

А. Н. Ильченко

докт. экон. наук, зав. кафедрой управления и экономико-математического моделирования Ивановского государственного химико-технологического университета

Д. С. Волостнова

аспирант кафедры управления и экономико-математического моделирования Ивановского государственного химико-технологического университета

ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ НА РЕГИОНАЛЬНОМ РЫНКЕ НОТАРИАЛЬНЫХ УСЛУГ

Введение

Деятельность нотариата в России призвана обеспечивать защиту прав и законных интересов граждан и юридических лиц Российской Федерации в соответствии с Конституцией Российской Федерации, конституциями республик в составе Российской Федерации и Основами законодательства Российской Федерации о нотариате. Нотариальная защита прав и интересов граждан и юридических лиц Российской Федерации осуществляется путем совершения нотариальных действий, которые предусмотрены соответствующими законодательными нотариальными актами от имени Российской Федерации.

История нотариата в Российском государстве ведет свое начало с XV в. Сделки, связанные с переходом прав на отдельные виды имущества (земля, вотчина и холопы), оформлялись в форме крепостных актов подьячими, т. е. нотариусами. Как самостоятельный институт нотариат был образован императором Александром II в 1866 г., когда им было утверждено «Положение о нотариальной части».

С тех пор нотариат в России претерпевал неоднократные преобразования и организационно-правовые реформы, связанные с экономическими и политическими изменениями в стране. До 1917 г. он был частным, а с 1917 г. по 1993 г. нотариат в России был государственным, поскольку все свои действия нотариус выполнял от имени государства.

Появление в начале 1990-х гг. частной собственности, прежде всего в результате приватизации собственности и перехода к рыночной экономике, потребовало изменения подходов к организации правового сопровождения зарождающихся новых форм социально-экономического развития в стране.

Переход к рыночным экономическим отношениям, многообразию форм собственности, развитие предпринимательства, а также связанные с этим изменения экономических, социальных и политических условий жизнедеятельности общества привели к возникновению необходимости реформирования государственных институтов. Нотариат не стал исключением.

Российский нотариат всегда представлял в обществе один из важнейших юридических институтов государственной деятельности. Каждый российский гражданин хотя бы один раз в жизни обращался к нотариусу, например за доверенностью на автомобиль или на представительство в административных или судебных органах власти, за оформлением наследства, в связи с куплей-продажей движимого и недвижимого имущества или за нотариальным удостоверением юридически значимых документов.

По мере демократизации российского общества и развития рыночных отношений за период с 1985 по 1993 г. спрос на услуги государственных нотариусов возрастал пропорционально росту экономической активности населения. В начале 1990-х гг. государственный нотариат уже не справлялся с потоком клиентов (многочасовые очереди, «серая» оплата услуг при фиксированных государственных тарифах и т. д.). Особо остро проблема свободного доступа населения к нотариальным услугам стояла в крупных городах и экономически активных регионах.

Таким образом, с ростом объема потребления нотариальных услуг, с сильной дифференцированностью регионов страны в разрезе социально-экономических характеристик остро встал вопрос о том, как государству обеспечить доступность данного вида услуг для разных слоев населения.

Именно поэтому с 1993 г. возник законодательно оформленный сектор услуг частнопрактикующих нотариусов, который начал функционировать наряду с государственными нотариальными конторами (Основы законодательства о нотариате, 1993 г.).

Спектр услуг частнопрактикующих нотариусов тот же самый, что и государственного нотариата. Частнопрактикующий нотариус действует от имени государства, выдает клиенту документы государственного образца, взимает за услуги государственный нотариальный тариф, но свое материально-хозяйственное обеспечение организует самостоятельно, за свой счет.

В настоящее время сфера нотариальной деятельности в России включает в себя государственный и частный секторы, причем государственное управление распространяется на оба сектора. Схема государственного регулирования представлена на рис. 1, из которого отчетливо видна ведомственная подчиненность производителей нотариальных услуг. Частный сектор представляет собой рынок со своими, присущими рынку, финансовыми потоками.

Кроме того, следует отметить, что происходит ежегодное увеличение численности нотариусов, занимающихся частной практикой, с одновременным сокращением количества должностей нотариусов в государственных нотариальных конторах (табл. 1).

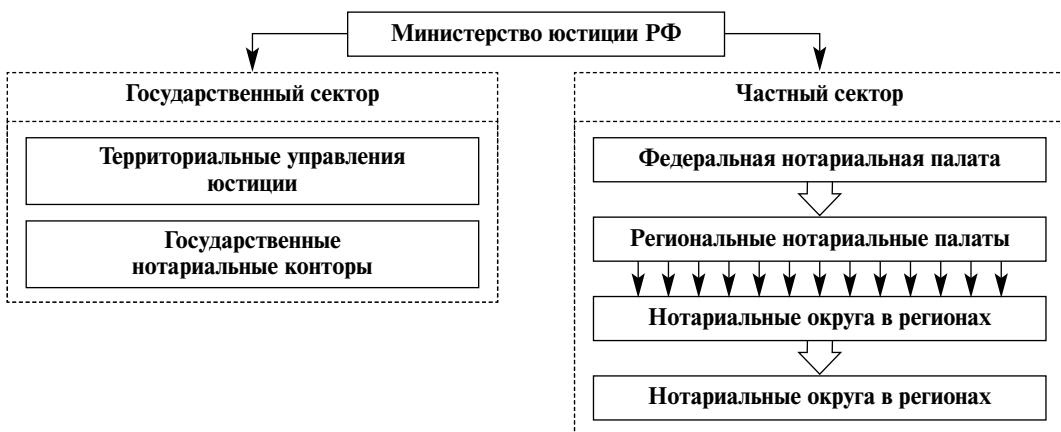


Рис. 1. Схема государственного регулирования в сфере нотариальной деятельности

Таблица 1

Динамика изменения количества должностей нотариусов

Год	Количество должностей нотариусов, занимающихся частной практикой	Количество должностей нотариусов государственных нотариальных контор
2006	7227	182
2007	7432	173
2008	7534	106
2009	7621	48
2010	7671	39
2011	7695	32

Источник: <http://www.notariat.ru/fnp>

Приведенная статистика подчеркивает все возрастающую актуальность вопроса, связанного с регламентацией формирования нотариальных тарифов на услуги, оказываемые частнопрактикующими нотариусами.

Задачи исследования

Объектом исследования является сфера деятельности частнопрактикующих нотариусов.

За период 2005—2012 гг. было проанализировано ценообразование на услуги частнопрактикующих нотариусов в 14 субъектах РФ, расположенных в разных федеральных округах: Ивановской, Владимирской, Смоленской, Томской, Новосибирской, Камчатской, Челябинской, Ярославской областях; Красноярском, Краснодарском, Пермском, Приморском краях; Республике Тыва, Республике Бурятия.

В качестве информационной базы разработанной методики использовалась обязательная отчетная статистическая информация, предоставляемая региональными нотариальными палатами в Федеральную нотариальную палату как контролирующий орган. (Статистические сведения о деятельности нотариальных палат и частнопрактикующих нотариусов в Российской Федерации, форма № 2). Количественные данные, представленные далее в статье, отражают реальную информацию, но в обезличенном виде.

В настоящее время в Российской Федерации законодательно определено два вида субъектов нотариальной деятельности — государственные и частнопрактикующие нотариусы. И те и другие реализуют государственные функции, однако способы ценообразования на услуги у них различны (рис. 2 и 3).

Для государственных нотариусов законодательно определен не только перечень предоставляемых услуг, но и размер взимаемого за них тарифа (государственная пошлина). Кроме того, государство берет на себя бремя финансово-хозяйственного обеспечения государственных нотариусов. В то время как частнопрактикующие нотариусы являются субъектом рыночных отношений. Такие нотариусы осуществляют финансово-хозяйственную деятельность за счет собственных средств, т. е. по принципу самофинансирования.

В частном секторе за услуги нотариуса также взимается государственная пошлина, но это еще не все.

Установленные государством тарифы не покрывают в полном объеме расходов, связанных с нотариальной деятельностью. Так, возникло основание для введения в частном секторе дополнительных тарифов за услуги правового и технического характера (составление проектов документов, изготовление документов, консультационная, разъяснительная работа и т. п.). В конце каждого оформ-

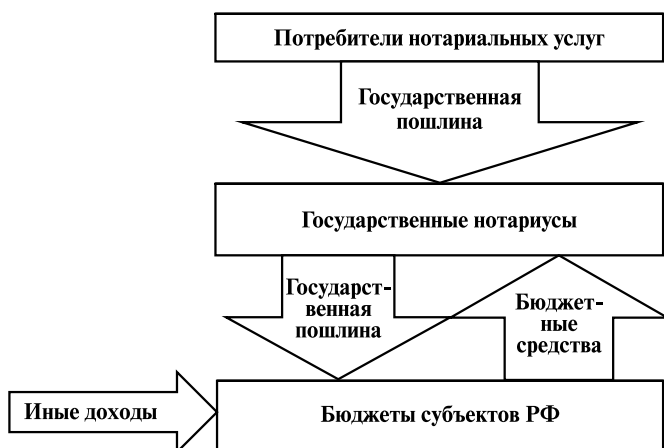


Рис. 2. Распределение доходов от нотариальной деятельности государственных нотариусов

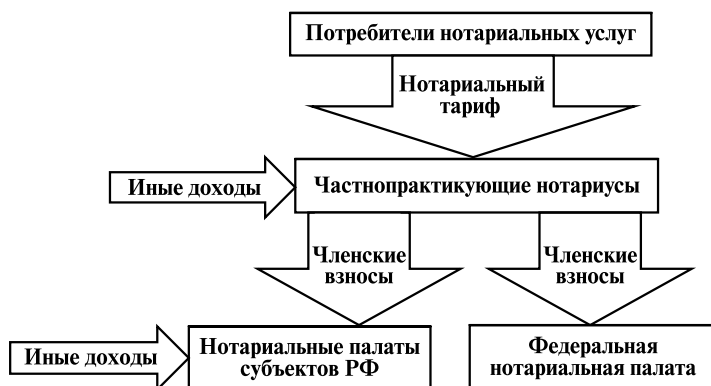


Рис. 3. Распределение доходов от нотариальной деятельности частнопрактикующих нотариусов

ляемого у нотариуса документа присутствует надпись: взыскано по тарифу, а чуть ниже: взыскано за услуги правового и технического характера. Таким образом, полная стоимость услуг нотариуса за работу по каждому документу складывается из двух компонентов — государственной пошлины и дополнительного тарифа на услуги правового и технического характера, устанавливаемого произвольно (рис. 4).

Однако следует учитывать тот факт, что законодательно определено, что нотариальная деятельность не имеет своей целью извлечение прибыли, т. е. по сути схожа с деятельностью некоммерческих организаций.



Рис. 4. Структура деятельности частнопрактикующих нотариусов

Также необходимо отметить, что в результате введения частнопрактикующими нотариусами дополнительного тарифа за услуги правового и технического характера на рынке нотариальных услуг сложилась ситуация, когда за одно и то же нотариальное действие (услугу) население платит по разным тарифам не только в разных регионах, но и зачастую внутри одного региона (табл. 2).

Таблица 2

**Средняя стоимость одного нотариального действия в рамках одного временного периода
в разрезе разных регионов**

Исследуемый регион	Средняя стоимость одного нотариального действия, руб.			
	завещания	копии документов и выписки из них	доверенности на автотранспорт	прочие нотариальные действия
1	227,48	104,54	472,22	475,06
2	188,87	40,31	532,43	524,09
3	322,52	78,61	464,97	455,96
4	353,82	52,54	511,76	397,52
5	100,58	109,81	364,25	461,50
6	335,00	121,00	340,00	450,00
7	202,05	40,00	532,75	524,73
8	175,33	105,70	527,61	475,89
9	516,00	46,20	664,40	333,60
10	455,00	66,25	483,70	379,08

Источник: составлено авторами за 2011 г., данные обезличены.

Федеральной нотариальной палатой как надзорным органом в 2011 г. была поставлена задача упорядочивания ценообразования на услуги рыночного характера частнопрактикующих нотариусов. Для этого региональным нотариальным палатам было предложено экономически обосновывать структуру тарифов частнопрактикующих нотариусов, для того чтобы определить единую тарифную сетку на услуги внутреннего рынка. При этом необходимо учитывать законодательно установленный принцип «неизвлечения прибыли», а также тот факт, что нотариальные услуги носят социальный характер и их доступность гарантирована государством.

В соответствии с Основами законодательства о нотариате, нотариальные палаты образуются в каждой республике в составе Российской Федерации, автономной области, автономном округе, крае, области, городах Москве и Санкт-Петербурге.

Региональная нотариальная палата является некоммерческой организацией, представляющей собой профессиональное объединение, основанное на обязательном членстве нотариусов, занимающихся частной практикой. В субъекте РФ может быть только одна нотариальная палата.

Так как региональные нотариальные палаты в плане подведомственной территории совпадают с субъектами РФ, то и тарифы они устанавливают на территории своего субъекта РФ и гораздо лучше осведомлены о его социально-экономическом развитии.

Таким образом, возникла потребность в создании единой методики экономически обоснованного расчета региональных нотариальных тарифов на услуги, оказываемые частнопрактикующими нотариусами по всей номенклатуре предоставляемых услуг, которая в некоторых регионах достигает 100 наименований.

Учитывая вышеизложенное, задачей исследования представляется разработка методики формирования нотариального тарифа на региональном уровне, на принципах самокупаемости, неприбыльности, доступности для населения.

Обзор методик формирования нотариальных тарифов

Проблема выбора оптимальных методов финансового обеспечения нотариата вызывает значительный интерес со стороны отечественных ученых и их западных коллег. Наиболее спорными в научной среде являются вопросы ценообразования на нотариальные услуги частнопрактикующих нотариусов.

Однако проблема методического обеспечения формирования тарифов на региональном рынке нотариальных услуг в экономической литературе, по существу, слабо проработана, и наибольшее внимание нотариальной деятельности уделяется в юридической литературе в разрезе правовой составляющей нотариальной деятельности (Романовская, Романовский, 2001).

Развитию отечественного нотариата и принципам его финансового обеспечения посвящены труды А. Ф. Пономарева, Л. М. Завялко, Д. И. Мейера, А. Г. Сапожникова, С. Г. Громачевского, И. А. Гене, С. А. Зацепиной. Существенный вклад в разработку методологии структурного и функционального анализа внесли С. Н. Гринченко, Н. Ф. Овчинников, В. В. Дружинин, Д. С. Конторов, К. А. Боброва, Э. М. Чудинов, Ю. Г. Марков.

Особенности финансового обеспечения субъектов нотариата в Российской Федерации рассматривались в трудах В. В. Яркова, Л. В. Усович, Г. Г. Черемных, О. В. Романовской, В. Н. Аргунова, И. З. Шагивалиевой, Р. И. Вергасовой.

В числе представителей зарубежной науки в области финансового обеспечения нотариата можно выделить Р. Давида, К. Жоффре-Спинози, Ж.-Ф. Пиепу, Ж. Ягра, П. Пикколи, Х. Боласа, А. Турэ, Г. Шоу, П. Малавета.

Таким образом, с одной стороны, имеется обширный теоретический и практический материал по вопросам финансового обеспечения нотариальной деятельности в Российской Федерации. С другой, отсутствует комплексный подход к анализу заявленной проблематики, имеет место недостаточная методическая проработка вопроса, связанного с ценообразованием частнопрактикующих нотариусов, к тому же в имеющихся исследованиях не рассматривается региональная специфика (Нотариальный вестник, 2011, № 4)

Необходимо отметить, что при формировании тарифов на нотариальные услуги, как и при определении цены на товары и услуги в рамках других отраслей хозяйственной деятельности, необходимо учитывать комплекс факторов. Анализ научных публикаций в настоящее время позволяет выделить три наиболее распространенных методологических подхода к формированию тарифов на нотариальные услуги.

Метод твердой (фиксированной) ставки нотариального тарифа. Фиксированный размер нотариального тарифа (госпошлины) возможен в отношении наименее трудоемких и простых действий, не налагающих на нотариуса значительной ответственности (заверение копий документов, заверение подписи и т. д.). Определение твердых тарифов на нотариальные действия, которые могут отличаться как в денежном эквиваленте, так и в разрезе трудозатрат нотариуса, представляется нецелесообразным в частном секторе, так как способствует формированию криминальной практики в работе нотариуса.

Метод зависимой от суммы сделки ставки нотариального тарифа (Франция, Германия). В данном случае возможно применение пропорциональной, прогрессивной или регрессивной шкалы определения взимаемого тарифа. Размер нотариального тарифа, зависящий от суммы удостоверяемой сделки, представ-

ляет собой меру экономического стимулирования деятельности нотариуса. Этот метод является наиболее эффективной антикриминальной мерой по сделкам имущественного характера, подлежащим нотариальному удостоверению.

С одной стороны, данный метод позволяет снизить финансовое бремя участников гражданского оборота, что, в свою очередь, должно способствовать увеличению спроса на нотариальное заверение сделок. Здесь важно отметить еще и функциональную сторону нотариального удостоверения имущественных сделок, которое в определенном смысле является видом страхования. Имущественная ответственность, налагаемая на нотариуса в случае признания такой сделки недействительной, позволяет потерпевшей стороне предъявить претензии и возместить ущерб за счет нотариуса. Именно поэтому большинство нотариусов, даже при ограниченном количестве сделок на крупные суммы, сами страхуют свою ответственность на суммы, превышающие предусмотренный законом минимум. Для потребителя услуги наличие достойного страхового покрытия может служить критерием предпочтения при выборе нотариуса для удостоверения крупной сделки, что, в свою очередь, и для нотариуса становится условием востребованности.

С другой стороны, зависимость формирования размера нотариального тарифа от суммы сделки позволяет сохранить баланс получаемого вознаграждения с мерой ответственности удостоверяющего лица и содержания выполняемых им публично-правовых функций. В этом случае для нотариуса формируется достаточный мотивационный механизм своей деятельности.

Метод договорного тарифа. В ряде стран (Великобритания, Австралия, США, Канада) государство законодательно не фиксирует ставки нотариальных тарифов, вводя договорные начала определения стоимости услуги. Договорный тариф позволяет ввести некоторые элементы конкуренции на рынке нотариальных услуг. В большинстве случаев потребители будут обращаться к тому поставщику услуг, который может оказать услугу по более низкой цене. Однако следует заметить, что в условиях, когда существует обязательная нотариальная форма, договорный порядок установления тарифа будет приводить к отказам нотариального заверения сделок на основании недостижения соглашения о сумме тарифа. Кроме того, низкие нотариальные тарифы не свидетельствуют о применении нотариусом, их установившим, технологических новаций или иных способов сокращения издержек. Пониженный в сравнении с другими тариф может свидетельствовать только лишь о низкой квалификации нотариуса (Ярков, Медведев, 2004).

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что реформирование законодательства Российской Федерации о нотариате и законодательства, касающегося оплаты нотариальных услуг, повлекло за собой ряд последствий:

- все нотариальные действия были разделены на две категории, в зависимости от того, предусмотрена для них обязательная нотариальная форма или нет;
- нотариусы получили право самостоятельно определять размер платы за оказание услуг правового и технического характера;
- существенным образом изменились размеры нотариальных тарифов.

Вопрос об обеспечении региональных нотариальных тарифов в субъектах РФ на принципах равнодоступности, неприбыльности и самофинансирования остается открытым. Далее дадим краткое описание методики формирования региональной тарифной политики в сфере нотариальных услуг.

Методика прогнозирования региональных нотариальных тарифов

Теоретическую базу разработанной методики прогнозирования региональных тарифов составляют статистический анализ объемов производимых услуг

в натуральном и стоимостном выражении за 3—5 лет ретроспективного периода, а также факторный анализ валовых и приведенных затрат в групповом ассортименте.

Далее, с использованием корреляционно-регрессионного анализа, выявляется трендовая динамика наиболее влияющих факторов (в смысле «доход» и «затраты»), которая сопоставляется с динамикой роста цен и уровня жизни населения в регионе за тот же период. Это дает основание для интервального прогноза тарифной политики в регионе на период до трех лет — без увеличения нормы производственной эффективности или аналога рентабельности (если пользоваться рыночной терминологией).

Целью исследования является разработка нормативов тарифной стоимости нотариальных услуг населению по отдельным видам нотариальных действий на основе фактически сложившегося уровня затрат на услуги правового и технического характера.

При этом субъектом хозяйственной деятельности в нашем исследовании является региональная нотариальная палата (РНП) как объединение своих членов — частнопрактикующих нотариусов. Региональная нотариальная палата является ответственным налогоплательщиком в сфере нотариальных услуг, и к ней применимо понятие «организация», которым мы будем пользоваться в дальнейшем.

Объектом расчета тарифа являются нотариальные услуги, выраженные в объемных показателях выполняемых нотариальных действий в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 185 «Доверенность», 187 «Передоверие», 339 «Договор о залоге, его форма и регистрация», 349 «Порядок обращения взыскания на заложенное имущество», 389 «Форма уступки права требования») и Федеральными законами от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ, от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 29 ноября 2010 г. № 313-ФЗ), от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 (в ред. от 5 июля 2010 г. № 154-ФЗ).

Этап 1 — расчет себестоимости нотариальных действий.

На основе фактических отчетных данных статистически проанализированы номенклатура и объемы выполненных нотариальных услуг за трехлетний период. Выполнен анализ фактической себестоимости услуг правового и технического характера, предоставленных частнопрактикующими нотариусами нотариальной палаты за анализируемый период в групповом ассортименте.

Определение содержания затрат, учитываемых при формировании тарифов на нотариальные услуги правового и технического характера, и оценка их обоснованности производится в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и гл. 25 Налогового кодекса РФ (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ, приказом Минфина России и МНС России от 13 августа 2002 г. № 86н/БГ-3-04/430.

Здесь необходимо сделать важное отступление. В силу двойственного статуса частнопрактикующих нотариусов (они и не предприниматели и не государственные служащие), для них законодательно не определен порядок налогообложения доходов от основной деятельности. Поэтому и в дальнейшем для целей исследования мы будем ссылаться на нормативные документы, относящиеся к частнопредпринимательской деятельности, но только в аспекте вышеуказанных трех принципов нотариальной тарифной политики.

Инструктивным письмом Министерства финансов РФ от 20 февраля 1996 г. № НВ-6-08/112 «О методическом пособии по учету доходов и расходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью» определены для целей учета понятия «доходы» и «расходы».

В п. 9 ПБУ 10/99 (ПБУ 10/99 «Расходы организации» от 6 мая 1999 г. № 33н), по сути, изложен механизм перехода в системе бухгалтерского учета от расходов организации к себестоимости работ, услуг. Определено, что для целей формирования организацией финансового результата от обычных видов деятельности определяется себестоимость произведенных работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности:

- признанных в отчетном году и в предыдущие отчетные периоды;
- переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды.

Разработанная методика формирования нотариального тарифа на региональном уровне основана на использовании метода калькулирования, который определяется как система экономических расчетов себестоимости единицы отдельных видов работ, услуг. Задача калькулирования состоит в определении издержек, которые приходятся на единицу их носителя, т. е. на условную единицу выполненных нотариусом услуг. Конечным результатом калькулирования является составление калькуляций.

В сфере услуг наиболее эффективным является использование позаказного метода учета себестоимости, сущность которого заключается в том, что все прямые затраты (материальные затраты и заработная плата работающих с начислениями на нее) учитываются в разрезе установленных статей калькуляции по отдельным видам услуг. Остальные затраты включаются в себестоимость в соответствии с установленной базой (ставкой) распределения.

В непромышленных организациях существуют три подхода к позаказному калькулированию (Богаченко, Кириллова, 2013).

1. Выделяется одна статья прямых затрат (обычно трудозатраты) и применяется один коэффициент распределения косвенных расходов.
2. Выделяется несколько статей прямых затрат (прямые трудозатраты, компьютерное время) и выбирается один коэффициент распределения косвенных расходов.
3. Выделяется несколько статей прямых затрат и рассчитывается несколько коэффициентов распределения косвенных расходов.

В данной методике был использован первый подход, т. е. труд, затраченный специалистами, относится к прямым затратам. Все другие статьи расходов считаются косвенными. Исходными данными для расчета по принятому методу являются трудозатраты. Исходя из того, что одно и то же нотариальное действие может выполняться, в зависимости от требований клиента, с различными затратами времени, характеризующимися минимальным и максимальным интервальными значениями, для выбора оптимального решения на предварительном этапе была рассчитана себестоимость нотариальных действий для условий минимальных и максимальных трудозатрат (Ильшева, Крылов, 2004; Илюхина, 2006).

Таким образом, в структуре затрат нами выделены четыре статьи расходов: МЗ — материальные затраты; ФОТ — затраты на оплату труда привлеченных работников; АМ — амортизационные отчисления, износ нематериальных активов, а также прочие затраты нотариальной конторы (например, суммы налогов и сборов, уплаченных нотариусом; арендные платежи за помещение нотариальной конторы; расходы на оплату информационных услуг; расходы на канцелярские товары; взносы в нотариальную палату субъекта РФ; расходы на страхование деятельности нотариуса) (рис. 5).

Следует отметить, что для 8-го региона нулевое значение затрат на оплату труда в общем объеме затрат указывает на то, что в данном регионе нотариусы не привлекают наемных работников для осуществления своей профессиональной и иной обеспечительной деятельности.

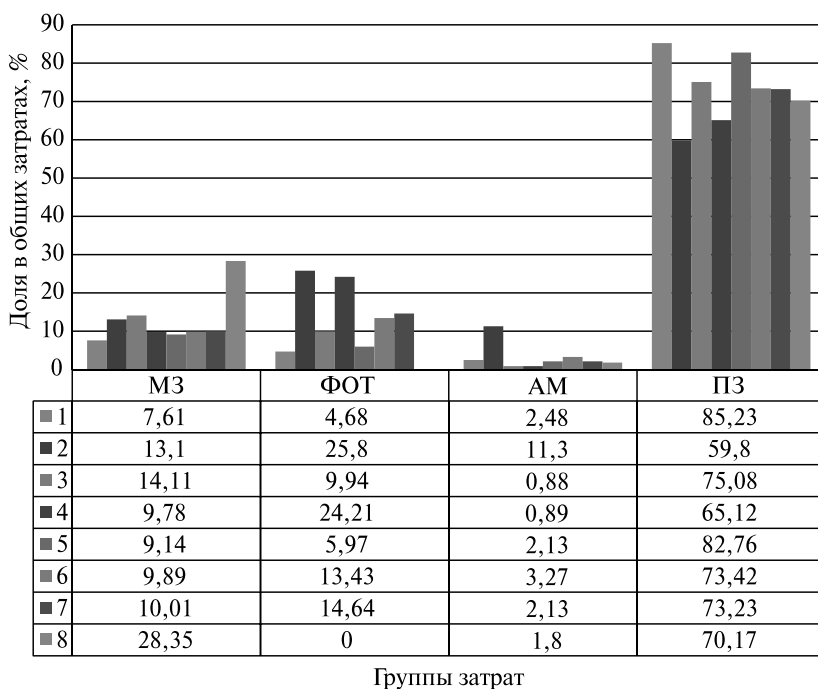


Рис. 5. Динамика структуры затрат нотариальной палаты

Таким образом, проведенные исследования показывают, что наибольшую долю в структуре затрат частнопрактикующих нотариусов занимают прочие затраты (в среднем 73,10% от общего объема затрат), наименьшую — затраты на амортизационные отчисления (3,11%).

Этап 2 — факторный анализ себестоимости.

Перспективный анализ изменения затрат на оказание нотариальных услуг производится на основе изучения финансовых результатов деятельности нотариальных контор за предыдущие периоды с целью определения (прогнозирования) их возможных значений в будущем на основании построенных трендовых моделей.

Основные тенденции динамики финансовых результатов деятельности могут прогнозироваться с некоторой степенью точности путем сочетания формализованных и неформализованных методов. В условиях значительных темпов инфляции, отсутствия централизованно устанавливаемых норм затрат точность прогнозов снижается. Прогнозирование финансовых результатов в этих условиях может быть сведено к расчету варибельного значения дохода от меняющихся значений ряда параметров: объема оказываемых услуг, объема и структуры затрат и др.

При планировании себестоимости производства услуг необходимо учитывать тот факт, что цены на материальные ресурсы и энергоносители растут, причем темпы роста цен на эти составляющие неравномерны в течение года; они могут достигать различных значений в отдельные периоды (месяц, квартал).

Проведенный анализ показал, что основные стоимостные факторы, влияющие на себестоимость оказанных услуг, динамически изменяются, что вполне соответствует рыночному механизму и определяет зависимость ценообразования на нотариальные услуги от конъюнктуры рынка.

Для целей факторного анализа выявлены экономические показатели, наиболее сильно влияющие на себестоимость и доходность услуг (в групповом ассор-

тименте): валовой доход, объем нотариальных действий, валовые затраты, рентабельность затрат, приведенные затраты, приведенный доход.

Для определения тесноты взаимосвязи между изучаемыми показателями были построены матрицы парных коэффициентов корреляции (табл. 3). Данные полученных корреляционных матриц анализировались с точки зрения наличия мультиколлинеарности и выявления возможных взаимосвязей между изучаемыми показателями.

Таблица 3

Матрица парных коэффициентов корреляции основных финансовых показателей на примере одного из анализируемых регионов

	Доход	Количество действий	Затраты	Рентабельность затрат	Приведенные затраты	Приведенный доход
Доход	1					
Количество действий	-0,865739673	1				
Затраты	-0,870336253	0,507012104	1			
Прибыль/затраты	0,972758999	-0,726132033	-0,9607884	1		
Приведенные затраты	0,038832821	-0,533736176	0,458288862	-0,193868913	1	
Приведенный доход	0,98171396	-0,945183884	-0,760675961	0,910841602	0,228341163	1

Между парами всех исследуемых показателей существуют стохастические связи. Причем характер всех выявленных связей различен и состоит в следующем.

Все пары факторов, характеризующих финансовые результаты деятельности частнопрактикующих нотариусов, имеют между собой достаточно заметные связи, о чем свидетельствуют значения коэффициентов корреляции.

Этап 3 — прогнозирование издержек.

С целью прогнозирования объема издержек была построена регрессионная зависимость дохода от влияющих факторов.

Методом пошаговой регрессии была получена трехфакторная модель, характеризующая зависимость формируемого годового валового дохода по исследуемым регионам:

$$\hat{Y}_i = A_0 + A_1X_1 + A_2X_2 + A_3X_3,$$

где \hat{Y}_i — валовый доход по региону; i — порядковый номер региона; A_0 — свободный член уравнения; A_1, A_2, A_3 — коэффициенты регрессии; X_1 — количество выполненных действий; X_2 — объем произведенных затрат в связи с нотариальной деятельностью; X_3 — приведенные затраты.

Проверка значимости коэффициентов регрессии проводилась на основе расчета t -критерия Стьюдента.

Для каждого региона регрессионная модель имеет свой вид. В качестве примера приведены регрессионные модели для одного из анализируемых регионов (табл. 4, рис. 6).

С учетом перспективной ценовой политики нотариальной палаты, учитывающей, в частности, прогнозируемый уровень инфляции и платежеспособный спрос населения, выполнен расчет прогноза интервального норматива стоимости услуг правового и технического характера по всем номенклатурным позициям.

На основе интервальных оценок стоимости услуг разработаны практические рекомендации использования рассчитанных нормативов тарифной стоимости

Таблица 4

Регрессионная модель зависимости величины доходов от количества выполняемых нотариальных действий

Период	Уравнение регрессии	R^2
ДОХОДЫ		
2007	$y = 184,71x$	0,9981
2008	$Y = 241,17x + 93281$	0,9992
2009	$y = 269,83x$	0,999



Рис. 6. Регрессионная модель зависимости величины доходов от количества выполняемых нотариальных действий

нотариальных действий, в части услуг правового и технического характера, которые могут быть применены на последующий трехлетний период.

С позиции экономической целесообразности рекомендуемые значения нормативов платы, взимаемой за нотариальные услуги, не должны быть ниже рассчитанного минимального уровня, во избежание ситуации, когда понесенные затраты, связанные с нотариальной деятельностью, не смогут быть покрыты доходной составляющей. Увеличение норматива стоимости услуг правового характера, при всех прочих равных условиях, будет способствовать росту экономической эффективности оказываемых услуг, увеличению валовых отчислений в бюджеты и взносов в нотариальную Палату. Варьирование стоимости по отдельным видам нотариальных действий возможно в рамках платежеспособности получателей услуг в пределах рекомендуемого интервала. С позиции максимизации формируемого валового дохода имеет смысл принять высокий уровень

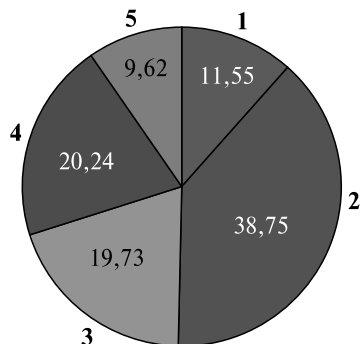


Рис. 7. Структура производства услуг, т. е. выполненных нотариальных действий, %:

1 — всего свидетельств о праве на наследство; 2 — оформлено копий документов и выписок из них; 3 — доверенности на автотранспорт, недвижимость и прочие; 4 — количество засвидетельствованных подписей на документах; 5 — прочие нотариальные действия

затрат оотдачи для тех видов действий, удельный вес которых в общем объеме услуг наибольший. К таковым по всем рассматриваемым регионам относятся, например, производство копий документов и выписок из них (около 40% от общего числа нотариальных действий); доверенности на автотранспорт (колеблется в пределах 20%); свидетельствование подписей на документах (около 20%). Рисунок 7 иллюстрирует структуру общего объема услуг в среднем для всех регионов.

Срок действия рекомендуемых проектных нормативов определяется периодом действия законодательства о нотариате, но не более трех лет с момента утверждения Нотариальной палатой. В последующем рекомендуемые нормативы должны быть скорректированы на коэффициент инфляции и уровень платежеспособности населения, ежегодно публикуемые Росстатом России.

Заключение

Разработанная методика прошла практические испытания путем внедрения в 14 регионах Российской Федерации.

Растущий уровень экономической активности, проявляющийся в создании бизнес-структур различной правовой формы, в развитии хозяйственных операций, усложнении финансовых схем взаимодействия субъектов, предопределяет усиление роли нотариальных услуг в рыночной экономике. Рыночные хозяйства нуждаются в правовом регулировании отношений между контрагентами, чтобы обеспечить права собственности и возможность исполнения обязательств (договоров). В функции нотариата как института правовой системы государства входит удостоверение правовых действий, что обеспечивает цивилизованную организацию делового оборота, закрепляет права участников, гарантирует защиту их интересов.

Сложность решения вопросов, связанных с определением источников и объемов финансирования деятельности частнопрактикующих нотариусов, определяется тем, что нотариат, являясь элементом государственного сектора экономики, выступает одновременно участником рынка нотариальных услуг.

Предложенная вниманию методика позволит решить задачу единообразия формирования нотариальных тарифов на всей территории Российской Федерации. При этом нотариальный тариф находится под контролем государства, т. е. выполняется задача общедоступности услуги, защита ее социального статуса.

Кроме того, предложенная методика, путем корреляции социально-экономических условий региона и потребностей нотариусов в безубыточности своей деятельности, позволяет определить оптимальную величину нотариального тарифа в конкретном регионе, т. е. выполняет поставленную Федеральной нотариальной палатой задачу экономического обоснования нотариального тарифа.

Источники

Богаченко В. М., Кириллова Н. А. Бухгалтерский учет: учебник. Ростов н/Д, 2013.

Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ, часть четвертая от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ (с изм. от 14 ноября 2013 г.).

Ильшева Н. Н., Крылов С. И. Управление финансовыми потоками организации и финансовый анализ как его обеспечивающая функция // Финансы и кредит. 2004. № 4. С. 5—11.

Илюхина Н. А. Калькулирование себестоимости: современные методы учета затрат // Аудиторские ведомости. М., 2006. № 4.

Инструктивное письмо Министерства финансов РФ от 20 февраля 1996 г. № НВ-6-08/112 «О методическом пособии по учету доходов и расходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью».

Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ, часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. от 1 января 2014 г.).

Приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. №33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету “Расходы организации” ПБУ 10/99» (с изм. от 27 апреля 2012 г.).

Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 (с изм. и доп. от 1 февраля 2014 г.).

Романовская О. В., Романовский Г. Б. Организация нотариата в России. М., 2001.

Федеральная нотариальная палата. Итоги деятельности за 2011 год. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.notariat.ru/fnp>

Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп. от 1 января 2014 г.).

Ярков В. В., Медведев И. Г., Трутников С. С. Методика и практика формирования нотариальных тарифов в странах Латинского нотариата на примере Франции и Германии // Нотариальный вестник. 2004. № 11.