

Практика отражения в российском учете деловой репутации при покупке предприятия как имущественного комплекса

Ольга А. Овчинникова,¹ lelika-46@yandex.ru
Татьяна О. Баздарева,¹ barischevatatyana@yandex.ru
Виолетта Н. Харина,¹ kharina-47@ya.ru

¹ кафедра учета и финансов Курский гос. ун-т, ул. Радищева, 33, г. Курск, 305000, Россия

Реферат. При покупке предприятия, как имущественного комплекса, фирма-покупатель может заплатить за него как сумму, превышающую стоимость приобретаемого предприятия по его балансу, так и сумму, меньшую величины стоимости имущества по балансу предприятия. Исходя из требований российского законодательства, в учете покупателя возникает нематериальный актив, что отличает российскую практику от международной. Международные стандарты финансовой отчетности не признают деловую репутацию нематериальным активом предприятия-покупателя. Следовательно, необходимо конкретизировать российскую практику бухгалтерского учета операций, совершаемых при покупке предприятий, как имущественного комплекса. В статье приводится определение имущественного комплекса, исходя из требований Гражданского Кодекса РФ, выделены этапы его передачи, конкретизированы бухгалтерские документы, которые при этом должны быть оформлены, выполнен анализ подходов отечественных и зарубежных авторов к признанию и оценке гудвилла, изучена специфика требований российских нормативно-законодательных актов к категории «деловая репутация», «нематериальный актив». Исходя из требований российского законодательства, положительная деловая репутация признаётся нематериальным активом (гудвиллом), в отличие от отрицательной (бэдвилла), которая сразу относится на прочие доходы организации – покупателя предприятия – имущественного комплекса. Что касается положительной деловой репутации, то по требованиям российского законодательства, она признаётся нематериальным активом. В настоящей статье авторами предложена модель отражения в учете покупки предприятия как имущественного комплекса, в результате которой цена приобретения предприятия, как имущественного комплекса, превышает его балансовую оценку, следовательно, в бухгалтерском учете покупателя возникает нематериальный актив в виде положительной деловой репутации, составлены и обоснованы рекомендуемые для отражения данного факта финансово-хозяйственной деятельности корреспонденции счетов бухгалтерского учета.

Ключевые слова: имущественный комплекс, сделка купли-продажи, деловая репутация, нематериальный актив, гудвилл, бэдвилл, бухгалтерский учет

The practice of reflection in the russian goodwill when buying enterprises as a property complex

Olga A. Ovchinnikova,¹ lelika-46@yandex.ru
Tatiana O. Bazdareva,¹ barischevatatyana@yandex.ru
Violetta N. Harina,¹ kharina-47@ya.ru

¹ accounting and finance department, Kursk state University, Radischeva St., 33, Kursk, 305029, Russia

Summary. When buying enterprises as a property complex, firm-the buyer can pay for it as excess cost of the acquired entity on its balance sheet, and an amount less than the value of the assets on the balance sheet of the acquiree. Based on the requirements of the Russian legislation, in the account of the buyer acquires an intangible asset that distinguishes the Russian from the international practice. International financial reporting standards do not recognize goodwill an intangible asset of the buyer enterprise. Therefore, it is necessary to specify the Russian practice of accounting transactions in the purchase of enterprises as property complex. The article presents a definition of the property complex, based on the requirements of the Civil Code of the Russian Federation, highlighted the stages of transfer of the property complex of the specified accounting documents that must be decorated, the analysis of the approaches of domestic and foreign authors to the recognition and measurement of goodwill, studied the specificity of the requirements of the Russian normative-legislative acts to the category “goodwill”, “intangible asset”. Based on the requirements of the Russian legislation, a positive goodwill is recognized in intangible asset (goodwill), in contrast to the negative goodwill (badwill), which immediately applies on other income of the organisation – the buyer of the enterprise – a property complex. On the positive business reputation, then the requirements of the Russian legislation, a positive goodwill is recognized intangible asset. In this paper, the authors proposed a model accounting for the purchase of enterprise as property complex as a result of which the acquisition price of an enterprise as a property complex exceeds its carrying amount of the assessment, therefore, in accounting, the buyer acquires an intangible asset in the form of a positive business reputation, compiled and substantiated recommended to reflect this fact of financial and economic activities of the correspondence of accounts.

Keywords: property complex, the transaction of purchase and sale, goodwill, intangible asset, goodwill, badwill, accounting

Для цитирования

Овчинникова О. А., Баздарева Т. О., Харина В. Н. Практика отражения в российском учете деловой репутации при покупке предприятия как имущественного комплекса // Вестник ВГУИТ. 2016. № 2. С. 243–248. doi:10.20914/2310-1202-2016-2-243-248

For citation

Ovchinnikova O. A., Bazdareva T.O., Harina V. N. The practice of reflection in the russian goodwill when buying enterprises as a property complex. *Vestnik VSUET* [Proceedings of VSUET]. 2016. no. 2. pp. 243–248. (in Russ.). doi:10.20914/2310-1202-2016-2-243-248

Введение

В настоящее время объектами купли-продажи становятся не только готовая продукция, товары, работы, услуги, но и целые предприятия. Предприятия приобретаются как целый имущественный комплекс. Характеристики имущественного комплекса содержит 132-я статья Гражданского кодекса РФ:

«... – признаётся недвижимостью;
– используется при осуществлении предпринимательской деятельности;
– имеет в своём составе все виды имущества, предназначенные для его деятельности...» [1].

Порядок и правовые основы купли-продажи имущественных комплексов регулируются статьями 559–566 параграфа 8 главы 30 ГК РФ [1]. В рамках такой сделки составляется документ, включающий конкретный перечень имущества, которое продавец обязуется передать в собственность покупателю.

Рассмотрим, каким образом в бухгалтерском учёте отражается факт купли-продажи предприятия, как имущественного комплекса.

При проведении исследования была подробно изучена нормативно-законодательная база трёх уровней регулирования бухгалтерского учёта в РФ. Выводы сделаны после обобщения отдельных положений, регламентирующих методологию бухгалтерского учёта нематериальных активов.

Передача имущественного комплекса осуществляется в три этапа:

1. Предварительная подготовка
2. Передача имущественного комплекса
3. Переход права собственности

Во время предварительной подготовки составляются и рассматриваются:

- акт полной инвентаризации предприятия;
- форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- аудиторское заключение, в котором подтверждена информация о составе имущества предприятия и его стоимости;
- полный перечень и характеристика кредиторской задолженности.

При передаче имущественного комплекса составляется передаточный акт, который включает сведения об имуществе и его недостатках, данные об уведомлении кредиторов о продаже.

Подготовка предприятия к продаже и составление акта – обязанность продавца (производится за его счёт).

С момента подписания акта предприятие считается переданным – к покупателю переходят всё имущество, права и риски.

В заключение, при переходе права собственности от продавца к покупателю, государственной регистрации подлежат договор продажи предприятия и право собственности на последнее. Этот процесс осуществляется Федеральной регистрационной службой.

Следует отметить, что, по мнению М. А. Меньшиковой, В. Н. Ходыревской, в настоящее время к оценке стоимости бизнеса могут быть применены «...доходный, сравнительный и затратный подходы...» [8]. Тем не менее, определив стоимость бизнеса, покупатель сравнит её с балансовой стоимостью имущества приобретаемого как имущественный комплекс предприятия. И если возникнет разница между выполненной оценкой стоимости бизнеса, а также балансовой стоимостью имущества, то будет сформирована деловая репутация.

Отношение к деловой репутации у различных авторов неоднозначно. Так, И. Ф. Шер, создатель теории балансоведения, рассматривал положительную деловую репутацию – гудвил, как «...особый вид вуалирования баланса» [9]. По мнению И. Ф. Шера, сумма, которую переплатили при покупке компании сверх стоимости этой компании по балансу, является «...воображаемым активом под названием “стоимость приобретения фирмы”...» [9].

О. Шмаленбах – создатель теории динамического баланса, считал, что гудвил проявляется в превышении суммы ожидаемой прибыли компании над средней в отрасли нормой прибыли и возникает у фирмы в итоге плодотворной работы её персонала [10]. В динамическом балансе Шмаленбаха гудвил раскрывался, как расходы, «...которые капитализировались, с тем, чтобы компания показывала среднеотраслевую прибыль...» [10].

Исходя из, статьи 150 ГК РФ, под деловой репутацией следует понимать «...неимущественное право, которое принадлежит юридическому лицу с момента его образования и составляет неотъемлемую часть его правоспособности...» [1].

Деловая репутация – оценка обществом деятельности предприятия, общее мнение и отношение к качеству производимой им продукции или выполняемых им услуг, его плюсам, минусам и особенностям функционирования. Российский учёт построен таким образом, что стоимость собственной деловой репутации организация в отчётности не отражает.

Своё отражение в бухгалтерском учёте имеет лишь деловая репутация, которая образовалась при покупке предприятия как имущественного комплекса (так называемая приобретённая деловая репутация).

Основным нормативным актом в области бухгалтерского учёта, в котором упоминается деловая репутация, является положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ) 14/2007 «Учёт нематериальных активов» [4]. В настоящее время нематериальные активы (НМА) играют всё большую роль для получения предприятием прибыли. Успешность всё чаще зависит от эффективности использования имеющихся активов, включающих и уникальные по своему содержанию факторы неимущественного характера, в число которых включены и объекты интеллектуальной собственности.

В ПБУ 14/2007 выделены основные характеристики данных активов:

«... – способность в будущем приносить экономические выгоды;

– наличие документов, подтверждающих существование НМА и исключительного права на него организации;

– использование более 12 месяцев или операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

– возможность определения первоначальной стоимости объекта;

– отсутствие материально-вещественной формы...» [4].

В составе имущественных комплексов, с точки зрения учёта, выделяют следующие группы НМА:

- объекты интеллектуальной собственности;
- положительная деловая репутация организации или гудвилл.

Интерес, несомненно, вызывает положительная деловая репутация, являющаяся как предпосылкой, так и следствием успешной и эффективной деятельности хозяйствующих субъектов, выступая при этом как экономической, так и гражданско-правовой категорией. Необходимость изучения сущности этого явления возникает по мере наращивания темпов и масштаба хозяйственного оборота.

Деловая репутация как актив оказывает значительное влияние на стоимость компании, играет большую роль в привлечении внимания клиентов именно к данной организации, позволяет удерживать клиентов и партнёров, предоставляя определённые гарантии, что, в свою очередь, повышает её прибыль.

В бухгалтерском [3] и налоговом [2] учёте РФ оценка деловой репутации происходит в результате покупки предприятия как имущественного комплекса. Гудвилл (goodwill – термин, принятый в международной практике) становится объектом учёта и отражается в отчётности компании.

К основным особенностям деловой репутации, выделяющим её во всей совокупности нематериальных активов, отнесём:

- не существует отдельно от предприятия;
- не является самостоятельным объектом сделки (вытекает из первой особенности);
- бесспорное отсутствие материально-вещественной формы;
- условность стоимости;
- возможность списать в учёте, не лишая предприятия этого НМА.

Говоря о возникновении в учёте покупателя имущественного комплекса деловой репутации, следует отметить, что часто цена реализации предприятия не совпадает с его балансовой стоимостью. Эта разница и есть деловая репутация.

Платёж больший, нежели чем стоимость покупаемой организации по балансу, который покупатель готов заплатить, предполагая получить будущие экономические выгоды от неотражённых в бухгалтерской отчётности активов, определяется как гудвилл, то есть положительная деловая репутация. Данная величина впоследствии будет отражена в балансе приобретающей организации в качестве нематериального актива.

В бухгалтерском учёте существует также понятие отрицательной деловой репутации. Она возникает в связи с предоставлением покупателю скидки при наличии способствующих этому негативных факторов.

Как отрицательная, так и положительная деловая репутация отражается в учёте согласно ПБУ 14/2007 [4], в соответствии с которым срок полезного использования деловой репутации составляет 20 лет с момента признания. Отражение гудвила, надбавки к цене, в учёте производится с использованием счёта 04 «Нематериальные активы» (дебет данного счёта), а бэдвила, скидки с цены, по счёту 91 «Прочие доходы и расходы» (кредит данного счёта). Переоценка групп однородных объектов НМА производится не чаще одного раза в год.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов [7] приобретение предприятия может отражаться с использованием двух счетов:

- 08 «Вложения во внеоборотные активы», к которому открывается субсчёт 08–8 «Приобретение предприятий». Так, приобретение объектов основных средств отразим по дебету счёта 08 субсчёт 08–4 «Приобретение объектов основных средств» и по кредиту счёта 08 субсчёт 08–8;
- 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» с формированием необходимого субсчёта.

Полученные в результате сделки активы отражаются в учёте по той стоимости, по которой они числились в учёте продавца и, соответственно, значатся в передаточном акте.

Итак, обозначим краткую модель отражения в учёте покупки предприятия как имущественного комплекса:

1. Непосредственное приобретение имущественного комплекса
2. Перечисление оплаты продавцу
3. Оприходование в собственность имущества и прав требования организации
4. Отражение налогов по сделке
5. Формирование деловой репутации
6. Оплата государственной пошлины

При непосредственном приобретении имущественного комплекса операция по уплате продавцу предприятия суммы по договору должна быть зафиксирована по дебету счёта 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредиту счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами». Операции о суммах долгов имущественного комплекса относят в кредит счетов учёта кредиторской задолженности в корреспонденции со счётом 08 или 76.

Перечисление денежных средств продавцу отражают по дебету счетов расчётов с поставщиками 60 (76) и кредиту счетов учёта денежных средств (чаще 51 (52,55)).

При оприходовании в собственность имущества и прав требования организации балансовая стоимость имущества по факту государственной регистрации права собственности на приобретаемое предприятие, как имущественный комплекс, списывается со счёта 08 в дебет счетов, которые предназначены для учёта данных активов и обязательств.

Далее происходит отражение всех видов налогов по сделке, а частности, следует помнить, что продажа имущественного комплекса облагается НДС и покупатель принимает его к вычету в общеустановленном порядке.

Затем формируется деловая репутация, которая, как сказано выше, может быть положительной или отрицательной.

Положительная деловая репутация будет учитываться на отдельном субсчёте, открываемом к счету 04 «Нематериальные активы», так как признаётся самостоятельным нематериальным объектом. В учёте отразим гудвил следующим образом:

- Дебет 08–05 «Приобретение НМА» Кредит 76 – «Приобретение имущественного комплекса» (08–8 «Приобретение предприятий») – Принята к учёту положительная деловая репутация

- Дебет 04 – «Деловая репутация» Кредит 08–05 «Приобретение НМА» – принята к учёту положительная деловая репутация приобретённого предприятия в составе НМА

В бухгалтерском учёте гудвил амортизируется на протяжении срока полезного использования, который чаще всего принимается организацией исходя из ПБУ (20 лет). Сумма ежемесячно начисляемой амортизации относится в расходы организации по обычным видам деятельности [6]. Начисление амортизации начинают с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия к учёту НМА. Бухгалтер ежемесячно делает запись на сумму амортизации по дебету счетов учёта затрат (20, 23, 25, 26) в корреспонденции со счётом 05 «Амортизация нематериальных активов».

В налоговом учёте гудвил не является амортизируемым объектом [2]. Сумма положительной деловой репутации признаётся расходом и списывается равномерно в течение пяти лет.

Таким образом, логично в налоговом и бухгалтерском учёте возникают налогооблагаемые временные разницы и соответствующие им отложенные налоговые обязательства (ОНО). Ежемесячно в течение первых пяти лет ОНО будут отражаться в учёте проводкой дебет 68 кредит 77, а в течение последующих пятнадцати лет отложенные налоговые обязательства будут списываться обратной проводкой.

Отрицательная деловая репутация отражается по кредиту счёта 91 субсчёт 91–1 «Прочие доходы» и по дебету счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» в полной сумме, согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций. Отрицательная деловая репутация не распределяется, а полностью признаётся доходом именно в том месяце, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на предприятие как имущественный комплекс.

В завершение цикла операций по приобретению предприятия, как имущественного комплекса производится оплата государственной пошлины, что находит своё отражение в следующих бухгалтерских записях:

- Дебет 68 Кредит 51 – оплаченная государственная пошлина за регистрацию прав собственности;
- Дебет 91–2 Кредит 68 – затраты по государственной пошлине списаны в прочие расходы.

Если возможно распределение государственной пошлины и включение её в фактические затраты организации, то вторая проводка будет иметь вид: Дебет 08 Кредит 68 – сумма государственной пошлины отнесена на увеличение стоимости приобретённого объекта.

ЛИТЕРАТУРА

1 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=193157> (дата обращения: 16.04.2016)

2 «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.04.2016). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=195054> (дата обращения: 16.04.2016)

3 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=170573> (дата обращения: 16.04.2016)

4 Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.01.2008 № 10975). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=111054> (дата обращения: 16.04.2016)

5 Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=179206> (дата обращения: 16.04.2016)

6 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). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=179199> (дата обращения: 16.04.2016)

7 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=107972> (дата обращения: 16.04.2016)

8 Ходыревская В. Н., Меньшикова М. А. Методологические подходы к оценке стоимости бизнеса // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2014. № 8. С. 22–26.

Заключение

Предложена схема отражения в системе счетов бухгалтерского учёта деловой репутации в процессе приобретения предприятия как имущественного комплекса.

REFERENCES

1 Grazhdanskii kodeks RF (chast' pervaya) [«Civil code of the Russian Federation (part one)» from 30.11.1994 № 51-FZ (as amended on 31.01.2016)] Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=193157> (accessed 16.04.2016) (in Russian).

2 Nalogovyi kodeks RF [«The tax code of the Russian Federation (part two)» from 05.08.2000 № 117-FZ (edited on 05.04.2016) (from CH. and EXT., Preface, effective 09.04.2016)] Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=195054> (accessed 16.04.2016) (in Russian).

3 Federal'nyi zakon 06.12.2011 № 402-FZ «O bukhgalterskom uchete» [Federal law of 06.12.2011 № 402-FZ (as amended from 04.11.2014) «On accounting»] Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=170573> (accessed 16.04.2016) (in Russian).

4 Prikaz Ministerstva Finansov RF 27.12.2007 № 153n «Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu» [Order of the Ministry of Finance of Russia from 27.12.2007 № 153n (edited from 24.12.2010) «On approval of Provisions on accounting «Accounting of intangible assets» (PBU 14/2007)» (Registered in Ministry of justice of the Russian Federation 23.01.2008 № 10975)] Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=111054> (accessed 16.04.2016) (in Russian).

5 Prikaz Minfina Rossii 06.05.1999 № 32n «Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu «Dokhody organizatsii»» [The Russian Finance Ministry order dated 06.05.1999 № 32n (as amended on 06.04.2015) «On approval of Provisions on accounting «Revenues organization» PBU 9/99» (Registered in Ministry of justice of Russia 31.05.1999 № 1791)] Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=179206> (accessed 16.04.2016) (in Russian).

6 Prikaz Minfina Rossii 06.05.1999 № 33n "Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu "Raskhody organizatsii"" [The Russian Finance Ministry order dated 06.05.1999 № 33n (edited on 06.04.2015) «On approval of Provisions on accounting «Costs organization» PBU 10/99» (Registered in Ministry of justice of Russia 31.05.1999 № 1790)] Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=179199> (accessed 16.04.2016) (in Russian).

7 Prikaz Minfina RF 31.10.2000 № 94n ["Ob utverzhdenii Plana schetov bukhgalterskogo ucheta finansovo-khozyaistvennoi deyatel'nosti organizatsii"] The order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 31.10.2000 № 94n (as amended on 08.11.2010) "On approval of the Plan

of bookkeeping accounts of financial and economic activities of organizations and Instructions for its use"] Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi? req=doc; base=LAW; n=107972> (accessed 16.04.2016) (in Russian).

8 Khodyrevskaya V. N., Men'shikova M. A. Methodological approaches to assessing the value of business. *Vestnik Kurskoj gosudarstvennoj sel'sko-hozjajstvennoj akademii* [Proceedings of Kursk state agricultural Academy] 2014, no. 8, pp. 22–26. (in Russian).

9 Sher I. F. *Bukhgalteriya i balans* [Accounts and balance sheet. 2nd edition] Moscow, Ekonomicheskaya zhizn', 1925. (in Russian).

10 Schmalenbach E. Basis of Dynamic Balance doctrine. *Journal of Research commercially scientific*, 1919, no. 13, pp. 65–101.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Ольга А. Овчинникова доцент, заведующий кафедрой учёта и финансов, Курск. гос. ун-т, ул. Радищева, 33, г. Курск, 305000, Россия, lelika-46@yandex.ru

Татьяна О. Баздарева студент, кафедра учёта и финансов, Курск. гос. ун-т, ул. Радищева, 33, г. Курск, 305000, Россия, barischevatatyana@yandex.ru

Виолетта Н. Харина студент, кафедра учёта и финансов, Курск. гос. ун-т, ул. Радищева, 33, г. Курск, 305000, Россия, kharina-47@ya.ru

INFORMATION ABOUT AUTHORS

Olga A. Ovchinnikova associate Professor, head of accounting and Finance department, Kursk. state University, Radischeva St., 33, Kursk, 305000, Russia, lelika-46@yandex.ru

Tatiana O. Bazdareva student, accounting and finance department, Kursk. state University, Radischeva St., 33, Kursk, 305000, Russia, barischevatatyana@yandex.ru

Violetta N. Harina student, accounting and finance department, Kursk. state University, Radischeva St., 33, Kursk, 305000, Russia, kharina-47@ya.ru

КРИТЕРИЙ АВТОРСТВА

Ольга А. Овчинникова корректировала рукопись до подачи в редакцию и несёт ответственность за плагиат

Татьяна О. Баздарева написала рукопись

Виолетта Н. Харина обзор литературных источников по исследуемой проблеме

CONTRIBUTION

Olga A. Ovchinnikova correct manuscript before filing in editing and is responsible for plagiarism

Tatiana O. Bazdareva wrote the manuscript

Violetta N. Harina review of the literature on an investigated problem

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

CONFLICT OF INTEREST

The authors declare no conflict of interest.

ПОСТУПИЛА 18.04.2016

RECEIVED 4.18.2016

ПРИНЯТА В ПЕЧАТЬ 16.05.2016

ACCEPTED 5.16.2016