

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
В КРАУДФАНДИНГОВОЙ СФЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Дятлова А.Ф., Клычова Г.С.

Реферат. В данной статье предоставлена краткая характеристика краудфандинговой сферы деятельности и процедуры ее формирования, основных ее видов, способов вовлечения денежных средств в эту сферу деятельности, предложены типовые записи фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском и налоговом учете, способы формирования средств для благотворительных инвестиционных проектов и особенности налоговых расчетов в каждом из них (дарение, пожертвование, оказании услуг, займы, продажа долей, инвестиции). Краудфандинг – понятие иностранного происхождения. Это по существу совокупность всех видов некоммерческой благотворительной деятельности по привлечению средств в форме инвестиций на различные цели согласно договору. Основными принципами этих видов деятельности являются привлечение спонсорских средств на безвозмездной основе, целевое использование средств, конфиденциальность, надежность и ответственность спонсируемого лица перед инвесторами средств. При этом функционирование спонсируемых благотворительных формирований должно осуществляться на основе действующих нормативных правовых актов в части государственной их регистрации, бухгалтерского учета и налоговых расчетов и других сфер. Понимание сущности краудфандинга, их развитие, процедуры формирования краудфандинговых формирований (или субъектов, организаций, компаний и других понятий), эффективность этой сферы деятельности, правила расчетных взаимоотношений между участниками краудфандинговых компаний с государством и их отражение в бухгалтерском и налоговом учете на сегодняшний момент вызывают существенный интерес у организаций, занимающихся благотворительностью.

Ключевые слова: краудфандинг, спонсор, спонсируемое лицо, бухгалтерский учет, налоговый расчет, дарение, пожертвование, займы, оказание услуг, инвестиции.

Введение. В процессе функционирования государства в целом и отдельных регионов, экономических субъектов и граждан иногда наступают непредвиденные чрезвычайные обстоятельства, для решения которых срочно необходимы дополнительные средства (стихийные бедствия, научные, медицинские, социальные, инвестиционные и другие потребности.). Весьма эффективным источником сбора дополнительных средств является благотворительная (безвозмездная) сфера деятельности на реализацию определенных идей – краудфандинг. В этих случаях важно как получение и использование благотворительных средств на создание проекта, так и обязательное отражение их в бухгалтерском и налоговом учете спонсора и спонсируемого лица.

Развитие в России краудфандинга привело к формированию квалификационных требований к исполнителям: они должны иметь соответствующие профессиональные знания, постоянно поддерживать их высокий уровень, в достаточной степени владеть современной действующей методикой бухгалтерского учета и налоговых расчетов, чему и посвящено содержание настоящей статьи.

Условия, материалы и методы исследований. В российской финансовой, учетной и налоговой системах весьма ограничена характеристика и особенности благотворительной деятельности, что порождает на практике применение различных подходов при решении

конкретных учетных и финансовых вопросов в этой сфере. В связи с этим целью предлагаемой читателям статьи является исследование теоретических основ и сложившейся практики краудфандинговой деятельности и определение некоторых направлений совершенствования учета и налоговых расчетов для таких формирований. Исходя из изложенной цели, в статье решались такие задачи, как, например, изучение и обобщение нормативных основ и научных публикаций в открытой печати, характеристика имеющейся практики в области учета и налоговых расчетов в сфере финансового благотворительства. Методы исследования: анализ информационных источников, системный подход, сравнение, обобщение, а информационной базой послужили нормативные правовые акты, научные публикации различных авторов в газетах и научных журналах.

Анализ и обсуждение результатов исследования. В России в силу перехода на рыночную экономику постепенно появляется и развивается благотворительная деятельность в сфере продвижения новых проектов за счет средств пожертвований. Алгоритм такой деятельности прост: через сеть интернета объявляется сбор средств на осуществление авторской разработки. Как только набирается необходимое количество средств, начинается воплощение проекта. О продвижении проекта автор информирует дарителей. В качестве воз-

награждения дарителей может быть денежное вознаграждение, но чаще всего – первый экземпляр (вариант) конечной деятельности проекта или благодарность любого вида. В зарубежной практике такая деятельность именуется понятием «краудфандинг», которая более эффективно функционирует во Франции, США и некоторых других странах. По существу краудфайдинг – это эффективный способ привлечения финансовых средств для осуществления каких-то целей на безвозмездной основе. Однако в России такая деятельность законодательно пока не отрегулирована, несмотря на то, что этот инструмент активно развивается в связи с его высокой потребностью, гибкостью, большим удобством и огромным потенциалом.

Процедура формирования краудфандинговой организации и система взаимоотношений между спонсором и спонсируемыми лицами российской практикой уже достаточно определенно сформировалась [1].

Общая схема формирования и деятельности краудфандинговых компаний приведена на рисунке [2,3].



Рисунок – Этапы создания и деятельности краудфандинговых компаний

Из приведенной схемы видно, что для функционирования таких компаний необходимо заинтересованное спонсируемое лицо, имеющее обоснованный оформленный проект, который размещается в интернете с приглашением спонсоров для инвестирования мероприятий по реализации предложенного проекта (сферы деятельности). Затем между спонсируемым лицом и спонсорами (инвесторами) заключаются договоры с отражением предмета договора и обязанностей сторон в расчетных взаимоотношениях. После поступления от спонсоров средств, спонсируемое лицо осуществляет мероприятия по реализации проекта. Естественно, все договорные и расчетные операции сторон осуществляют с использова-

нием интернет портала, например «Планета РУ и других, каждый из которых имеет преобладающее направление финансирования проекта.

Сферы деятельности этих компаний, и, следовательно, и их виды, весьма разнообразны. В зависимости от сферы деятельности они могут быть отнесены к научным (творческим), социальным, инвестиционным и другим направлениям. Общее в них состоит в том, что они в большинстве являются специфическими некоммерческими организациями. Такими организациями могут быть благотворительные фонды, компании по сбору средств на оказание денежной помощи пострадавшему населению от различных природных явлений, на издание книг отдельных непризнанных поэтов и писателей, на съемки документальных фильмов на определенные злободневные темы и др., деятельность которых не является коммерческой. В качестве конкретных сфер применения деятельности краудфандинговых компаний можно выделить: заказы программного обеспечения в складчину, социальные, творческие проекты и другие.

Естественно краудфандинговые компании в соответствии с действующим российским законодательством обязаны вести бухгалтерский учет своей деятельности и перечислять в бюджет соответствующие виды налогов с учетом специфики их деятельности [4]. Однако обязанности есть, а вот соответствующих нормативных актов и методических положений для указанных организаций в России пока нет. Поэтому выполняя учетные обязанности и налоговые обязательства, следует профессионально исходить из общих положений для коммерческих и некоммерческих субъектов нормативных правовых актов и специфики деятельности конкретной краудфандинговой организации.

Кроме того, у каждого проекта есть определенный срок времени на сбор пожертвований. Если же компания не смогла собрать нужное количество денег в предусмотренный срок в нужном объеме, то ей следует вернуть деньги каждому спонсору (не состоявшаяся сделка). В случае, если предусмотрено договором, то компания может не возвращать полученные от спонсора деньги, даже если их не достаточно для полноценной реализации задуманного проекта, и использовать их по назначению. Все эти операции с денежными средствами обязательно должны быть отражены в бухгалтерском учете.

Для отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете краудфандинговые компании применяют бухгалтерские записи, приведенные в таблице, оформленные соответствующими первичными учетными документами [5].

Таблица – Бухгалтерские записи по отражению краудфандинговых операций в бухгалтерском учете

Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспондирующие счета	
	Дт	Кт
Поступление денежных средств от спонсоров	51	76
Формирование целевого фонда финансирования проекта	76	86
Отражение комиссионного вознаграждения для расчета с интернет-площадкой (платформой)	20	60
Отражение затрат на производство, предусмотренных бизнес-планом (если это есть)	20	02,10,70,69 и др.
Оприходование готовой продукции (если средства собирались на производство чего-либо)	43	20
Признание товарных обязательств перед донорами	86	62
Отражение расходов на доставку товаров спонсорам (если условия сбора денег предполагали, например, изготовление некой продукции, которую получают только спонсоры)	44	60 и др.
Отражение выполнения обязательств перед донорами по передаче им товара по обещанной (льготной) цене (если это предусмотрено)	62	90-1
Списание затрат по краудфандингу	90-2	43,44

Вовлечение денежных средств в краудфандинговую деятельность может быть осуществлено различными способами, например:

- в качестве благодарности за предоставленные средства выступает публичное признание авторского проекта (дарение или пожертвование), при этом даритель не получает никаких экономических выгод, кроме общественного признания;
- в качестве благодарности одариваемое лицо обязуется в будущем предоставить дарителю результаты своей деятельности (например, подарочное издание книги или диска);
- предоставление спонсором средств под определённый процесс на оговорённый договором срок (в форме кредита или микрофинансирования);
- представление спонсором средств в обмен на долю в компании спонсируемого лица. Возможны и другие способы привлечения средств на выполнение оформленных договором процессов (проектов).

Как было отмечено ранее, краудфандинговые компании в основе своей являются некоммерческими организациями, и, как правило, освобожденными от уплаты налогов. Но иногда у таких организаций наряду с основной некоммерческой деятельностью присутствуют отдельные элементы коммерческого содержания. Например, если краудфандинговая компания привлекает денежные средства на издание книги или диска с целью последующей их продажи, то этот процесс является коммерческим видом деятельности и уплачивается налог с полученного дохода.

Однако у этих организаций имеются большие проблемы при осуществлении расчетов по различным видам налоговых платежей.

Проблема состоит в том, что в России до настоящего времени нет специфических законодательных и нормативных правовых актов относительно налоговых платежей краудфандинговыми компаниями, хотя их необходимость уже очевидна и будет обязательно решена.

В связи с этим указанные организации на практике при расчетах соответствующих видов налоговых платежей руководствуются общими нормативными актами в части налогов для коммерческих и некоммерческих юридических лиц с учетом особенностей их сотрудничества, деятельности и способов формирования инвестиционных проектов, рассмотренных далее.

Взаимоотношения субъектов при краудфандинге, как правило, регулируются в соответствии с Гражданским кодексом РФ договорами дарения, оказания услуг, займа и др. [6]

Дарение. Это значит, что спонсор передаёт другому спонсируемому лицу имущество или средства в собственность безвозмездно или же освобождает это лицо от имущественной обязанности. Гражданское право определяет имущество или вещи, которые можно подвергнуть дарению, как деньги, безналичные активы, ценные бумаги, права на имущество. Следовательно, для краудфандинговых компаний отношения между участниками договора, основанные на дарении, вполне уместны, так как вкладчик передаёт безвозмездно свои средства стартаперу, но с определёнными условиями. Так, например, дар должен передаваться от дарителя к получателю непосредственно на основании обязательного письменного договора, если размер дара составляет более трёх тысяч рублей [7]. Те же условия

соблюдаются, если договор составлен таким образом, что дарение осуществиться не сейчас, в будущем при определённых обстоятельствах. Учитывая все нюансы, связанные с оформлением подобных договоров, относительно отношений, формирующихся на краудфандинговых платформах, нужно сказать, что если средства передаются физическому лицу, то налог с такого дохода не выплачивается. Но договор дарения может быть заключен и устно, если его стоимость менее трех тысяч рублей.

Если же получателем одариваемых денежных средств выступает юридическое лицо, то средства облагаются налогом на прибыль. При общей системе ставка налога на доход составит 20%, при упрощённой системе налогообложения – 6% или 15% в зависимости от объекта налогообложения. Если же в качестве дара передаётся имущество, то даже для юридических лиц налог может быть предусмотрен не всегда. Например, налог не нужно уплачивать, если дар был получен от организации, средства которой составляют больше половины уставного капитала принимающей стороны, или наоборот. Аналогичные условия действуют, если физическое лицо, ранее вложившее более 50% уставного капитала организации, передаёт ей путём дарения какое-либо имущество.

Пожертвование. Это способ передачи средств с общепользуемой целью некоммерческим организациям, например, воспитательным учреждениям, больницам, хосписам, социальным учреждениям, благотворительным фондам, музеям, государству и т.п. Для краудфандинга, это означает, что для классификации вклада в качестве пожертвования, необходимо, чтобы его получателем выступало физическое лицо или некоммерческая организация, а цель такого вклада должна быть социально-ориентированной. Передаваемые средства должны быть направлены на конкретную цель. Если же они не имеют общепользуемой цели, то вклад может классифицироваться как обычное дарение. Если пожертвование принимает юридическое лицо, то оно должно учесть его, а также все операции, связанные с данными средствами или имуществом. Если средства будут использованы с иной целью, то жертвователю имеет право отозвать вложенные деньги.

Оказание услуг. Это способ получения спонсируемым лицом средств на взаимовыгодной основе, а взамен обещает вкладчикам какой-то результат от своей деятельности. Это может быть книга, альбом, диск и т.д. Наиболее подходящими нормами закона в этом случае являются те, которые регулируют условия купли-продажи или предоставления услуг.

В соответствии с договором купли-продажи, одна сторона передаёт другой вещь в собственность за определённую цену. По договору услуг исполнитель оказывает заказчику услуги за определённую плату.

Авторы проектов и инвесторы нередко оформляют свои отношения именно посредством таких договоров. При этом авторы выступают как исполнители, а инвесторы – как заказчики. Соответственно краудфандинговая платформа как место встречи заказчиков и исполнителей может претендовать на роль платёжного агента и требовать исполнения собственных условий при такой сделке. Также в данной ситуации платформа должна и сама соответствовать ряду специфических требований, выдвигаемых в адрес платёжных агентов, а именно: оформить договорные отношения с системами проведения платежей, иметь расчётный счёт в банке, проводить инкассацию и т.п.

Если рассматривать как куплю-продажу краудфандинг, налогообложение зависит в большей мере от того, кем является стартапер. Если это частное лицо, то с собранных средств придётся заплатить подоходный налог. Помимо этого, систематический характер поступлений даст основания предполагать, что частное лицо занимается предпринимательством без соответствующей регистрации. Если же средства собираются для юридического лица, то оно должно будет совершить целый ряд взносов: 20% от суммы в качестве налога на прибыль, 20% НДС, единый налог при использовании упрощённой системы налогообложения [4]. При этом могут возникнуть основания полагать, что юридическое лицо осуществляет торговлю через интернет, которая также должна соответствовать ряду требований. Например, компания должна позаботиться о создании условий для ознакомления с описаниями товаров, снимками товаров, контактами компании и т.п.

Займы. Это способ выделения заемщику инвесторами средств в виде кредита на конкретный период с установленной ставкой. Соответственно участники процесса связывают себя обязательствами по соответствующему договору кредита. Налоги в этом случае выплачиваются по-разному, их размер определяется типом заемщика. Если частное физическое лицо получает беспроцентный заём, то оно получает доход, обеспечиваемый экономией на выплате процентов, который облагается подоходным налогом. Если же заём процентный, то никакого дохода заемщик не получает и, соответственно, налоги не выплачивает. Если же средства занимает юридическое лицо, то оно не платит никаких налогов, так как при любом займе не образуется налогооб-

лагаемой базы. В ситуации с займом инвестор будет обязан также выплатит налог, после того, как инициатор проекта вернёт долг и выплатит проценты.

Продажа долей. Это способ привлечения недостающего финансирования на реализацию определенного проекта. Его активно применяют и на краудфандинговых платформах особенно зарубежные фирмы. Однако российские законы не позволяют реализовать его именно в такой форме, так как определённые нормы, ограничения и правила просто невыполнимы при использовании краудфандинга.

Инвестиции. Это способ объединения несколькими вкладчиками собственных средств для инвестирования определенного проекта с целью успешного его запуска и обеспечения эффективности его деятельности. В этом случае спонсоры не обладают правами инвесторов, предусмотренными Законом РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» [8].

Преимущества данного способа состоят в том, что сами инвесторы могут непосредственно влиять на эффективное использование вложенных, развитие и прибыльность производства. Степень влияния каждого инвестора определяется объёмом его вклада.

Рассмотренные способы инвестирования (вклады) спонсоров в различные сферы деятельности реально возможны для использования (используются) всеми видами краудфандинговых организаций, о чем свидетельствует многолетняя зарубежная и сложившаяся за последнее время российская практика.

Выводы. Краудфандинговая (благотворительная) деятельность в России в настоящее время находится на стадии ее возрождения, становления и развития, благодаря активизации отношений к ней граждан стра-

ны, которые видят масштабную потребность в ней и по достоинству оценивают ее эффективность. Однако со стороны государства активные действия практически отсутствуют. Лишь только в 2016 году Федеральная налоговая служба России письмом обратила внимание на необходимость налогообложения средств, полученных посредством краудфандинга (1). Но эта мера, скорее всего, как отрицательный фактор для этой сферы, чем положительный.

Более масштабному развитию краудфандинговой (благотворительной) сферы деятельности в России, несомненно, способствовала бы разработка с учетом международного опыта и российской исторической практики, и принятие законодательного и нормативного правового регулирования в области организации деятельности, бухгалтерского учета и налоговых платежей, что, несомненно, позволило бы решить насущные проблемы краудфандинговых экономических отношений в России [8].

В связи с отсутствием государственного регулирования краудфандинговых отношений и целью недопущения противоправных действий в настоящее время участникам этого процесса необходимо активно изучать зарубежный и российский (ограниченный) опыт в этой сфере, владеть всеми аспектами деятельности краудфандинговых субъектов, объективно ориентироваться на действующие нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и расчету налоговых платежей, широко использовать цифровую интернет – информацию, а при необходимости воспользоваться консультациями профильных профессиональных специалистов.

Литература

1. Письмо Федеральной налоговой службы от 25 ноября 2016 г. № СД-4-3/22415@ «О налогообложении средств, полученных посредством краудфандинга» // СПС Консультант Плюс – дата обращения 12.03.2019г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301, п. 1 ст. 1005.
3. Диркова Е. С миру по нитке: краудфандинг глазами бухгалтера / Практическая бухгалтерия. – 2017. - № 11 (ноябрь) // СПС КонсультантПлюс – дата обращения 10.04.2019г.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации // Парламентская газета, № 151-152, 10.08.2000, гл. 23.
5. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению // Экономика и жизнь.- 2000 г. - № 46.
6. Полякова В.Э. Краудфандинг: понятие, правовое регулирование и договорные конструкции // СПСКонсультант Плюс– дата обращения 12.03.2019 г.
7. Попова Л.В. Социально-психологические факторы процесса дарения в российской культуре// Северо-кавказский психологический вестник. – 2011. – Т.9. – № 2. – С.59-62.
8. Об инвестиционной деятельности в РСФСР: Закон РСФСР от 26.06.1991 №1488-1 (ред. от 26.07.2017) // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 18.07.1991, № 29, ст. 1005, Бюллетень нормативных актов, № 2 -3, 1992.
9. Клинов А.О. Правовое регулирование краудфандинга в России и за рубежом // Закон. – 2018. – № 2. – С. 90 - 105.
10. Письмо Минфина России от 25.01.2018 № 03-04-05/4459, от 15.04.2016 № 03-04-05/21896, от 24.02.2016 № 03-04-06/10104 // СПС Консультант Плюс – дата обращения 12.03.2019г.
11. Письмо Минфина России от 02.02.2018 № 03-04-06/6094// СПС Консультант Плюс – дата обращения

12.03.2019г.

12. Котенко Д.А. Краудфандинг – инновационный инструмент инвестирования // Закон. – 2014. – № 5. – С. 140 - 145.

Сведения об авторах:

Дятлова Ангелина Федоровна – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета, e-mail: angelina09_63@mail.ru

ФГКОУ ВО «Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя», г. Москва, Россия.

Клычова Гузалия Салиховна – доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита, e-mail: kgaukgs@mail.ru

ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет», г. Казань, Россия.

SOME ASPECTS OF ACCOUNTING AND TAXATION IN THE CROWDFUNDING FIELD OF ACTIVITY

Dyatlova A.F., Klychova G.S.

Abstract. This article provides a brief description of the crowdfunding sphere of activity and the procedure for its formation, its main types, ways of involving money in this sphere of activity, it offers standard records of facts of economic life in accounting and tax accounting, methods of generating funds for charitable investment projects and features of tax calculations in each of them (donation, donation, provision of services, loans, sale of shares, investments). Crowdfunding is a concept of foreign origin. This is essentially the totality of all types of non-profit charitable activities to raise funds in the form of investments for various purposes according to the agreement. The main principles of these types of activities are the attraction of sponsorship funds free of charge, the targeted use of funds, confidentiality, reliability and responsibility of the sponsored person to investors of funds. At the same time, the functioning of sponsored charitable organizations should be carried out on the basis of existing regulatory legal acts in terms of their state registration, accounting and tax calculations and other areas. Understanding the nature of crowdfunding, their development, procedures for the formation of crowdfunding formations (or entities, organizations, companies and other concepts), the effectiveness of this field of activity, the rules of settlement relationships between participants of crowdfunding companies with the state and their reflection in accounting and tax accounting currently cause significant interest in charity organizations.

Key words: crowdfunding, sponsor, sponsored person, accounting, tax calculation, donation, donation, loans, services, investments.

References

1. *Pismo Federalnoy nalogovoy sluzhby ot 25 noyabrya 2016 g. № SD-4-3/22415@ “O nalogooblozhenii sredstv, poluchemykh posredstvom kraudfandinga”.* // *SPS Konsultant Plyus.* (Letter of the Federal Tax Service of November 25, 2016 №SD-4-3 / 22415 @ “On the taxation of funds received through crowdfunding”). // *Consultant Plus.* – Date of access 12.03.2019.
2. *Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii.* // *Sobranie zakonodatelstva RF.* [The Civil Code of the Russian Federation. // The collection of the legislation of the Russian Federation]. 05.12.1994, № 32, st. 3301, P. 1 st. 1005.
3. Dirkova E. *S miru po nitke: kraudfanding glazami bukhgaltera.* / *Prakticheskaya bukhgalteriya.* // *SPS Konsultant Plyus.* (With the world on a string: crowdfunding through the eyes of an accountant. / Practical accounting). - 2017. - No. 11 (November) // *Consultant Plus.* – Date of access 10.04.2019.
4. *The tax code of the Russian Federation.* (Nalogovyy kodeks Rossiyskoy Federatsii). // *Parlamentskaya gazeta. - Parliamentary newspaper.* № 151-152, 10.08.2000, gl. 23.
5. The chart of accounts of accounting and instructions for its use. [Plan schetov bukhgalterskogo ucheta i instruktsiya po ego primeneniyu]. // *Ekonomika i zhizn. - Economics and Life.* - 2000. - № 46.
6. Polyakova V.E. *Kraudfanding: ponyatie, pravovoe regulirovanie i dogovornye konstruksii.* // *SPSKonsultant Plyus.* (Crowdfunding: concept, legal regulation and contractual constructions. // *Consultant Plus.*) – Date of access 12.03.2019.
7. Popova L.V. Social and psychological factors of the donation process in Russian culture. [Sotsialno-psikhologicheskie faktory protsessa dareniya v rossiyskoy culture]. // *Severo-kavkazskiy psikhologicheskiy vestnik. - North Caucasian Psychological Herald.* 2011. - Vol. 9. - № 2. - P. 59-62.
8. *Ob investitsionnoy deyatel'nosti v RSFSR: Zakon RSFSR ot 26.06.1991 №1488-1 (red. ot 26.07.2017).* (On investment activity in the RSFSR: Law of the RSFSR dated 06.26.1991 No. 1488-1 (as amended on 07.27.2017) *Vedomosti SND i VS RSFSR,* 18.07.1991, № 29, st. 1005, *Byulleten normativnykh aktov,* № 2-3, 1992.
9. Klinov A.O. Legal regulation of crowdfunding in Russia and abroad. [Pravovoe regulirovanie kraudfandinga v Rossii i za rubezhom]. // *Zakon. – Law.* 2018. -№ 2. - P. 90 - 105.
10. *Pismo Minfina Rossii ot 25.01.2018 № 03-04-05/4459, ot 15.04.2016 № 03-04-05/21896, ot 24.02.2016 № 03-04-06/10104* // *SPS Konsultant Plyus.* (Letter of the Ministry of Finance of Russia dated 01.25.2018 №03-04-05 / 4459, dated 04.15.2016 №03-04-05 / 21896, dated 02.24.2016 №03-04-06 / 10104 // *Consultant Plus.*) Date of access 12.03.2019.
11. *Pismo Minfina Rossii ot 02.02.2018 № 03-04-06/6094* // *SPS Konsultant Plyus.* (Letter from the Ministry of Finance of Russia dated 02.02.2018 №03-04-06 / 6094 // *Consultant Plus.*) – Date of access 12.03.2019.
12. Kotenko D.A. Crowdfunding - an innovative investment tool. [Kraudfanding - innovatsionnyy instrument investirovaniya]. // *Zakon. – Law.* - 2014. - № 5. - P. 140 - 145.

Authors:

Dyatlova Angelina Fedorovna – Doctor of Economics, Professor, Professor of Economics and Accounting Department, e-mail: angelina09_63@mail.ru

Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikotya, Moscow, Russia.

Klychova Guzaliya Salikhovna – Doctor of Economics, Professor, Head of Accounting and Auditing Department, e-mail: kgaukgs@mail.ru

Kazan State Agrarian University, Kazan, Russia.