

DOI: 10.34020/2073-6495-2020-1-117-126

УДК 338.4

РАЗВИТИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Татиевская К.А., Говдя В.В.

Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина

E-mail: karolinka193@mail.ru, govdy_v_v@inbox.ru

В настоящей статье рассмотрены особенности ведения бухгалтерского и налогового учета с целью организации внутреннего контроля в сфере здравоохранения, на примере стоматологической клиники «Дент-Реал» г. Краснодара. Особое внимание авторы уделяют основным аспектам учетно-контрольных процедур: учет оказанных медицинских услуг, учет запасов, учет ортопедических конструкций и учет бланков строгой отчетности. В связи с этим рассмотрена значимость прейскуранта цен, разработаны основные направления оптимизации расходов, дана оценка учету незавершенного производства, изучена кассовая дисциплина согласно новым требованиям законодательства Российской Федерации.

Ключевые слова: медицинская организация, бухгалтерский и налоговый учет, внутренний контроль, прейскурант цен, технологическая карта, незавершенное производство, бланки строгой отчетности.

INTERNAL CONTROL DEVELOPMENT IN THE HEALTHCARE AREA

Tatievskaya K.A., Govdya V.V.

Kuban State Agrarian University

E-mail: karolinka193@mail.ru, govdy_v_v@inbox.ru

By using an example of the Krasnodar dental clinic «Dent-Real», this article describes the features of accounting and tax accounting for the purpose of organizing internal control in healthcare. The authors pay special attention to the main aspects of accounting and control procedures: accounting of provided health-care services, supplies, orthopedic constructions and forms of strict accountability. In this regard, we consider the importance of price list, develop the main areas of cost optimization, rate an accounting of work-in-progress, study cash discipline according to the new requirements of the legislation of the Russian Federation.

Keywords: medical organization, accounting and tax accounting, internal control, price list, technological card, work-in-progress, forms of strict accountability.

По результатам проверок финансово-хозяйственной деятельности в 2016–2017 гг. Министерством здравоохранения Российской Федерации было выявлено более 1600 нарушений действующего законодательства в области Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. в отношении подведомственных Министерству здравоохранения учреждений. Заметим, что различного рода проверкам подвергаются не только государственные и муниципальные медицинские учреждения, но и частные организации отрасли.

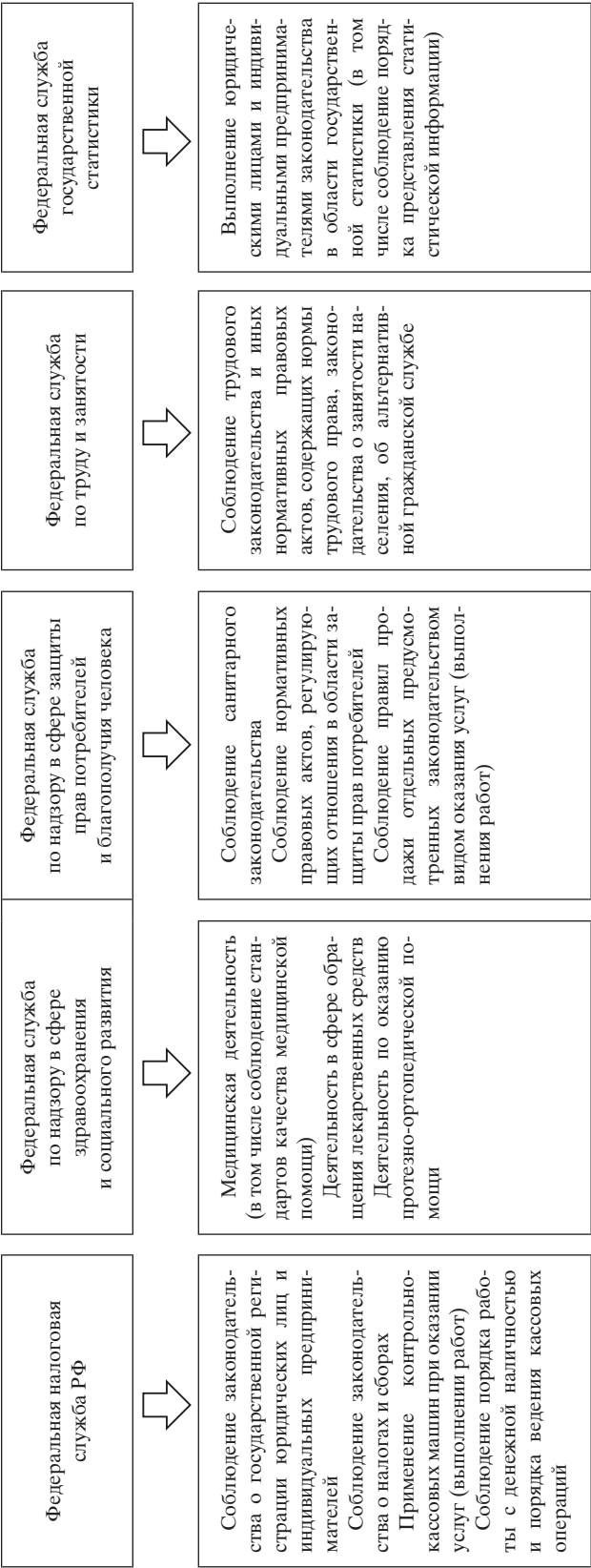


Рис. 1. Федеральные уполномоченные органы по контролю и надзору в сфере здравоохранения (фрагмент)

На сегодняшний день существует целый ряд федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных осуществлять функции по контролю и надзору в медицинской сфере деятельности (рис. 1).

С целью углубления основной парадигмы развития внутреннего контроля рассмотрим основные особенности ведения бухгалтерского учета в медицинских организациях на примере стоматологической клиники «Дент-Реал» г. Краснодара (рис. 2).

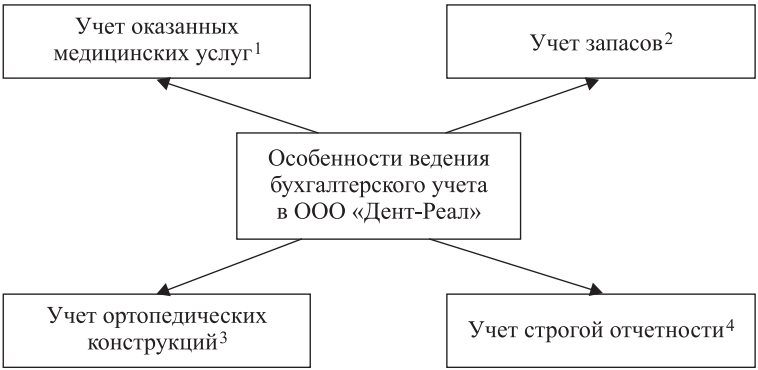


Рис. 2. Особенности ведения бухгалтерского и налогового учета в стоматологической клинике «Дент-Реал» г. Краснодара

Свою деятельность каждое медицинское учреждение должно начинать с получения соответствующей лицензии в соответствии с Постановлением Правительства «О лицензировании медицинской деятельности (за исключением указанной деятельности, осуществляемыми медицинскими организациями и другими организациями, входящими в частную систему здравоохранения, на территории инновационного центра «Сколково») [3]. Все расходы, связанные с получением лицензии в налоговом учете, принимаются в целях налогообложения. Понесенные расходы относятся не к одному отчетному (налоговому) периоду, а ко всему сроку действия лицензии, с дальнейшим включением в состав расходов организации равными долями.

В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет счета 76	Кредит счета 51
Дебет счета 97	Кредит счета 76
Дебет счета 26	Кредит счета 97

Бухгалтерский учет стоматологические клиники, как и любые коммерческие организации, ведут в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Минфина РФ № 94н от 31 октября 2000 г. и основным нормативным документом при ведении бухгалтерского учета является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. [4, 10].

1. Прейскурант цен – необходимое условие для учета выручки от оказания стоматологических услуг. В 2005 г. был составлен первый прейскурант цен на услуги согласно лицензии на медицинскую деятельность. Разработкой прейскуранта занимались совместно заведующие терапевтическим, ортопедическим и детским отделениями, а также экономический отдел

клиники в лице главного бухгалтера. При разработке прейскуранта цен необходимо учитывать, что цены на услуги должны покрывать:

- расходы на затраченные стоматологические материалы и инструменты;
- амортизацию оборудования и иных объектов основного капитала;
- вознаграждение медицинского персонала;
- страховые взносы во внебюджетные фонды социальной защиты населения;
- коммунальные платежи;
- накладные расходы, а именно: зарплату административно-управленческого персонала, затраты на рекламу, хозяйственные нужды и прочие расходы.

При этом прейскурант цен на стоматологические услуги должен ежегодно пересматриваться. Во-первых, одной из причин пересмотра цен является нестабильность курса валют по отношению к российскому рублю, в результате чего расходы на импортные стоматологические материалы возрастают.

Во-вторых, цены на оказываемые услуги могут возрасти, в частности на первичные консультации, в связи с дополнительными дорогостоящими затратами на обучающие мероприятия для медицинского персонала.

В-третьих, заметим, что прейскурант цен должен быть конкурентоспособным, в связи с чем собственнику следует производить постоянный мониторинг рынка стоматологических услуг, выявляя сильные и слабые стороны действующего прейскуранта цен на медицинские услуги по отношению к конкурентам. Таким образом, в конце отчетного периода главный бухгалтер стоматологии «Дент-Реал» отражает выручку от оказания стоматологических услуг на основе действующего прейскуранта:

Дебет счета 62	Кредит счета 90
----------------	-----------------

Заметим, что согласно ст. 149 Налогового кодекса РФ стоматологические клиники, имеющие соответствующие лицензии на оказание медицинской деятельности, освобождаются от уплаты НДС [2]. В связи с этим следующей бухгалтерской записью отражается финансовый результат, а именно прибыль или убыток медицинской деятельности:

Дебет счета 90	Кредит счета 99 – на сумму прибыли
Дебет счета 99	Кредит счета 90 – на сумму убытка

2. Одной из основных статей расходов в клинике «Дент-Реал» является закупка стоматологических препаратов и инструментов, которые относятся на запасы и приходятся по счету 10 «Запасы». Запасы, поступающие в стоматологию на основании товарных накладных и счетов, отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 10	Кредит счета 60 «Денталь-Юг»
Дебет счета 60 «Денталь-Юг»	Кредит счета 51

Отметим, что в соответствии с гл. 26.2 НК РФ рассматриваемое нами медицинское учреждение с 05 октября 2005 г. находится на упрощенной системе налогообложения (УСН) со ставкой 6 % «Доходы», согласно кото-

рой понесенные расходы не учитываются и документально не подтверждаются [2]. Таким образом, учет расходов для целей бухгалтерского учета не ведется и в конце отчетного периода на основании акта списания делается бухгалтерская запись:

Дебет счета 26

Кредит счета 10

Однако для целей управленческого учета медицинское учреждение ведет учет расходов с целью их оптимизации. В связи с этим в 2019 г. в клинике принято решение о применении технологических карт с целью оптимизации расходования дорогостоящих препаратов, стоимость которых превышает 5000 руб., в результате чего планируется экономия денежных средств с учетом сокращения закупок данных препаратов. Данная форма учетного документа не утверждена на законодательном уровне, в этой связи технологическую карту рассматриваемая нами организация разработала и закрепила в локальных нормативных актах самостоятельно. На сегодняшний день формы технологических карт продолжают модифицироваться бухгалтером и главным врачом, опираясь на основание приказа «О мерах по дальнейшему улучшению стоматологической помощи населению» № 670 от 12.06.1984 г. и приказа «Об утверждении порядка оказания медицинской помощи взрослому населению при стоматологических заболеваниях» № 1496н от 07.12.2011 г. и с учетом дополнительной информации, необходимой именно для данного медицинского учреждения (рис. 3) [5, 9].

Утверждено:

генеральный директор ООО «Дент-Реал» _____

период: с 01.01.2019 г. – 01.01.2020 г.

Наименование препарата	Цена в отчетном периоде	Количество препарата в расчете на один месяц	Возможное увеличение/уменьшение количества препарата
Терапевтический прием			
Композит жидкотекучий SonicFill	6380	20 пломб	+ (–) 5 пломб в зависимости от степени разрушения зуба
Ортопедический прием			
Цемент стоматологический приклеивающий Duo-Link	6330	15 керамических накладок	+ (–) 3 коронки
Слепочная масса Elite H-D	5150	20 слепков	+ (–) 5 слепков
Стеклоиномерный цемент Fuji Plus	8500	50 коронок	+ (–) 5 коронок

С нормами расходования ознакомлены:

Зав. терапевтическим отделением _____ / _____

Врач стоматолог-терапевт _____ / _____

Зав. ортопедическим отделением _____ / _____

Врач стоматолог-ортопед _____ / _____

М.П.

Рис. 3. Технологическая карта (фрагмент), разработка автора статьи

Представленная форма технологической карты может быть тиражирована или может послужить основой для оптимизации норм расходования препаратов и инструментов в других крупных медицинских центрах. Данную форму технологической карты можно утвердить не только с целью отслеживания перемещения и расходования препаратов и инструментов в целом внутри организации, но и в каждом отделении или внутри конкретного кабинета.

3. Стоматологическая клиника «Дент-Реал» предлагает широкий спектр оказываемых медицинских услуг. Заметим, что лечение зубов не всегда предполагает окончание лечения в одном отчетном периоде и в соответствии с нормами гл. 25 Налогового кодекса РФ, возникает незавершенное производство. Одним из самых распространенных способов, при котором может возникнуть незавершенное производство, считается протезирование зубов. Отметим, что стоматологическая клиника «Дент-Реал» не имеет в своем составе лаборатории и заключает договора со сторонними организациями, оплачивая предоставленные услуги на основе счета и акта выполненных работ:

Дебет счета 10 «МКК»

Кредит счета 60 «Симфония»

Дебет счета 60 «Симфония»

Кредит счета 51

При этом у рассматриваемого медицинского учреждения появляется возможность не учитывать незавершенное производство. Рассмотрим два варианта, при котором в соответствии с п. 4 ст. 252 Налогового кодекса РФ, клиника «Дент-Реал» расход одного вида может определять в налоговом учете по-разному, в результате чего самостоятельно решать, как его классифицировать и учитывать [2]:

– согласно пп. 4 п. 1 ст. 254 Налогового кодекса РФ расходы на оплату работы сторонней зуботехнической лаборатории включают в состав затрат на покупку полуфабрикатов, так как лаборатория изготавливает расходные материалы, необходимые для предоставления полноценных стоматологических услуг. Следовательно, цену на работу зуботехнической лаборатории включают в состав прямых затрат, в соответствии с п. 1 ст. 318 Налогового кодекса РФ. Затраты такого рода делятся на завершённые и неоконченные, таким образом, появляется незавершенное производство [2];

– согласно пп. 6 п. 1 ст. 254 Налогового кодекса РФ, ведя бухгалтерский учет в стоматологии, затраты на оплату услуг сторонней лаборатории относятся к составу производственных издержек, так как зуботехническая лаборатория производит самостоятельную услугу – протезирование зубов. Следовательно, материальные расходы в виде цены производственных услуг – это косвенные затраты, в соответствии с п. 1 ст. 318 Налогового кодекса РФ. Затраты такого рода не делятся на завершённые и неоконченные услуги, таким образом, незавершенного производства не возникает [2].

Именно второй способ учета закреплен в методическом разделе приказа об учетной политике для целей налогового учета с 1 января 2019 г. в стоматологии «Дент-Реал».

4. Согласно п. 2 ст. 2 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» № 54-ФЗ от 22 мая 2003 г., п. 8 ст. 7 Федерального закона «О применении

контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» № 290-ФЗ от 3 июля 2016 г. и письму Минфина РФ «О применении бланков строгой отчетности организациями, оказывающими платные стоматологические услуги населению» № 03-01-15/1-14 от 29 января 2013 г. стоматологические клиники вправе не применять контрольно-кассовую технику (ККТ), а использовать бланки строгой отчетности (БСО) [6–8]. Согласно Федеральному закону № 54-ФЗ бланк строгой отчетности – это первичный учетный документ, приравненный к кассовому чеку, сформированный в электронной форме и (или) отпечатанный с применением автоматизированной системы для бланков строгой отчетности в момент расчета между пользователем и клиентом за оказанные услуги, содержащий сведения о расчете, подтверждающий факт его осуществления и соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. В настоящее время ООО «Дент-Реал» закупает бланки строгой отчетности в специализированных магазинах. На примере таблицы видно, каким образом отражается в бухгалтерском учете движение БСО внутри стоматологии.

Движение бланков строгой отчетности в ООО «Дент-Реал»

Операция	Бухгалтерская запись
Дебет счета 10 «БСО» Кредит счета 76	Поступление БСО в ООО «Дент-Реал»
Дебет счета 26 Кредит счета 10 «БСО»	Списание стоимости бланков строгой отчетности на расходы организации
Дебет счета 006 «Бланки строгой отчетности»	Учет не выданных бланков населению за оказанные стоматологические услуги
Кредит счета 006 «Бланки строгой отчетности»	Списание выписанных и выданных администратором-кассиром бланков строгой отчетности

Однако согласно новым требованиям Федерального закона № 290-ФЗ БСО, должны будут формироваться автоматизированным способом с применением онлайн-устройств. Согласно п. 11.1 ст. 7 данного закона организации, ранее не применявшие ККТ и не имеющие работников, с которыми заключены трудовые договоры, вправе не применять контрольно-кассовую технику только до 1 июля 2019 г. Таким образом, с 1 июля 2019 г. ООО «Дент-Реал» применять БСО согласно старым требованиям не сможет.

Общий принцип применения ККТ медицинскими организациями согласно новым требованиям рассмотрен на примере рис. 4. Такая система применения контрольно-кассовой техники позволит усилить финансовую дисциплину в целом, в частности, проводить проверки полноты учета выручки, осуществлять проверки правильности применения онлайн-касс, проводить проверки оформления и выдачи кассовых чеков и бланков строгой отчетности, получать доступ к фискальным данным, которые хранятся в фискальном накопителе.

Представленная схема рис. 4 демонстрирует нам, что после оплаты пациентом стоматологической услуги установленная в ООО «Дент-Реал» онлайн-касса создает транзакцию и направляет ее в фискальный накопитель.



Рис. 4. Схема применения ККТ

Фискальный накопитель сохраняет чек, подписывает его фискальным признаком и направляет в оператор фискальных данных (ОФД).

Затем ОФД создает ответный фискальный признак и направляет чек обратно ККТ организации, одновременно с этим передавая данные в ФНС. В итоге пациент получает чек, который в дальнейшем при желании можно проверить при помощи имеющегося QR-кода. Такая цепочка последовательных действий занимает несколько секунд. Таким образом, в общем виде в соответствии с требованиями Федерального закона № 54-ФЗ стоматология «Дент-Реал» обязана применять ККТ с установленным внутри корпуса фискальным накопителем, включенным в реестр фискальных накопителей и иметь договор с оператором фискальных данных на обработку этих данных. После покупки онлайн-кассы рассматриваемая нами медицинская организация должна будет зарегистрировать контрольно-кассовую технику при помощи подачи заявления на бумажном носителе в территориальный налоговый орган или при помощи кабинета контрольно-кассовой техники. Заметим, что медицинским учреждениям, начинающим применять ККТ, государство предоставляет льготы:

- за каждую поставленную на учет онлайн-кассу организация получает право на 18 000 руб. налогового вычета;
- до февраля 2021 г. ИП-медработники могут не указывать в фискальном чеке перечень предоставленных услуг.

Неприменение кассовой техники в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ влечет за собой наложение штрафных санкций на должностное лицо или юридическое лицо согласно ст. 14.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях № 195-ФЗ от 30 декабря 2001 г. [1].

В настоящее время на официальном сайте Федеральной налоговой службы представлен реестр контрольно-кассовой техники, в котором более 160 моделей, из числа которых медицинская организация может приобрести необходимую именно ей ККТ.

Таким образом, в целях недопущения нарушений в области законодательства Российской Федерации стоматологическая клиника «Дент-Реал» неукоснительно соблюдает требования, установленные российским законодательством по вопросам организации бухгалтерского и налогового учета и отчетности, а также организует работу по осуществлению внутреннего контроля и оценки рисков нарушений.

Литература

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Федеральный закон № 195-ФЗ от 30 декабря 2001 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12125267/paragraph/1:0> (дата обращения: 15.04.2019).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть вторая. (Федеральный Закон № 117-ФЗ от 05 августа 2000 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10900200/paragraph/1:1> (дата обращения: 10.03.2019).
3. О лицензировании медицинской деятельности (за исключением указанной деятельности, осуществляемой медицинскими организациями и другими организациями, входящими в частную систему здравоохранения, на территории инновационного центра «Сколково») (утв. Постановлением Правительства РФ от 16.04.2012 г. № 291). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70164724/paragraph/1:2> (дата обращения: 10.03.2019).
4. О бухгалтерском учете (Федеральный Закон № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70103036/paragraph/1:4> (дата обращения: 10.03.2019).
5. О мерах по дальнейшему улучшению стоматологической помощи населению (утв. приказом Министерства здравоохранения СССР от 12 июня 1984 г. № 670). [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/901777545> (дата обращения: 20.03.2019).
6. О применении бланков строгой отчетности организациями, оказывающими платные стоматологические услуги населению (утв. письмом Министерства финансов РФ № 03-01-15/1-14 от 29 января 2013 г.). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/doc/475768/> (дата обращения: 18.04.2019).
7. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (Федеральный закон № 290-ФЗ от 3 июля 2016 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/71435364/> (дата обращения: 15.04.2019).
8. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации (Федеральный закон № 54-ФЗ от 22 мая 2003 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12130951/paragraph/54755:0> (дата обращения: 15.04.2019).
9. Об утверждении порядка оказания медицинской помощи взрослому населению при стоматологических заболеваниях (утв. приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 7 декабря 2011 г. № 1496н). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosminzdrav.ru/documents/9165-prikaz-ministerstva-zdravooohraneniya-i-sotsialnogo-razvitiya-rossiyskoy-federatsii-ot-7-dekabrya-2011-g-1496n-ob-utverzhdanii-poryadka-okazaniya-meditsinskoy-pomoschi-vzrosloму-naseleniyu-pri-stomatologicheskikh-zabolevaniyah> (дата обращения: 20.03.2019).
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению (утв. приказом Минфина РФ 31 окт. 2000 г. № 94н). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/fd05066bbb0a451cf5dc95b2af35808cbef2509e/ (дата обращения 10.03.2019).

Bibliography

1. Kodeks Rossijskoj Federacii ob administrativnyh pravonarushenijah (Federal'nyj zakon № 195-FZ ot 30 dekabrya 2001 g.). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12125267/paragraph/1:0> (data obrashhenija: 15.04.2019).
2. Nalogovyj Kodeks Rossijskoj Federacii. Chast' vtoraja. (Federal'nyj Zakon № 117-FZ ot 05 avgusta 2000 g.). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10900200/paragraph/1:1> (data obrashhenija: 10.03.2019).

3. O licencirovanii medicinskoj dejatel'nosti (za iskljucheniem ukazannoj dejatel'nosti, osushhestvljaemoj medicinskimi organizacijami i drugimi organizacijami, vhodja-shhimi v chastnuju sistemu zdravoohraneniya, na territorii innovacionnogo centra «Skolkovo») (utv. Postanovleniem Pravitel'stva RF ot 16.04.2012 g. № 291). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70164724/paragraph/1:2> (data obrashheniya: 10.03.2019).
4. O buhgalterskom uchete (Federal'nyj Zakon № 402-FZ ot 6 dekabrja 2011 g.). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70103036/paragraph/1:4> (data obrashheniya: 10.03.2019).
5. O merah po dal'nejshemu uluchsheniju stomatologicheskoy pomoshhi naseleniju (utv. prikazom Ministerstva zdravoohraneniya SSSR ot 12 ijunja 1984 g. № 670). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/901777545> (data obrashheniya: 20.03.2019).
6. O primenenii blankov strogoj otchetnosti organizacijami, okazyvajushhimi platnye stomatologicheskie uslugi naseleniju (utv. pis'mom Ministerstva finansov RF № 03-01-15/1-14 ot 29 janvarja 2013 g.). [Jelektronnyj resurs]. URL: <https://www.klerk.ru/doc/475768/> (data obrashheniya: 18.04.2019).
7. O primenenii kontrol'no-kassovoj tehniki pri osushhestvlenii nalichnyh denezhnyh raschetov i (ili) raschetov s ispol'zovaniem platezhnyh kart (Federal'nyj zakon № 290-FZ ot 3 ijulja 2016 g.). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://base.garant.ru/71435364/> (data obrashheniya: 15.04.2019).
8. O primenenii kontrol'no-kassovoj tehniki pri osushhestvlenii raschetov v Rossijskoj Federacii (Federal'nyj zakon № 54-FZ ot 22 maja 2003 g.). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12130951/paragraph/54755:0> (data obrashheniya: 15.04.2019).
9. Ob utverzhdenii porjadka okazaniya medicinskoj pomoshhi vzrosloму naseleniju pri stomatologicheskikh zabolevaniyah (utv. prikazom Ministerstva zdravoohraneniya i social'nogo razvitiya Rossijskoj Federacii ot 7 dekabrja 2011 g. № 1496n). [Jelektronnyj resurs]. URL: <https://www.rosminzdrav.ru/documents/9165-prikaz-ministerstva-zdravoohraneniya-i-sotsialnogo-razvitiya-rossiyskoy-federatsii-ot-7-dekabrya-2011-g-1496n-ob-utverzhdenii-poryadka-okazaniya-meditsinskoy-pomoschi-vzrosloму-naseleniyu-pri-stomatologicheskikh-zabolevaniyah> (data obrashheniya: 20.03.2019).
10. Plan schetov buhgalterskogo ucheta finansovo-hozjajstvennoj dejatel'nosti organizacii i instrukcija po ego primeneniju (utv. prikazom Minfina RF 31 okt. 2000 g. № 94n). [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/fd05066bbb0a451cf5dc95b2af35808cbef2509e/ (data obrashheniya: 10.03.2019).