях.

Бремя косвенного налогообложения в РФ остается относительно высоким, что соответствует уровню развития страны. Налог на добавленную стоимость является наиболее весомым и относительно стабильным с

фискальной точки зрения. Его удельный вес в доходах консолидированного бюджета составляет более 15 %, в то время как доля акцизов меньше.

Несмотря на поступательную динамику налоговой базы и исчисленной суммы НДС, темпы роста налоговых платежей остаются невысокими из-за опережающего роста объемов вычетов. Значительные суммы из поступающих в бюджет средств приходится возвращать для возмещения ранее уплаченного НДС – свыше 40%. Однако с точки зрения администрирования НДС продолжает оставаться одним из самых сложных и спорных налогов, с чем связаны определенные проблемы и недостатки.

Несмотря на высокую бюджетообразующую роль НДС и других косвенных налоговых платежей, одной из явных проблем является то, что косвенное налогообложение — сдерживающий фактор роста инвестиций в основной капитал отечественных предприятий. Решением данной проблемы представляется изменение налогового законодательства в части стимулирования инвестиционной активности.

Другая проблема заключается в том, что объектом налогообложения признается реализация товаров, которая считается осуществленной после передачи права собственности. Таким образом, обязательства по уплате НДС возникают по отгрузке товара, а не по поступлению денежных средств на расчетный счет. Это влечет за собой уменьшение оборотных средств поставщика и нехватку денежных средств для уплаты налога.

Крайне актуальной остается и проблема начисления НДС с авансовых платежей, связанная как с ошибками налогоплательщика, так и с пробелами законодательного регулирования. Уплата НДС с авансов влечет за собой дополнительные организационные сложности и расходы на отправку счетов-фактур, отсутствие которых дает право контролирующим органам на привлечение налогоплательщика к административной ответственности. Для малого и среднего бизнеса данный фактор зачастую оказывается критическим, так как обременяет его излишними расходами на ведение громоздкой документации.

Негативную реакцию у хозяйствующих субъектов вызывает начисление НДС на подакцизные товары, что можно в некоторой степени трактовать как двойное налогообложение. В целях рационального налогообложения необходимо разумно ввести отдельный вид акцизов, либо специальную ставку НДС для подобных товаров.

Исходя из экономической природы акцизного налогообложения, целесообразно внести изменения в пропорции распределения акцизных налоговых доходов между различными уровнями бюджетной системы. При этом мы считаем, что значительная их часть должна входить в состав налоговых доходов местных бюджетов, так как расходы по ликвидации последствий от употребления подакцизных товаров несут, в первую очередь, местные бюджеты.

По нашему мнению, назревшие проблемы косвенного налогообложения, должны решаться в следующих направлениях:

- совершенствование оборотного налогообложения, в частности, изменение конструкции самого налога на добавленную стоимость, или замены его на другой оборотный налог;

- повышение качества контрольной работы за соблюдением законодательства о налоге на добавленную стоимость;

- изменение взаимосвязанных элементов косвенного налогообложения, следуя требованиям справедливости, эффективности и другим принципам налогового регулирования экономики.

В качестве альтернативы налогу на добавленную стоимость предлагается ввести налог с продаж в варианте, применяющемся в США. Он, безусловно, имеет ряд преимуществ перед НДС. При этом налог с продаж имеет другой статус – он должен стать местным налогом. Это необходимое условие эффективного администрирования налога: налог с продаж должен уплачиваться предприятиями и организациями в момент реализации товаров и услуг населению.

По своей экономической сущности косвенные налоги отличаются от прямых регрессивным характером и всеобщностью обложения, тем самым сокращают совокупный спрос и ограничивают возможности экономического роста.

Таким образом, косвенные налоги имеют следующие специфические особенности:

1. Косвенные налоги взимаются государством через механизм ценообразования и не зависят от доходов их плательщика, то есть выражают особый уровень отношений между государством и потребителем по поводу изъятия части дохода (опосредовано косвенным путем). По своей экономической природе они являются налогами на расходы и тем самым косвенно взаимосвязаны с доходами.

2. Косвенные налоги влияют на объем предложения, а не платежного спроса и распределяются между потребителями и производителями в зависимости от относительной эластичности спроса и предложения: при неэластичности спроса по отношению к предложению налоговое бремя ложится на потребителя и наоборот, при неэластичности предложения относительно спроса налог оплачивается производителем.

Косвенные налоги в начале XX в. сыграли немаловажную роль не только в достижении поставленных государством экономических, социальных и политических целей, но и в формировании налоговой системы СССР в годы централизованного государственного регулирования экономики. Налоговая система данного периода, основанная на косвенном обложении, стала мощным и весьма эффективным инструментом пополнения бюджета.

Налог на добавленную стоимость, введенный в начале 90-х годов с целью частичной замены применявшегося ранее в Советском Союзе налога с оборота, являлся по-настоящему революционным элементом российской налоговой системы. Начиная с 2000 г. реформирование НДС стало проводиться в рамках единой стратегии налоговой реформы, в результате

чего российский налог на добавленную стоимость был существенно модернизирован.

При осуществлении налоговой реформы, проводимой в России с 2000 г., значительные изменения были внесены в действовавший порядок взимания акцизов. С 1 января 2001 г. вступление в действие главы 22 НК РФ привело не только к росту акцизных ставок, но и к существенным изменениям в порядке исчисления и уплаты этого налога. Наряду с периодически осуществляемым пересмотром ставок по большинству акцизных товаров (преимущественно в сторону повышения) был также изменен круг налогооблагаемых товаров за счет включения в него денатурированной спиртосодержащей продукции, спирта-сырца, моторного масла, дизельного топлива и исключения из его состава ювелирных изделий и минерального сырья (нефти, природного газа и стабильного газового конденсата).

Повышение эффективности отмечено в 2016 году, до этого можно было наблюдать снижение

Это можно объяснить главным образом произошедшими изменениями в его механизме, связанными с использованием метода начислений при возникновении права на налоговый вычет, переходом к общему порядку возмещения НДС по товарам, облагаемым по нулевой ставке, расширением перечня операций, освобожденных от налогообложения, принятием к вычету НДС по приобретенным объектам основных средств и нематериальных активов, изменениями в системе налогового контроля и др.

Вместе с тем, анализ полученных данных позволяет утверждать о необходимости совершенствования действующего механизма реализации соответствующих налоговых изъятий и разработки адаптированной к текущему состоянию экономики страны модели.

Изменение функциональной роли косвенного налогообложения происходит с целью регулирования объемов и структуры потребления, а также деятельности организаций-налогоплательщиков. Связано это как с



принятыми нормами в направлении совершенствования конструкции самого налога и льгот, так и с сокращением возможностей государственного стимулирования за счет прямых налогов (из-за низкого уровня доходов и имущества населения, неразвитости экономики, возрастания масштабов теневой деятельности и бегства капитала из страны).

В условиях нашей страны косвенное налогообложение в большей мере, чем прямое, соответствует принципу справедливости вследствие применения льготной ставки, освобождений, направленных на снижение налогового бремени потребителей, а также вследствие характера акцизов, позволяющего потребителю отказаться от приобретения подакцизного товара.

Косвенные налоги предназначены главным образом для обложения потребительских расходов большей части населения России, имеющих невысокие и средние доходы. Этот их недостаток должен компенсироваться за счет прогрессивного подоходного налогообложения, причем прогрессия должна быть ощутимой только для богатых людей, доходы которых сопоставимы с доходами такой же группы налогоплательщиков за рубежом, уплачивающих налог по максимальной ставке.

По нашему мнению, назревшие проблемы косвенного налогообложения, должны решаться в следующих направлениях:

- совершенствование оборотного налогообложения, в частности, изменение конструкции самого налога на добавленную стоимость, или замены его на другой оборотный налог;

- повышение качества контрольной работы за соблюдением законодательства о налоге на добавленную стоимость;

- изменение взаимосвязанных элементов косвенного налогообложения, следуя требованиям справедливости, эффективности и другим принципам налогового регулирования экономики.

В качестве альтернативы налогу на добавленную стоимость предлагается ввести налог с продаж в варианте, применяющемся в США. Он, безусловно, имеет ряд преимуществ перед НДС. При этом налог с продаж

имеет другой статус – он должен стать местным налогом. Это необходимое условие эффективного администрирования налога: налог с продаж должен уплачиваться предприятиями и организациями в момент реализации товаров и услуг населению.