

УДК 311

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-3-201-207

ФЗ-54 ИЛИ РЕВОЛЮЦИЯ В КАССОВОЙ ОТРАСЛИ

ЧЕРЕМИСИНА ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: t_cheremisina@mail.ru

МОИСЕЕВА АНАСТАСИЯ ДМИТРИЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: a.moiseeva13@yandex.ru

Все экономически развитые страны в наше время тратят большое количество денежных средств на усовершенствование различных систем контроля, включая учет рабочего времени или доходы предприятия. Организации используют для этих целей современные технологии и новейшую аппаратуру, которой уделяется достаточно много внимания. В России, а также ряде других стран использование контрольно-кассовых машин обязательно по закону на всех торговых предприятиях. В июне 2015 г. Правительство РФ внесло на рассмотрение проект Федерального закона «О внесении изменений в ФЗ-54», о котором и пойдет речь в данной статье. В работе выявляются проблемы, связанные с принятием изменений в закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Объектом исследования являются правила применения контрольно-кассовой техники как инструмента контроля со стороны российского государства за налично-денежным оборотом, полнотой и своевременностью оприходования рыночными хозяйствующими субъектами наличной выручки. Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие между государством и современными хозяйствующими субъектами рынка, по поводу применения контрольно-кассовой техники. Методологическую основу работы составляют общенаучные методы исследования: абстракция, анализ и синтез, обобщение, аналогия, сравнение. В качестве информационной базы выступают законодательные акты, нормативные документы, учебные пособия, материалы периодической печати и интернет-ресурсы по исследуемой проблеме. В результате исследования установлено, что нововведение приведет к прозрачности кассовых операций перед налоговыми службами путем применения «онлайн-касс» нового поколения. Естественно, это эффективно и своевременно, минимум бюрократии и отчетов, широкое поле для статистики и анализа. Однако, просчеты законодательной власти в виде недостаточного объема производства контрольно-кассовой техники для нужд ответственного бизнеса к нужной дате, могут привести к социальной напряженности российского общества.

Ключевые слова: контрольно-кассовая техника, доходы предприятия, экономика, учет, анализ, налоги

Современные рыночные преобразования в торговой деятельности страны обеспечили развитие потребительского рынка с достаточно высоким уровнем насыщения товарами, преобладанием свободной купли-продажи, высокого уровня конкуренции, как в целом, так и по регионам России [1].

Торговля является важнейшей сферой жизнеобеспечения, способом улучшения качества жизни населения. На сегодняшний день в России все торговые предприятия обязаны применять в своей деятельности контрольно-кассовую технику (ККТ). Существует лишь небольшая категория индивидуальных предпринимателей (ИП) и юридических лиц, которые по закону освобождены от кассовой дисциплины.

В июне 2015 г. Правительство РФ внесло на рассмотрение проект Федерального закона «О вне-

сении изменений в ФЗ-54», который в полную силу начнет свое действие с 1 июля 2017 г. До этой даты у предпринимателей есть время подготовиться к новому порядку применения ККТ [2]. В данной работе мы рассмотрим изменения, которые несет в себе закон, а также проанализируем их влияние на экономику.

Для того чтобы подробно рассмотреть изменения в законопроекте «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», нужно иметь представление о том, что такое контрольно-кассовая машина, как и зачем она появилась, этапы ее развития.

История кассовых аппаратов начинается с появлением товарных отношений. До появления письменности товарооборот фиксировался путем

засечек на камне, а счет производился с помощью пальцев рук и ног. С появлением пергамента и бумаги записи стали производить на них. А в XIII в. в Китае изобрели и создали первые счеты, которые быстро вошли в обиход. К середине XVII в. математик Блез Паскаль создал арифмометр – прибор, для проведения более быстрых арифметических подсчетов с большими числами. Эти изобретения почитались у торговцев, но были доступны не каждому из-за высокой цены.

Лишь 4 ноября 1879 г. был выдан патент на самую первую контрольно-кассовую машину Джеймсу Ритти. Он был владельцем закуской в Дейтоне (США). Причиной создания первого в мире кассового аппарата оказалось воровство со стороны работников этого заведения. Идея создания контрольно-кассовой машины возникла, когда он, находясь на корабле, случайно заглянул в машинное отделение и увидел там аппарат, производящий автоматический отсчет оборотов двигателя. Тогда Ритти представил себе аппарат, который бы мог отмечать каждую покупку в его кафе, а по возвращении домой ему удалось собрать такую машину.

Самая первая модель контрольно-кассовой машины отмечала торговые операции на специальном дисковом устройстве, но вскоре был изобретен и индикатор, который давал возможность продавцу и клиенту видеть, сколько стоит тот или иной товар. Таким образом, сотрудники кафе Ритти лишились возможности воровать выручку. Спустя время находчивый мистер Ритти изобрел приспособление, которое отмечало каждую торговую операцию на бумаге.

Позже Джон Паттерсон усовершенствовал кассовый аппарат Ритти, установив в нем колокольчик, звенящий при открывании денежного ящика, а также устройство, способное печатать чеки. В 1884 г. Паттерсон стал основателем компании National Cash Register Company. Именно под брендом этой компании был выпущен первый в мире кассовый аппарат с механикой.

К середине XX в. кассовая отрасль уже была распространена по всему миру. На смену механическим кассам интенсивно внедрялись электрические аппараты, которые были дешевле и работали быстрее. Современные контрольно-кассовые аппараты кардинально отличаются от своих предшественников. Это приборы с удобной клавиатурой, позволяющей совершать сложные операции по подсчету крупных сумм. Также на аппарате есть дисплей, который отражает совершаемые операции и устройство для печати бумажных чеков, выдаваемых покупателю.

Теперь регистрационная функция контрольно-кассовых машин стала одной из важнейших, а тех-

нические усовершенствования в сфере хранения фискальных данных появляются регулярно.

С появлением компьютеризированных касс в 90-е гг. XX в. в России в широкий обиход вошел такой термин, как фискальная память – программно-аппаратный комплекс, предназначенный для хранения фискальных данных. До этого расчеты фиксировались только на чековой ленте, которую магазин был обязан сохранять в течение нескольких лет.

В октябре 2004 г. в дополнение к фискальной памяти контрольно-кассовые машины стали оснащать ЭКЛЗ (электронной контрольной лентой защищенной). В ее задачи входило обеспечение сохранности фискальных данных и предотвращение внесения любых несанкционированных изменений. Для этого ЭКЛЗ генерирует для каждого чека уникальные криптографические проверочные коды (КПК), которые позволяют проверить его подлинность.

За правильностью эксплуатации и функционирования ККТ призваны следить Центры технического обслуживания (ЦТО). Эти организации получают аккредитацию от основных генеральных поставщиков контрольно-кассовой техники и занимаются реализацией, ремонтом, обслуживанием и сервисным сопровождением всего спектра ККТ – начиная с пассивной кассы до POS-терминалов и фискальных регистраторов, а также различных компонентов кассовой периферии, включая денежные ящики, весовое и штрих-кодовое оборудование, дисплеи покупателя, программируемые клавиатуры и пр.

Каждая организация, использующая контрольно-кассовую машину, обязана заключить договор на обслуживание с ЦТО и обеспечить эксплуатацию кассового аппарата в соответствии с технической документацией на него и «Типовыми правилами эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» (утв. Минфином РФ 30.08.1993 г. № 104).

Таким образом, мы вплотную подошли к нашему основному вопросу – какие изменения ждут предпринимателей, применяющих ККТ, а также постараемся сделать прогноз влияния закона на развитие малого бизнеса.

Как было сказано ранее, с 2003 г. правила применения контрольно-кассовой техники в Российской Федерации устанавливает ФЗ-54 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Но в июне 2015 г. Правительство РФ внесло на рассмотрение проект Федерального закона «О внесении изменений в ФЗ-54».

Рассмотрим ключевые изменения, предлагаемые в законопроекте «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов с использованием наличных и (или) электронных средств платежа».

Основное и самое глобальное изменение в законе заключается в новой схеме работы торговых организаций с налоговыми органами. Теперь данные о продажах с каждого выбитого чека должны передаваться в налоговую инспекцию через интернет. Передачу данных будут осуществлять операторы фискальных данных, с одним из которых предприниматель обязан заключить договор.

Оператор фискальных данных (ОФД) – это юридическое лицо, имеющее разрешение на обработку фискальных данных, осуществляющее хранение и их обработку на территории РФ с использованием технических средств. То есть, иными словами – посредник между продавцом и государством в лице налоговых органов, способствующий реализации контрольных и надзирающих функций налоговых органов и защиту интересов потребителей через обработку фискальных данных.

Предполагается, что по желанию покупателя продавец должен будет отправить ему электронный вариант чека по e-mail или SMS в дополнение к распечатанному на ККТ. Документ из электронной почты или СМС-сообщение по закону приравнивается к чеку, отпечатанному контрольно-кассовой техникой.

С 1 июля 2017 г. можно будет использовать только кассовые аппараты нового образца, которые смогут сохранять и передавать данные о продажах в ОФД. Вместо ЭКЛЗ кассы будут оборудованы специальными фискальными накопителями (ФН). Это шифровальные (криптографические) средства защиты фискальных данных в опломбированном корпусе, содержащие ключ фискального признака, обеспечивающие запись перечня фискальных данных, установленного образца в некорректируемом виде. Также они обеспечивают энергонезависимое долговременное хранение данных, формирование фискального признака, аутентификацию электронных документов, направляемых в контрольно-кассовую технику оператором фискальных данных, а также при необходимости пользователя обеспечивают шифрование фискальных данных, в целях обеспечения конфиденциальности информации, передаваемой оператору фискальных данных.

Упростилась процедура регистрации ККТ. По действующей схеме взаимодействия (рис. 1) владелец организации приобретает кассовую технику у производителя или в центре технического обслуживания, далее в обязательном порядке заключает договор с ЦТО на сервисное обслуживание ККТ [3]. При этом клиент напрямую взаимодействует с ФНС (регистрация, постановка на учет, сдача отчетности с личным присутствием, как владельца бизнеса, так и механика со стороны ЦТО).

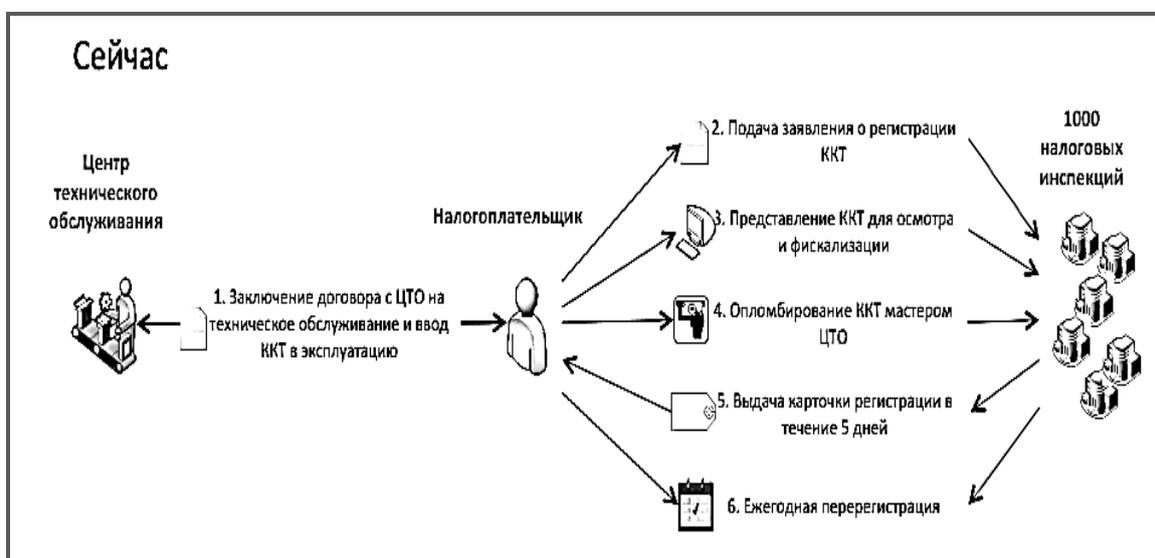


Рис. 1. Старая схема взаимодействия

В новой же схеме (рис. 2) [3] звено «ЦТО» становится не обязательным. Но сервисное обслуживание все равно осуществляют они. Владелец организации приобретает оборудование у производителя или его дистрибьютора, самостоятельно ставит оборудование на учет в налоговые

органы (без участия ЦТО), заключает договор на передачу данных с одним из операторов фискальных данных, который будет взаимодействовать с ФНС.

Изменились требования к данным, отображаемым на кассовых чеках, а также бланках строгой

отчетности. Еще одно немаловажное изменение коснулось предпринимателей, работающих на патенте и ЕНВД, которые ранее были законодательно

освобождены от использования ККТ. С 1 июля 2018 г. применение касс для них станет обязательным [4].

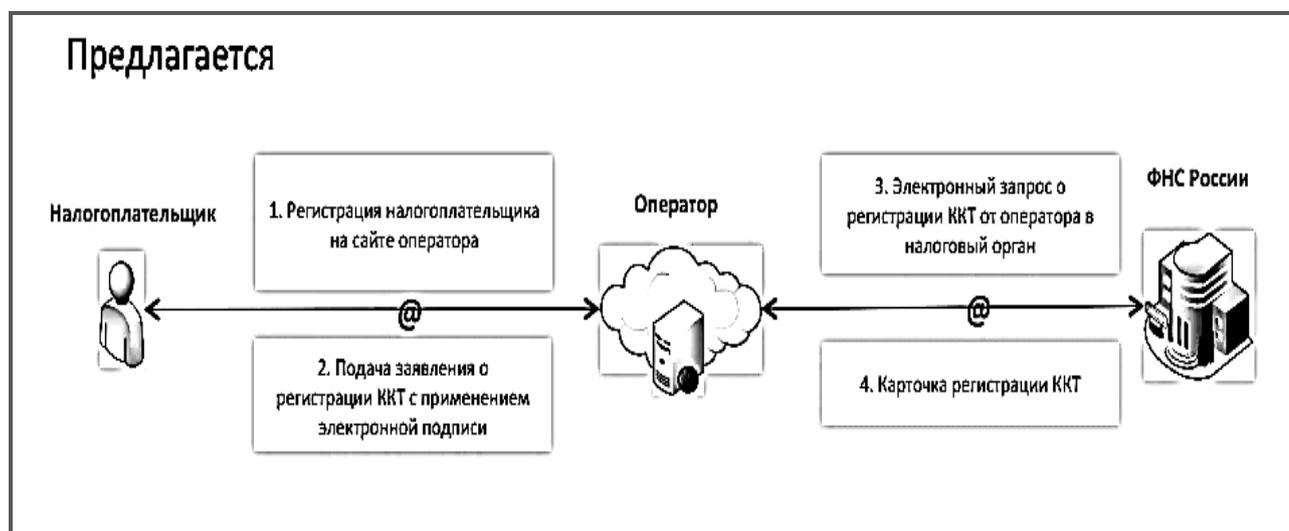


Рис. 2. Новая схема взаимодействия

Таким образом, разработчики закона видят следующие преимущества для бизнеса и государства:

- 1) для бизнеса:
 - снижение стоимости обслуживания ККТ;
 - возможность применения при расчетах смартфонов, планшетов;
 - электронная регистрация контрольно-кассовой техники;
 - отмена ежегодной перерегистрации.
- 2) для государства:
 - обеспечение интересов государства;
 - сокращение налоговых проверок;
 - оптимизация контрольной работы и налогового администрирования.

Но давайте разберемся, действительно ли принятие закона приведет к этому? Рассмотрим подробно, какие произойдут изменения.

На форумах, посвященных обсуждению закона, многие задаются вопросом, а как же будет происходить передача данных? Большое количество предпринимателей давно перешло от сдачи отчетности на бумажном носителе к представлению отчетности в электронной форме. Это экономит время и силы сотрудников, уменьшает вероятность возникновения ошибки. Передача данных осуществляется по телекоммуникационным каналам связи (ТКС) через операторов электронного документооборота. К кассовой технике будет применена подобная схема – кассовый программно-технический комплекс будет передавать данные

каждого оформленного чека в виде электронного документа оператору фискальных данных (ОФД), который в свою очередь будет накапливать, хранить и передавать эти данные в ФНС.

В отдаленных от сетей связи местностях организации и индивидуальные предприниматели смогут применять ККТ без необходимости передачи фискальных данных в налоговые органы в электронном виде. Перечень таких труднодоступных местностей будет утвержден органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Также многих интересует, нужно ли менять кассы? Ведь в соответствии с проектом изменений появились новые требования к ККТ. Но разработчики проекта уверяют, что это совсем не означает необходимость полной замены всего оборудования. Оно может быть модернизировано производителем фискальной техники или его представителем для большинства моделей ККТ.

Как известно, сейчас для ведения полноценного учета доходов для исчисления налогов используется ЭКЛЗ. В предлагаемой обновленной редакции закона понятие «ЭКЛЗ» исчезает. Вместо него появляется «Фискальный накопитель» (см. п. 7 ключевых изменений в законе).

Также появляется понятие «оператор фискальных данных» (см. п. 5 ключевых изменений в законе), который будет обязан:

- передавать в контрольно-кассовую технику, осуществившую передачу ему в виде электронного документа кассового чека, отчета о фискализации, открытии и закрытии смены, закрытии фис-

кального накопителя, подтверждение о получении указанного документа, подписанное фискальным признаком;

- осуществлять ежедневную передачу в адрес налогового органа фискальных данных;

- предоставлять налоговому органу доступ к фискальным данным в режиме реального времени, а также предоставлять эти данные налоговому органу;

- обеспечивать возможность проверки факта применения контрольно-кассовой техники организацией через интернет, а также возможность проверки достоверности оформленного кассового чека в виде электронного документа;

- осуществлять в случае, если это предусмотрено договором между оператором фискальных данных и пользователем, передачу копий кассовых чеков в виде электронных документов с указанием в качестве адреса электронной почты отправителя – адреса ОФД;

- предоставлять по интернету на безвозмездной основе любому лицу (предоставившему номер кассового чека, реквизиты и ФИО, а также адрес места жительства), кассовый чек или бланк строгой отчетности в виде электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью оператора фискальных данных [5].

Теперь главная задача владельца ККТ – следить за тем, чтобы фискальные документы исправно отправлялись в ОФД, а главное доходили до него. Ответственность за сбой передачи данных может лечь как на плечи владельца ККТ, так и на ОФД, с которым он работает. Это зависит от того, в какой именно момент информация «потерялась». Если с ККТ клиента был отправлен кассовый чек, а в ответ получено подтверждение о его получении со стороны ОФД, то владелец ККТ не несет никакой ответственности [5].

Не менее важный вопрос, интересующий пользователей ККТ – можно ли доверять передаче данных ОФД? Ведь страшно доверять сторонней организации передачу в ФНС данных, на основании которых будет производиться исчисление налогов. Вдруг они предоставят недостоверную информацию? Но разработчики опять же успокаивают пользователей кассовых аппаратов:

- во-первых, передача данных будет производиться с использованием фискального признака (уникальной подписи каждого чека);

- во-вторых, при необходимости, передачу оператору фискальных данных электронных документов с фискальными данными можно осуществлять в зашифрованном виде;

- в-третьих, операторы фискальных данных будут лишаться разрешения на осуществление деятельности всего за три случая возникновения ошибки в процессе передачи и хранения информации [6].

Также в соответствии с законопроектом по требованию покупателя организации и индивидуальные предприниматели дополнительно к кассовому чеку, отпечатанному контрольно-кассовой техникой на бумажном носителе, обязаны передать покупателю его копию в виде электронного документа в незашифрованном виде на предоставленный покупателем адрес электронной почты. Организации могут поручить передачу клиентам копий кассовых чеков в виде электронных документов оператору фискальных данных.

Таким образом, нами рассмотрены основные изменения в ФЗ-54 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», который в соответствии с законопроектом будет называться ФЗ-54 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов с использованием наличных и (или) электронных средств платежа». Проанализировав вышесказанную информацию, попытаемся сделать выводы.

Изначально сама суть нововведения заключалась в прозрачности кассовых операций перед налоговыми службами путем применения «онлайн-касс» нового поколения. Эти аппараты должны в режиме реального времени отправлять данные в ОФД, а те в свою очередь направлять их в ФНС. Покупатель теперь может получать электронный чек в дополнение к привычному бумажному.

С одной стороны – эффективно и современно, минимум бюрократии и отчетов, широкое поле для статистики и анализа. С другой – по данным статистики для нужд отечественного бизнеса требовалось около 1,5 млн единиц техники, а изготовили всего 270 тыс. к середине мая 2017 г. Кассовой техники, соответствующей новым требованиям, попросту не хватает, даже с учетом комплектов доработки. Заводы по производству ККТ не успевают изготавливать оборудование в нужном объеме [7].

Даже 100 % предоплата не гарантирует получение кассового аппарата в срок. Поэтому некоторым вполне добросовестным предпринимателям грозит штраф до 30 тыс. руб. за неприменение касс надлежащего образца [7].

К сожалению, законодательная власть не продумала этот момент, а народ всячески призывает не наказывать тех, кто не смог получить новое кассовое оборудование по объективным причинам. К

слову, предприниматели терпят большие материальные издержки и испытывают технические трудности. Однако есть надежда, что правительство сдержит обещание о компенсации части суммы издержек в виде налогового вычета.

Мы искренне надеемся, что преимущества новых кассовых аппаратов в скором времени перекроют все трудности, которые сейчас приходится преодолевать. Ведь сама идея сделать налоги прозрачными хороша. Да и производители ККТ преодолели титанический труд и придумали совершенно новые и современные аппараты, которые при дальнейшей доработке облегчат рабочий процесс. Но, как мы видим, механизм снова не продуман, а государство получило очередную волну социального недовольства.

Литература

1. Черемисина Т. Н., Черемисина Н. В. Экономико-статистический анализ развития потребительского рынка товаров региона. // Социально-экономические явления и процессы. 2015. Т. 10. № 8. С. 144-151.
2. «Российская газета». ФЗ-54. URL: <http://www.-rg.ru/2003/05/27/kassy-dok.html>
3. Сайт ООО «ТК АТОЛ» – крупнейшего поставщика ККМ в РФ. URL: <http://www.atol.ru/auto-sys/legislation>
4. Сайт ООО «Кристалл Сервис» – крупнейшего поставщика ККМ в РФ. URL: <http://www.crystals.ru/articles/kassa-sovmestnyy-proekt-torgovli-i-fiskalnyh-organov>
5. Федеральный портал проектов нормативных правовых актов. URL: <http://regulation.gov.ru/Projects/List#npa=21630>
6. Информационный сайт, посвященный эксперименту по апробации технологии применения контрольно-кассовой техники с функцией передачи информации о расчетах в электронном виде в адрес налоговых органов». URL: <http://info.ofd-gnivc.ru>
7. Официальный сайт Некоммерческого партнерства «Санкт-Петербургский общественный Совет по контрольно-кассовой технике». URL: http://kktspb.ru/news/ne_v_kassu_vlasti_snova_khoteli_ka

[k_luchshe_no_poluchilos_kak_vsegda_biznesu_po_golove/2017-05-29-2752](http://kktspb.ru/news/ne_v_kassu_vlasti_snova_khoteli_ka)

References

1. Cheremisina T. N., Cheremisina N. V. Ekonomiko-statisticheskij analiz razvitiya potrebitel'skogo rynka tovarov regiona [Economical and statistical analysis of development of consumer commodity market of the region] // Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy. 2015. T. 10. № 8. S. 144-151.
2. «Rossijskaya gazeta». FZ-54 [«The Russian newspaper». FL-54]. URL: <http://www.-rg.ru/2003/05/27/kassy-dok.html>
3. Sajt ООО «ТК АТОЛ» – крупнейшего поставщика ККМ в РФ [The website of LLC «ТК АТОЛ» – the largest supplier of check-out machine in the Russian Federation]. URL: <http://www.atol.ru/auto-sys/legislation>
4. Sajt ООО «Кристалл Сервис» – крупнейшего поставщика ККМ в РФ Sajt ООО «ТК АТОЛ» – крупнейшего поставщика ККМ в РФ [Website of LLC «Crystal Service» – the largest supplier of check-out machine in the Russian Federation]. URL: <http://www.crystals.ru/articles/kassa-sovmestnyy-proekt-torgovli-i-fiskalnyh-organov>
5. Federal'nyj portal projektov normativnykh pravovykh aktov [Federal portal of drafts of regulations]. URL: <http://regulation.gov.ru/Projects/List#npa=21630>
6. Informatsionnyj sajt, posvyashchennyj eksperimentu po aprobatsii tekhnologii primeneniya kontrol'no-kassovoj tekhniki s funktsiej peredachi informatsii o raschetakh v elektronnom vide v adres nalogovykh organov [The information website devoted to an experiment on approbation of technology of use of the control and cash equipment with function of information transfer about calculations in electronic form to taxing authorities]. URL: <http://info.ofd-gnivc.ru>
7. Ofitsial'nyj sajt Nekommercheskogo partnerstva «Sankt-Peterburgskij obshchestvennyj Sovet po kontrol'no-kassovoj tekhnike» [Official site of Non-profit partnership «The St. Petersburg Public Council on the Control and Cash Equipment»]. URL: [http://kktspb.ru/news/ne_v_kassu_vlasti_snova_khoteli_ka](http://kktspb.ru/news/ne_v_kassu_vlasti_snova_khoteli_kak_luchshe_no_poluchilos_kak_vsegda_biznesu_po_golove/2017-05-29-2752)

* * *

FL-54 OR REVOLUTION IN CASH BRANCH

CHEREMISINA TATYANA NIKOLAEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: cheremisina06@mail.ru

MOISEEVA ANASTASIYA DMITRIEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: a.moiseeva13@yandex.ru

All economically developed countries spend a large number of money for improvement of various control systems, including the accounting of working hours or the income of the enterprise presently. The organizations use modern technologies and the latest equipment to which a lot of attention is paid to these purposes. In Russia,

and also some other countries use of cash registers is obligatory under the law at all trade enterprises. In June, 2015 the Government of the Russian Federation submitted for consideration the Federal Law draft «About modification of FL-54». In the article authors revealed the problems connected with acceptance of changes in the law «About Use of the Control and Cash Equipment at Implementation of Cash Monetary Calculations and (or) Calculations with Use of Payment Cards». Object of a research are rules of use of the control and cash equipment as instrument of control from the Russian state of cash money turnover, completeness and timeliness of receipt by market economic entities of cash revenue. The subject of research is the economic relations arising between the state and modern economic entities of the market concerning use of the control and cash equipment. The methodological basis of work is general scientific methods of a research: abstraction, analysis and synthesis, generalization, analogy, comparison. Normative documents, education guidance, materials of periodicals and Internet resources on the studied problem act as information base. As a result of a research authors established that the innovation will result in transparency of cash operations before tax administrations by application of «online cash desks» of new generation. Naturally, it is effective and modern, a minimum of bureaucracy and reports, the wide field for statistics and the analysis. However, miscalculations of legislature in the form of the insufficient output of the control and cash equipment for needs of domestic business to the necessary date can result in social tension of the Russian society.

Key words: control and cash equipment, income of the enterprise, economy, account, analysis, taxes

Об авторах:

Черемисина Татьяна Николаевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налоговый контроль» Института экономики, управления и сервиса Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

Моисеева Анастасия Дмитриевна, студентка 4 курса Института экономики, управления и сервиса Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

About the authors:

Cheremisina Tatyana Nikolaevna, Candidate of Economics, Associate Professor of the Accounting and Business Informatics Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation

Moiseeva Anastasiya Dmitrievna, 4-year Student of Institute of Economy, Management and Service, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation