****

**АДМИНИСТРАЦИЯ**

**БОЛЬШЕОЗЕРСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**БАЛТАЙСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА**

**САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**П О С Т А Н О В Л Е Н И Е**

от 01.04.2019№ 10

с.Б-Озерки

**Об утверждении Порядка оценки эффективности**

**налоговых расходов**

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 06.10.2003 № 131-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации", руководствуясь статьей 33 Устава Большеозерского муниципального образования Балтайского муниципального района Саратовской области,

**ПОСТАНОВЛЯЮ:**

1.Утвердить Порядок оценки эффективности налоговых расходов согласно приложению.

2. Рекомендовать Межрайонной ИФНС России № 10 по Саратовской области предоставлять в соответствии с Порядком информацию, необходимую для проведения оценки эффективности налоговых расходов.

3. Рекомендовать налогоплательщикам - льготополучателям предоставлять по запросам администрации Большеозерского муниципального образования информацию, необходимую для проведения оценки эффективности налоговых расходов.

4. Установить, что оценка эффективности налоговых расходов проводится ежегодно в сроки, установленные Бюджетным кодексом Российской Федерации.

5. Установить, что формирование перечня налоговых расходов Большеозерского муниципального образования на текущий финансовый год проводится ежегодно в сроки, установленные Бюджетным кодексом Российской Федерации.

6. Настоящее постановление вступает в силу со дня его обнародования.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

Глава Большеозерского

муниципального образования С.А.Сибирев

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение  к постановлению администрации  Большеозерского муниципального образования  от 01.04.2019 № 10 |

**Порядок оценки эффективности налоговых расходов**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок оценки эффективности налоговых расходов (далее - Порядок) разработан в целях осуществления оценки объемов, обоснованности и эффективности применения налоговых льгот (пониженных ставок) по местным налогам как налоговых расходов, регламентирует порядок проведения оценки эффективности налоговых расходов, определяет критерии и показатели оценки эффективности налоговых расходов.

1.2. Оценка эффективности налоговых расходов производится в целях оптимизации перечня действующих налоговых расходов, их соответствия общественным интересам, выявления и предотвращения предоставления неэффективных льгот (пониженных ставок) по местным налогам, оптимизации бюджетных расходов, повышения качества прогнозирования результатов предоставления налоговых расходов, обеспечения оптимального выбора объектов для предоставления финансовой поддержки в форме налоговых льгот, а также сокращения недополученных доходов бюджета Большеозерского муниципального образования.

1.3. В целях применения настоящего Порядка:

под налоговыми льготами понимаются льготы по местным налогам, установленные Советом Большеозерского муниципального образования в соответствии со статьей 56 Налогового кодекса Российской Федерации;

под налоговыми расходами понимаются налоговые льготы, а также не относящиеся к налоговым льготам пониженные ставки по местным налогам для отдельных категорий налогоплательщиков, установленные Советом Большеозерского муниципального образования в соответствии с целями муниципальных программ и целями социально-экономической политики Большеозерского муниципального образования, не относящимися к муниципальным программам;

под программными налоговыми расходами понимаются налоговые расходы, распределенные по муниципальным программам;

под непрограммными налоговыми расходами понимаются налоговые расходы, не распределенные по муниципальным программам;

под нераспределенными налоговыми расходами понимаются налоговые расходы, соответствующие целям социально-экономической политики Большеозерского муниципального образования, реализуемым в рамках нескольких муниципальных программ (или муниципальных программ и непрограммных направлений деятельности);

под кураторами понимаются специалисты администрации Большеозерского муниципального образования, уполномоченные проводить оценку эффективности налоговых расходов;

под социальными налоговыми расходами понимается целевая категория налоговых расходов, направленных на поддержку отдельных социально незащищенных категорий граждан и иных категорий налогоплательщиков, если целью налоговых расходов не является стимулирование экономической активности и увеличение налоговых поступлений в бюджет Большеозерского муниципального образования. Социальные налоговые расходы считаются эффективными и не подлежат оценке, если они являются востребованными, критерием их результативности является результат достижения цели, определенной при их предоставлении;

под техническими (финансовыми) налоговыми расходами понимается целевая категория налоговых расходов, направленных на оптимизацию встречных финансовых потоков, установленных в целях уменьшения расходов налогоплательщиков, финансовое обеспечение которых осуществляется в полном объеме или частично за счет бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Технические (финансовые) налоговые расходы считаются неэффективными;

под стимулирующими налоговыми расходами понимается целевая категория налоговых расходов, направленных на привлечение инвестиций и расширение экономического потенциала, установленных в целях стимулирования экономической активности, для увеличения налоговых поступлений в бюджет Большеозерского муниципального образования. Стимулирующие налоговые расходы считаются неэффективными в случае, если в течение 5 (пяти) лет подряд пользователем налогового расхода являлся один налогоплательщик или налоговый расход не был востребован.

1.4. Оценка эффективности налоговых расходов проводится отдельно по каждому виду налоговых расходов в отношении:

- полного или частичного освобождения налогоплательщиков от уплаты земельного налога;

- уменьшения налоговой базы по земельному налогу на необлагаемый налогом минимум;

- полного или частичного освобождения налогоплательщиков от уплаты налога на имущество физических лиц.

1.5. В рамках оценки эффективности налоговых расходов осуществляется их распределение по муниципальным программам, определяется их стоимостной объем и показатели, целевые индикаторы муниципальной программы, соответствующие указанным налоговым расходам.

Принципом распределения налоговых расходов по муниципальным программам является соответствие целей указанных расходов целям и задачам, определенным в муниципальных программах. Отдельные налоговые расходы могут соответствовать целям и задачам, отнесенным к разным муниципальным программам (нераспределенные налоговые расходы), в этом случае они распределяются и оцениваются кураторами пропорционально вкладу в соответствующие муниципальные программы.

1.6. Источниками информации для оценки эффективности налоговых расходов являются:

- информация, предоставленная налоговыми органами;

- данные налоговой, статистической и финансовой отчетности;

- данные, предоставленные налогоплательщиками-льготополучателями.

**2. Порядок проведения оценки эффективности налоговых расходов**

2.1. Оценка эффективности налоговых расходов проводится ежегодно в сроки установленные Бюджетным кодексом Российской Федерации (далее- Бюджетный кодекс, оцениваемый год).

Оценка эффективности налоговых расходов, предлагаемых к введению, проводится на стадии подготовки проекта муниципального правового акта Большеозерского муниципального образования, устанавливающего налоговый расход в соответствии с критериями оценки, указанными в пункте 3.2 раздела 3 настоящего Порядка.

2.2. В целях проведения оценки эффективности налоговых расходов:

2.2.1 до 1 февраля текущего финансового года Администрация Большеозерского муниципального образования (далее – Администрация ) направляет в Межрайонную ИФНС России № 10 по Саратовской области (далее - ИФНС России № 10) сведения о категориях налогоплательщиков-льготополучателей с указанием устанавливающих соответствующие налоговые расходы положений (статей, частей, пунктов, подпунктов, абзацев) муниципального правового акта Большеозерского муниципального образования;

2.2.2 до 15 марта текущего финансового года ИФНС России № 10 предоставляет в Администрацию сведения за оцениваемый год, с учетом актуальной информации по состоянию на 1 марта текущего финансового года по организациям и физическим лицам, являющимся индивидуальными предпринимателями (налогоплательщикам-льготополучателям):

- список налогоплательщиков-льготополучателей, сведения о налоговой базе, сумме начисленного и уплаченного земельного налога в разрезе категорий налогоплательщиков и в градации ставок, с указанием кадастровых номеров земельных участков, по которым налогоплательщики применили льготные налоговые ставки;

- сведения о суммах предоставленных налоговых льгот (налоговых расходов) за счет бюджета Большеозерского муниципального образования по каждой категории налогоплательщиков-льготополучателей;

- сведения об объемах налоговых поступлений в бюджет по каждой категории налогоплательщиков-льготополучателей - в отношении стимулирующих налоговых расходов. Данные формируются по следующим налогам: налог на прибыль, налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог, налог на доходы физических лиц, поступления по специальным налоговым режимам (упрощенной системе налогообложения, единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единому сельскохозяйственному налогу и патентной системе налогообложения);

- сведения об отсутствии (наличии) задолженности в бюджет Большеозерского муниципального образования в разрезе налогоплательщиков-льготополучателей;

- сведения о сумме начисленного дохода и количестве физических лиц, получивших доход, по данным отчета N 6-НДФЛ в разрезе налогоплательщиков-льготополучателей и в целом по категории налоговых расходов;

- обобщает результаты, подводит итоги оценки эффективности налоговых расходов и составляет сводную аналитическую записку, которая направляется главе Большеозерского муниципального образования;

2.2.3 до 1 июля текущего финансового года Администрация размещает отчет о результатах ежегодной оценки эффективности налоговых расходов на официальном сайте администрации Балтайского муниципального района (по заключённому с данной администрацией Соглашения) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – официальный сайт);

2.2.4 до 1 августа текущего финансового года в случае выявления неэффективных налоговых расходов по результатам проведенной оценки Администрация готовит и направляет в Совет Большеозерского муниципального образования проект муниципального правового акта Большеозерского муниципального образования об отмене неэффективных налоговых расходов.

**3. Общие критерии оценки эффективности налоговых расходов**

3.1. Оценка эффективности налоговых расходов осуществляется по критериям целесообразности и результативности.

3.2. Обязательными критериями целесообразности осуществления налоговых расходов являются:

- соответствие налоговых расходов целям и задачам муниципальных программ (их структурных элементов) или иным целям государственной (муниципальной) политики (в отношении непрограммных налоговых расходов);

- востребованность налоговых расходов (льготы, освобождения или иной преференции);

- отсутствие значимых отрицательных внешних эффектов (в том числе использование определенного налогового расхода не должно приводить к потерям других субъектов экономической деятельности).

Невыполнение хотя бы одного из указанных критериев свидетельствует о недостаточной эффективности рассматриваемых налоговых расходов. В этом случае куратору надлежит рекомендовать рассматриваемый налоговый расход к отмене либо сформулировать предложения по совершенствованию механизма его действия.

3.3. Оценка результативности производится на основании влияния налогового расхода на результаты реализации соответствующей муниципальной программы (ее структурных элементов) либо достижение целей государственной (муниципальной) политики, не отнесенных к действующим муниципальным программам (для непрограммных налоговых расходов) по критериям, установленным в разделе 4 настоящего Порядка, для стимулирующих налоговых расходов.

3.4. При оценке эффективности стимулирующих налоговых расходов необходимо соблюдать следующие дополнительные принципы:

- принцип самоокупаемости - дополнительные доходы от налогового расхода должны окупать выпадающие доходы бюджета Большеозерского муниципального образования;

- принцип долговой устойчивости - эффективные налоговые расходы не приводят к росту долговой нагрузки Большеозерского муниципального образования;

- принцип межбюджетного стимулирования - создание стимулов для отмены неэффективных налоговых расходов.

В качестве критериев результативности определяется не менее одного показателя, целевого индикатора, на значение которого оказывает влияние рассматриваемый налоговый расход, непосредственным образом связанный с показателями конечного результата реализации муниципальной программы (ее структурных элементов) либо результата достижения цели, определенной при предоставлении льготы.

Оценке подлежит влияние соответствующего налогового расхода на достижение значения показателя, целевого индикатора соответствующей муниципальной программы.

При оценке эффективности налоговых расходов по учреждениям физической культуры и спорта, культуры, искусства, частных детских дошкольных учреждений, не финансируемых из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, дополнительно осуществляется сравнительный анализ результативности налоговых расходов - соблюдение принципа измеримости и соразмерности.

3.5. На основании оценки результативности куратором делается вывод о достижении соответствующих показателей, целевых индикаторов, влияющих на результаты реализации соответствующей муниципальной программы.

**4. Критерии оценки эффективности стимулирующих налоговых расходов**

4.1. Критериями оценки эффективности стимулирующих налоговых расходов являются коэффициенты бюджетной, социально-экономической эффективности и сводного коэффициента эффективности стимулирующих налоговых расходов отдельно по каждой категории налогоплательщиков-льготополучателей.

4.2. Под бюджетной эффективностью понимается влияние налоговых расходов на формирование доходов и расходов бюджета Большеозерского муниципального образования в результате их применения.

Расчет коэффициента бюджетной эффективности (КБЭ) осуществляется по формуле:

КБЭ = VНПt / VНПt-1, где:

VНПt - объем поступлений налогов в бюджет Большеозерского муниципального образования от налогоплательщиков - льготополучателей за оцениваемый финансовый год, тыс. рублей;

VНПt-1 - объем поступлений налогов в бюджет Большеозерского муниципального образования от налогоплательщиков-льготополучателей за финансовый год, предшествующий оцениваемому году, тыс. рублей.

Показатели VНПt и VНПt-1 определяются на основании сведений, полученных от налоговых органов.

Бюджетная эффективность налогового расхода признается достаточной, если значение коэффициента бюджетной эффективности больше либо равно единице (КБЭ >= 1). Если значение коэффициента бюджетной эффективности меньше единицы (КБЭ < 1), то эффективность налогового расхода является низкой.

4.3. Под социально-экономической эффективностью понимается положительное влияние предоставленных налоговых расходов на хозяйственную деятельность тех категорий налогоплательщиков, которым они предоставлены, привлечение инвестиций, расширение экономического потенциала Большеозерского муниципального образования, а также влияние налоговых расходов на создание благоприятных условий развития социальной инфраструктуры и бизнеса, формирование благоприятных условий жизнедеятельности.

4.4. Коэффициент социально-экономической эффективности (КСЭЭ) рассчитывается как отношение количества показателей финансово-экономической деятельности налогоплательщика, по которым произошел рост по сравнению с годом, предшествующим оцениваемому, или сохранен уровень финансового года, предшествующего оцениваемому финансовому году (ФЭДр), к количеству указанных показателей, по которым произошло снижение (ФЭДс):

КСЭЭ = ФЭДр / ФЭДс

При отсутствии показателей, по которым произошло снижение, значение коэффициента социально-экономической эффективности принимается равным 5.

При КСЭЭ >= 1 налоговые расходы имеют достаточную социально-экономическую эффективность.

При КСЭЭ < 1 налоговые расходы имеют низкую социально-экономическую эффективность.

4.5. Для расчета коэффициента социально-экономической эффективности налоговых расходов за оцениваемый финансовый год используются следующие показатели финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика-льготополучателя:

- создание новых рабочих мест или сохранение количества существующих рабочих мест;

- рост или сохранение уровня среднемесячной заработной платы работников;

- отсутствие задолженности по заработной плате;

- отсутствие задолженности по налогам;

- рост объемов производства продукции (работ, услуг).

Показатели финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика, необходимые для расчета коэффициента социально-экономической эффективности, определяются на основании данных налоговой, статистической отчетности, информации, предоставленной ИФНС России № 10 в соответствии с подпунктом 2.2.2 пункта 2.2 раздела 2 настоящего Порядка, а также сведений, полученных от налогоплательщиков-льготополучателей.

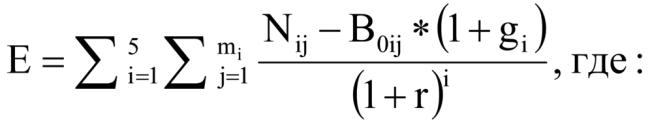
4.6. Сводная эффективность налогового расхода (КЭсвод.) рассчитывается по формуле:

КЭсвод = КБЭ + КСЭЭ

Сводная эффективность налогового расхода признается достаточной при значении КЭсвод. >= 2.

4.7. В целях итоговой оценки эффективности стимулирующих налоговых расходов в соответствии с пунктом 3.4 раздела 3 настоящего Порядка рекомендуется рассчитывать оценку совокупного бюджетного эффекта (самоокупаемости).

4.8. Оценка совокупного бюджетного эффекта (самоокупаемости) стимулирующих налоговых расходов определяется отдельно по каждому налоговому расходу за период с начала действия налогового расхода или за пять лет, предшествующих отчетному, в случае если налоговый расход действует более шести лет на дату проведения оценки эффективности, по следующей формуле:



Nij - объем налоговых поступлений в бюджет Большеозерского муниципального образования от j-го налогоплательщика-льготополучателя в i-ом году.

В случае если налоговый расход действует менее шести лет на дату проведения оценки эффективности, объем налоговых поступлений в бюджет Большеозерского муниципального образования от налогоплательщиков-льготополучателей в отчетном году, текущем году, очередном году и (или) плановом периоде оценивается на основании показателей социально-экономического развития Большеозерского муниципального образования.

B0ij - базовый объем налоговых поступлений в бюджет Большеозерского муниципального образования от j-го налогоплательщика-льготополучателя в базовом году:

B0ij = N0ij + L0ij, где:

N0ij - объем налоговых поступлений в бюджет Большеозерского муниципального образования от j-го налогоплательщика-льготополучателя в базовом году;

L0ij - объем налоговых расходов по виду налога, полученных j-ым налогоплательщиком-льготополучателем в базовом году.

Под базовым годом понимается год, предшествующий году начала применения налогового расхода j-ым налогоплательщиком-льготополучателем, либо пятый год, предшествующий оцениваемому году, в случае если налогоплательщик-льготополучатель пользуется льготой более шести лет;

gi - номинальный темп прироста налоговых доходов Саратовской области в i-ом году по отношению к базовому году (определяется Министерством финансов Российской Федерации, доводится до министерства финансов Саратовской области не позднее 1 апреля текущего финансового года и размещается на официальном сайте министерства финансов Саратовской области);

mi- количество налогоплательщиков-льготополучателей в i-ом году;

r - расчетная стоимость среднесрочных рыночных заимствований Большеозерского муниципального образования:

r = iинф + p + c, где:

iинф - целевой уровень инфляции, определяемый на уровне 4 процента;

p - реальная процентная ставка, определяемая на уровне 2,5 процента;

c - кредитная премия за риск.

Кредитная премия за риск определяется в зависимости от отношения муниципального долга Большеозерского муниципального образования по состоянию на 1 января текущего финансового года к сумме налоговых и неналоговых доходов отчетного периода:

1) если указанное отношение составляет менее 50 процентов, кредитная премия за риск принимается равной 1 проценту;

2) если указанное отношение составляет от 50 до 100 процентов, кредитная премия за риск принимается равной 2 процентам;

3) если указанное отношение составляет более 100 процентов, кредитная премия за риск принимается равной 3 процентам.

4.9. Стимулирующие налоговые расходы считаются неэффективными в случае, если совокупный бюджетный эффект принимает отрицательное значение.

**5. Результаты оценки эффективности налоговых расходов**

5.1. По итогам оценки эффективности налоговых расходов куратор налогового расхода формулирует общий вывод о степени их эффективности и рекомендации их дальнейшего применения.

5.2. Исходные данные, результаты оценки эффективности стимулирующих налоговых расходов, а также рекомендации по итогам оценки отражаются кураторами в аналитической записке с приложением Отчета об оценке эффективности налоговых расходов за оцениваемый год (в разрезе налогоплательщиков-льготополучателей) (форма) и представляются в Администрацию в сроки, установленные разделом 2 настоящего Порядка, для обобщения результатов и подведения итогов оценки эффективности налоговых расходов.

5.3. Аналитическая записка куратора по результатам оценки эффективности стимулирующих налоговых расходов должна содержать следующую информацию:

- перечень налогоплательщиков-льготополучателей за оцениваемый год, с указанием соответствующей муниципальной программы (программ), показателя, целевого индикатора муниципальной программы и стоимостного объема;

- сумму недополученных доходов бюджета Большеозерского муниципального образования в результате предоставления налоговых расходов в разрезе каждого налогоплательщика-льготополучателя и в целом по целевой категории расхода;

- востребованность налоговых расходов;

- наличие (отсутствие) более результативных (менее затратных) альтернативных механизмов достижения поставленных целей и задач;

- выводы о достижении соответствующих показателей, целевых индикаторов, влияющих на результаты реализации соответствующей муниципальной программы;

- выводы об эффективности соответствующих налоговых расходов и предложения по установлению, сохранению, корректировке или отмене налоговых льгот в зависимости от результатов оценки налоговых расходов.

5.4. Результаты оценки эффективности налоговых расходов подлежат учету при оценке эффективности реализации соответствующих муниципальных программ.

5.5. Администрация составляет сводную аналитическую записку, которая направляется главе Большеозерского муниципального образования. Сводная аналитическая записка должна содержать общие выводы и предложения по эффективности налоговых расходов в зависимости от результатов их оценки.

5.6. Результаты указанной оценки учитываются при формировании основных направлений бюджетной и налоговой политики Большеозерского муниципального образования в части целесообразности сохранения соответствующих налоговых расходов в очередном финансовом году и плановом периоде.

**6. Порядок формирования перечня налоговых расходов Большеозерского муниципального образования**

6.1. Перечень налоговых расходов Большеозерского муниципального образования (далее - Перечень) формируется в виде таблицы в разрезе муниципальных программ и их структурных элементов, а также направлений деятельности, не входящих в муниципальные программы, и включает указания на обусловливающие соответствующие налоговые расходы положения (статьи, части, пункты, подпункты, абзацы) нормативных правовых актов, принятых Советом Большеозерского муниципального образования.

Перечень налоговых расходов Большеозерского муниципального образования включает все налоговые расходы, установленные Советом Большеозерского муниципального образования.

6.2. В целях формирования Перечня:

6.2.1 до 10 ноября предшествующего финансового года Администрация направляет кураторам сведения о налоговых расходах на очередной финансовый год;

6.2.2 до 1 декабря предшествующего финансового года кураторы представляют в Администрацию информацию по соответствующим налоговым расходам в разрезе муниципальных программ (их структурных элементов) с указанием показателя, целевого индикатора и стоимостного объема;

6.2.3 в течение текущего финансового года в случае отмены льгот или введения новых льгот кураторы организуют внесение изменений в действующие муниципальные программы и представляют уточненные сведения для внесения изменений в Перечень.

6.3. До 1 ноября текущего финансового года Администрация формирует Перечень на текущий финансовый год.

6.4. До 1 декабря текущего финансового года Администрация размещает Перечень на официальном сайте.

Верно: главный специалист администрации

Большеозёрского муниципального

образования Н.А.Вольскова

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к Порядку оценки эффективности  налоговых расходов |

**Отчет об оценке эффективности налоговых расходов за оцениваемый год (Форма)**

Форма

ЗА ОЦЕНИВАЕМЫЙ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ ГОД

(в разрезе налогоплательщиков - льготополучателей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование налоговой льготы, льготная ставка, %** | **Категория и перечень налогоплательщиков, которым представлены налоговые льготы (пониженные налоговые ставки)** | **Наименование муниципальной программы, включенной в Перечень муниципальных программ администрации Большеозерского муниципального образования, утвержденный распоряжением администрации**  **Большеозерского муниципального**  **образования**  **от \_\_\_\_\_№\_\_, с указанием показателя (целевого индикатора) и объема предоставленных налоговых расходов, тыс. руб.** | **Сумма недополученных доходов бюджета Большеозерского муниципального образования по каждому налогоплательщику – льготополучателю**  **и в целом по категории льгот, руб[[1]](#endnote-1).** | **Показатели и расчет бюджетной эффективности**  **стимулирующих и нераспределенных налоговых расходов**  **КБЭ = VНПt / VНПt-1** | **Показатели и расчет социально-экономической эффективности стимулирующих и нераспределенных налоговых расходов**  **КСЭЭ = ФЭДр / ФЭДс** | **Расчет сводной эффективности стимулирующих и нераспределенных налоговых расходов**  **КЭсвод = КБЭ + КСЭЭ** | **Выводы об эффективности налоговых расходов и предложения по установлению, сохранению, корректировке или отмене налоговых льгот в зависимости от результатов оценки** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. - сумма разницы между полной суммой налога и фактически перечисленной в бюджет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ муниципального образования налогоплательщиком - льготополучателем с применением льготной ставки. [↑](#endnote-ref-1)