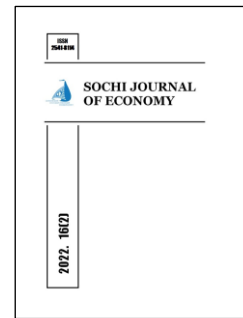


Copyright © 2022 by Sochi State University



Published in the Russian Federation  
Sochi Journal of Economy  
Has been issued since 2007.  
ISSN: 2541-8114  
2022. 16(2): 106-113

[www.vestnik.sutr.ru](http://www.vestnik.sutr.ru)



UDC 358.48

## The Role of Tax Planning and Forecasting in Ensuring Optimal Fiscal Burden on Banks in the Management System of Marketing Activities of Banks

Valentina A. Orlova <sup>a</sup>, Oksana V. Melentieva <sup>a, \*</sup>

<sup>a</sup> Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky, Donetsk

### Abstract

Marketing research of banks' activities points to the fact that banks are a specific financial body that requires an individual strategy for managing marketing activities, since a practical approach is used for management that takes into account the specific features of banking services, the individuality of banking operations, the level of risk of financial transactions in general, as well as the underlying factors that influence on the formation of the concept of bank marketing management.

When studying the theoretical and scientific-methodological foundations of the management of marketing activities of banks in changing market conditions, a connection has been established between such economic categories as tax planning and tax forecasting, which have an impact on ensuring optimal fiscal burden on banks in the management system of marketing activities of banks.

Scientists and practitioners believe that the role of tax planning and forecasting in ensuring optimal fiscal burden on banks in the management system of marketing activities of banks is quite large. The period of structural changes in the market of goods and services entails transformational processes that are observed in the banking system and the tax system. There is an objective need to clarify the role of tax planning and forecasting in ensuring an optimal fiscal burden on banks in the management system of banks' marketing activities.

The above allows us to conclude that tax planning is an important part of the tax process in the economy of the state, since it is one of the important functions of tax administration and a particularly important element of the system of development and decision-making in the sphere of the life of the state in the process of redistribution of GDP. In addition, tax planning and forecasting is a serious scientific field that needs in-depth research and the development of new conceptual provisions.

**Keywords:** marketing activity management, banks, tax planning, tax forecasting, optimal fiscal burden, transformational processes, structural changes, goods and services market.

### 1. Введение

Маркетинговые исследования деятельности банков указывают на тот факт, что банки являются специфическим финансовым органом, который требует индивидуальной стратегии управления маркетинговой деятельностью, так как для управления применяют практический подход, который учитывает специфические особенности банковских услуг, индивидуальность банковских операций, уровень риска финансовых операций в целом,

\* Corresponding author

E-mail addresses: [melentjeva.oksanai@yandex.ru](mailto:melentjeva.oksanai@yandex.ru) (O.V. Melentieva)

а также основополагающих факторов, которые оказывают влияние на формирование концепции управления банковским маркетингом.

При изучении теоретических и научно-методологических основ управления маркетинговой деятельностью банков в изменяющихся рыночных условиях установлена связь между такими экономическими категориями, как налоговое планирование и налоговое прогнозирование, которые оказывают влияние на обеспечение оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков.

Период структурных изменений рынка товаров и услуг влечет за собой трансформационные процессы, которые наблюдаются в банковской системе и налоговой системе. Существует объективная необходимость уточнения роли налогового планирования и прогнозирования в обеспечении оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков.

Согласно теории налогообложения Адольфа Вагнера, которая раскрывает теоретические основы налогообложения и проблемные аспекты развития налогообложения, существует утверждение, которое доказывает, что деятельность государства всегда должна быть сосредоточена на исключительном выполнении поставленных государством задач, которые должны отражать интересы государства и населения, выполнять фискальную функцию и обеспечивать оптимальную фискальную нагрузку на плательщиков налогов.

При этом важно отметить, что государство может выполнять эти задачи благодаря своему фискальному властному превосходству (Майбуров, Иванов, 2016).

Оценка эволюционного пути и анализ исследовательского опыта основ развития налогообложения в целом указывают на хронологию постепенного перехода роли налогов в градообразующий источник доходов бюджетов всех уровней, при этом этот аспект вызвал интерес к исследованию отдельных направлений построения и управления национальной налоговой системой.

Важно отдельное внимание уделить роли налогового планирования и налогового прогнозирования, как важных рычагов управления деятельностью государственных органов власти и местного самоуправления, и главных плательщиков налогов, которые обеспечивают выполнение фискальной функции и деятельность которых направлена на оптимизацию налоговых платежей в бюджеты всех уровней.

Следует также уточнить, что спектр научных исследований указывает и на то заключение, что налоговое планирование и налоговое прогнозирование оказывают существенное влияние на обеспечение оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков (Orlova, Melentyeva, 2020).

В основу современных национальных налоговых систем положены принципы налогообложения, разработанные корифеями финансовой науки: шотландским экономистом и философом Адамом Смитом и немецким экономистом, правоведом, видным исследователем многих проблемных аспектов теории налогообложения Адольфом Вагнером. Так А. Смит в основном своем труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» изложил свои взгляды на налогообложение и сформулировал четыре известнейших принципа налогообложения: законности, равномерности, удобства, эффективности. Эти принципы впоследствии легли в основу его теории налогообложения, а также в основу формирования подходов к исследованию различных групп налогов: налогов на прибыль; косвенных налогов и рентных; налогов на заработную плату; прочих налогов и пошлин.

## **2. Материалы и методы**

Научное исследование управления маркетинговой деятельностью банков в изменяющихся рыночных условиях основывается на литературных, научных и законодательных источниках, базовыми из которых являются научные труды российских и зарубежных ученых о эволюции налогов и налоговой системы, роли налогового планирования и налогового прогнозирования в формировании налоговой системы, отвечающей научным и экономическим принципам, принципам и специфике управления маркетингом на рынке банковских услуг.

В процессе написания статьи при проведении научного исследования использованы общенаучные методы, такие как анализ, синтез, сравнение и обобщение, структурно-функциональный анализ. Однако выводы и заключения авторов указывают на тот факт, что в изменяющихся рыночных условиях вопросы обеспечения оптимальной фискальной

нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков требуют тщательного дополнительного исследования.

### 3. Обсуждение

Практика налогообложения свидетельствует о том, что необходимым условием успешного администрирования (управления) налогов являются принципы налогообложения, предусматривающие теоретические, организационные и этические идеалы функционирования системы налогообложения, предложенные Адольфом Вагнером (*Musgrave, Peacock, 1967*) (Таблица 1).

**Таблица 1.** Принципы налогообложения по А. Вагнеру

№ п/п	Группы и виды принципов налогообложения
	<b>I Финансовые принципы организации налогообложения:</b>
1.	Полнота и достаточность налогообложения.
2.	Адаптивность и эластичность налогообложения.
	<b>II Экономические принципы:</b>
3.	Соответствующий целевой источник налогообложения.
4.	Правильная комбинация различных налогов для отбора в такую систему, которая считалась бы с последствиями и условиями их переложения.
	<b>III Принципы справедливости или сравнительного распределения налогов:</b>
5.	Системность и полнота охвата аудитории налогообложения.
6.	Равномерное распределение нагрузки на налогоплательщика.
	<b>IV Принципы администрирования налогов:</b>
7.	Определенность налогообложения.
8.	Комфортные условия уплаты налогов и оптимизация затрат на оплату налогов.
9.	Обеспечение максимального снижения расходов по взиманию налогов.

Известным советским экономистом Г.И. Болдыревым дана объективная оценка практического значения принципов налогообложения, выделенных А. Вагнером: «Со времен А. Смита финансовая наука, как и финансовая практика, сильно продвинулись вперед. Согласно современным воззрениям, правильно построенная налоговая система должна отвечать требованиям, сформулированным известным немецким экономистом Адольфом Вагнером» (*Болдырев, 1924*).

Важным является и то, что принципы налогообложения, разработанные в XVIII–XIX вв., с учетом особенностей экономической и финансовой теории и практики XX в. остаются по-прежнему актуальными и являются основой для создания и развития национальных систем. Например, в основу построения налоговой системы Российской Федерации положено шесть основных требований или организационных принципов, являющихся основополагающими идеями и руководящими положениями построения, структурного взаимодействия и развития налоговой системы страны. В частности, к организационным принципам формирования и функционирования налоговой системы России относятся: принципы единства, стабильности, гласности, налогового федерализма, подвижности и одновременности обложения. В целом, совокупность организационных принципов, положенных в основу налоговой системы России, не является бесспорной.

Но действующие организационные принципы формирования налоговой системы на данном этапе социально-экономического развития России положительно влияют на эффективность функционирования налоговой системы государства.

Современный российский ученый И.А. Майбуров в своих научных трудах и публикациях указывает на то, что налоговая система представляет собой систему, в основе которой функционирует целое единство основных ее элементов, эффективная деятельность которых возможна только при соблюдении принципов целостного единства основных ее элементов, которые плотно взаимодействуют друг с другом и находятся друг с другом в полной взаимозависимости.

Важными функциональными элементами такой сложной системы, как налоговая система, являются государственная нормативная и правовая базы, регламентирующие систему налогообложения, совокупность налогов и сборов, формирующих налоговую систему в целом, плательщики налогов, на которых ложится ответственность выполнения фискальной функции, механизм налогового управления и администрирования, который полностью координирует деятельность налоговых органов по взиманию налогов и сборов.

Анализ определений термина «налоговое администрирование» современных ученых-экономистов позволяет сделать следующий вывод: налоговое администрирование как основной элемент налоговой системы РФ представляет собой процесс управления налоговым производством и налоговыми взаимоотношениями между государственными уполномоченными органами управления в сфере налогообложения – Минфином, ФНС, Таможенной службой России и их территориальными органами, обеспечивающими контроль за соблюдением налогового законодательства РФ, и налогоплательщиками – юридическими и физическими лицами.

Таким образом, налоговое администрирование представляет собой довольно сложное явление в сфере налогообложения, однако его определение нуждается в дополнении в силу того, что органы государственной власти, местного самоуправления и администрации субъектов бизнеса осуществляют деятельность по определению на определенный период времени экономически обоснованного увеличения налоговой базы и поступлений налогов в бюджеты соответствующих уровней власти. То есть осуществляют государственное и корпоративное налоговое планирование и прогнозирование.

В теории налогообложения до настоящего времени отсутствует общепризнанное определение термина «налоговое планирование». Например, в словаре деловых терминов «налоговое планирование», например, с точки зрения налогоплательщика, представляет собой постоянный анализ и оценку универсальных и специфических налоговых альтернатив (механизмов и инструментов), внедрение которых будет способствовать минимизации налоговых обязательств и выступать катализатором обеспечения минимизации фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков, например (Jack, 2000).

Также следует отметить, что отдельные исследователи указывают на иную формулировку термина «налоговое планирование» и трактуют данную экономическую категорию как комплекс целенаправленных и планомерных действий налогоплательщика, которые возможны при использовании приемов, способов, льгот, освобождений, ограничений, которые зафиксированы в действующем налоговом законодательстве и эффективное использование которых будет способствовать максимальной минимизации налоговых платежей (Рюмин, 2005).

Важно указать, что с точки зрения управления маркетинговой деятельностью банков, в целом налоговое планирование и налоговое прогнозирование в системе управления налогами, оказывает влияние на оптимизацию налоговой нагрузки, так являются важным инструментом формирования налоговых доходов бюджетов всех уровней на каждый предстоящий календарный год и на стратегическую перспективу.

Принципы налогообложения четко и полно раскрыты в научных трудах известных ученых и практиков, таких как: И. Бабленковой, В. Богарова, М. Бухалкова, Л. Владимировой, Ю. Иванова. Одним из важнейших принципов называется принцип согласования интересов налогоплательщиков и государства, и важно отметить, что в действующем законодательстве данный принцип полностью выполняется и всегда отражает интересы налогоплательщиков и государства согласно изменяющимся рыночным условиям.

Налоговое планирование как составляющая общей системы планирования в России получило развитие в 90-е годы XX столетия, то есть в период в период перехода к рыночной экономике и тесно взаимосвязано с развитием налоговой и бюджетной систем.

В настоящее время налоговое планирование регулируется налоговым и бюджетным законодательством. При этом конкретные сферы налогового планирования и прогнозирования закреплены в государственной фискальной службой в 1995 году Федеральным законом «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Российской Федерации» № 115 – ФЗ. Нормы данного закона получили дальнейшее развитие в действующих в настоящее время законах как Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 172 – ФЗ с изменениями и дополнениями от 03.07.2016 г. «О стратегическом планировании в Российской



Федерации». Этим законодательством предусмотрено долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное государственное прогнозирование.

Прогнозирование налоговых доходов формируется с разными временными интервалами: долгосрочные прогнозы один раз в пять лет и на десятилетний период; среднесрочные прогнозы разрабатываются на период от трех до пяти лет; краткосрочные прогнозы формируются на один год. При этом осуществляемые прогнозные расчеты максимально учитывают влияние возможных факторов таких как изменения в налоговом законодательстве изменения геополитической ситуации, а также факторы, оказывающие влияние на определенный уровень налоговой безопасности.

Необходимо заметить, то налоговое планирование предназначено как для обоснования количественных показателей бюджетных заданий, так и для того, чтобы определить в перспективе социально-экономическую направленность развития в рамках принятой концепции (Фирсова, Суркова, 2020). В современных кризисных условиях налоговое планирование становится важным дополнительным способом сокращения затрат (Максимова, 2020).

Налоговое планирование и прогнозирование в современных условиях становится обязательным элементом финансового менеджмента организации, а согласно нашему направлению научного исследования, важным инструментом обеспечения оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков (Высотская, 2011).

Важным заключением научного исследования является утверждение о том, что налоговое планирование должно быть, прежде всего, направлено на аккумуляцию стратегических перспектив и конкурентных преимуществ при формировании финансовой стратегии в результате легитимных оптимизационных действий.

#### 4. Результаты

При изучении роли налогового планирования и налогового прогнозирования в обеспечении оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков были определены основные направления достижения эффективного маркетингового процесса в деятельности банков:

- необходимо систематически проводить анализ и оценку восприятия и понимания клиентов банка специфики банковской услуги и полного удовлетворения потребностей клиентов, то есть определение степени соответствия потребностям клиентов банков предлагаемых банковских операций и банковских услуг, с целью обеспечения соответствующего уровня продаж и, как следствие, обеспечение результативности и эффективности деятельности кредитных и финансовых организаций и соответственно обеспечение выполнения финансовых и налоговых обязательств перед бюджетом;

- формировать и внедрять стратегии развития банков, стратегии управления маркетинговой деятельностью банков с целью эффективного и рационального управления деятельностью банков и собственными ресурсами для формирования новых банковских услуг и операций в соответствии с ожиданиями и потребностями клиентов банков с целью диверсификации банковского портфеля;

- разрабатывать программы лояльности для клиентов банков с целью формирования нового формата коммуникации и стратегии взаимодействия с клиентами, персоналом и акционерами (Orlova, Melentyeva, 2020).

Стоит отметить, что при изучении влияния цифровых технологий на обеспечение оптимальной фискальной нагрузки на банки на основе управления маркетинговой деятельностью банков, было выявлено, что, например, Сбербанку присущи следующие проблемы: снижение прибыли банка; негативное влияние внешних факторов; замедление роста экономики; снижение темпов роста ВВП; рост инфляции; увеличения валютного курса.

В условиях экономической неопределенности на первый план выходит наращивание собственного капитала коммерческими банками (Щербаков, 2014).

При этом, для решения стратегических задач, методами капитализации Сбербанка могут послужить следующие:

- 1) рост прибыли банка и регулирование направлений ее распределения.
- 2) пополнение уставного капитала за счет дополнительных взносов в уставный капитал от существующих и потенциальных участников, что влияет на оптимизацию финансовой деятельности банка и налоговую нагрузку в целом.

Для эффективного выполнения поставленных задач банками широко используются инновационные и цифровые решения, технологии нового поколения, такие как: искусственный интеллект, дополненная и виртуальная реальность, «интернет вещей», экотехнологии, облачные решения, большие базы данных, сенсорные технологии, девайсы, технологии обработки естественного языка, робототехника, технологии смешанной реальности, блокчейн технологии, смарт-карты.

## 5. Заключение

Следует сделать важное заключение: применение технологий нового поколения в формировании налоговой системы и банковской системы, маркетинга в целом очень велико. Искусственный интеллект дает возможность компаниям в реальном времени проводить маркетинговые исследования рынка товаров и услуг, налоговой и банковской системы, которые позволяют быстро предоставить персонализацию в большом масштабе. Контекстуальная природа технологий нового поколения обеспечивает условия для адаптивного клиентского опыта. Маркетологи могут подстраивать контент, предложения и взаимодействия под текущие эмоции клиентов. И с возможностями распределенных вычислений предоставление сервиса происходит в реальном времени в момент запроса.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что налоговое планирование является важной составной частью налогового процесса в экономике государства, поскольку является одной из важных функций налогового администрирования и особо важным элементом системы выработки и принятия решений в сфере жизнедеятельности государства в процессе перераспределения ВВП. Кроме того, налоговое планирование и прогнозирование является серьезным научным направлением, нуждающимся в глубоких исследованиях и разработке новых концептуальных положений в управлении маркетинговой деятельностью банков в изменяющихся рыночных условиях.

## Литература

- Болдырев, 1924** – *Болдырев Г.И.* Подоходный налог на Западе и в России. Л, 1924. С. 4-5.
- Высотская, 2011** – *Высотская А.Б.* Налоговое планирование как методика управления финансовой деятельностью предприятия // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований.* 2011. № 8. С. 56-59.
- Майбуров, Иванов, 2016** – *Майбуров И.А., Иванов Ю.Б.* Энциклопедия теоретических основ налогообложения: под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2016. С. 265.
- Максимова, 2020** – *Максимова Н.Н.* Место и роль налогового планирования в системе управления финансами организации // *Вестник Евразийской науки.* 2020. №2. С. 1-7. [Электронный ресурс]. URL: <https://esj.today/PDF/05ECVN220.pdf>
- Рюмин, 2005** – *Рюмин С.М.* Налоговое планирование: общие принципы и проблемы // *Налоговый вестник.* 2005. № 2. С. 123.
- Фирсова, Суркова, 2020** – *Фирсова М.А., Суркова А.В.* К сущности налогового планирования и прогнозирования // *Молодой ученый.* 2020. № 11 (301). С. 244-247.
- Щербаков, 2014** – *Щербаков М.А.* Проблемы капитализации российских банков // *Молодой ученый.* 2014. №19. С. 400-402.
- Jack, 2000** – *Jack P.* Friedman Dictionary of Business Terms. Barron's Educational Series Inc, 2000. P. 736.
- Musgrave, Peacock, 1967** – *Classics in the Theory of Public Finance / Ed. by R.A. Musgrave, A.T. Peacock.* London: Macmillan; New York: St Martin`s Press, 1967. P. 11.
- Orlova, Melentyeva, 2020** – *Orlova V.A., Melentyeva O.V.* The Concept of Marketing Management of Commercial Banks in Changing Market Conditions // *Sochi Journal of Economy.* 2020. 14(2): 200-206.

## References

- Boldyrev, 1924** – *Boldyrev, G.I.* (1924). Podokhodnyi nalog na Zapade i v Rossii [Income tax in the West and in Russia]. L. Pp. 4-5. [in Russian]
- Firsova, Surkova, 2020** – *Firsova, M.A., Surkova, A.V.* (2020). K sushchnosti nalogovogo planirovaniya i prognozirovaniya [To the essence of tax planning and forecasting]. *Molodoi uchenyi.* 11(301): 244-247. [in Russian]

Jack, 2000 – Jack, P. (2000). *Friedman Dictionary of Business Terms*. Barron's Educational Series Inc. P. 736.

Maiburov, Ivanov, 2016 – Maiburov, I.A., Ivanov, Yu.B. (2016). *Entsiklopediya teoreticheskikh osnov nalogooblozheniya* [Encyclopedia of the theoretical foundations of taxation]: pod red. I.A. Maiburova, Yu.B. Ivanova. M.: YuNITI-DANA. P. 265. [in Russian]

Maksimova, 2020 – Maksimova, N.N. (2020). Mesto i rol' nalogovogo planirovaniya v sisteme upravleniya finansami organizatsii [The place and role of tax planning in the financial management system of an organization]. *Vestnik Evraziiskoi nauki*. 2: 1-7. [Electronic resource]. URL: <https://esj.today/PDF/05ECVN220.pdf> [in Russian]

Musgrave, Peacock, 1967 – *Classics in the Theory of Public Finance*. Ed. by R.A. Musgrave, A.T. Peacock. London: Macmillan; New York: St Martin`s Press, 1967. P. 11.

Orlova, Melentyeva, 2020 – Orlova, V.A., Melentyeva, O.V. (2020). The Concept of Marketing Management of Commercial Banks in Changing Market Conditions. *Sochi Journal of Economy*. 14(2): 200-206.

Ryumin, 2005 – Ryumin, S.M. (2005). Nalogovoe planirovanie: obshchie printsipy i problemy [Tax planning: general principles and problems]. *Nalogovyi vestnik*. 2: 123. [in Russian]

Shcherbakov, 2014 – Shcherbakov, M.A. (2014). Problemy kapitalizatsii rossiiskikh bankov [Problems of capitalization of Russian banks]. *Molodoi uchenyi*. 19: 400-402. [in Russian]

Vysotskaya, 2011 – Vysotskaya, A.B. (2011). Nalogovoe planirovanie kak metodika upravleniya finansovoi deyatelnosti predpriyatiya [Tax planning as a method of managing the financial activity of an enterprise]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy*. 8: 56-59. [in Russian]

УДК 358.48

## **Роль налогового планирования и прогнозирования в обеспечении оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков**

Валентина Александровна Орлова <sup>a</sup>, Оксана Владимировна Мелентьева <sup>a, \*</sup>

<sup>a</sup> Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк

**Аннотация.** Маркетинговые исследования деятельности банков указывают на тот факт, что банки являются специфическим финансовым органом, который требует индивидуальной стратегии управления маркетинговой деятельностью, так как для управления применяют практический подход, который учитывает специфические особенности банковских услуг, индивидуальность банковских операций, уровень риска финансовых операций в целом, а также основополагающих факторов, которые оказывают влияние на формирование концепции управления банковским маркетингом. При изучении теоретических и научно-методологических основ управления маркетинговой деятельностью банков в изменяющихся рыночных условиях установлена связь между такими экономическими категориями, как налоговое планирование и налоговое прогнозирование, которые оказывают влияние на обеспечение оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков.

Ученые и практики считают, что роль налогового планирования и прогнозирования в обеспечении оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков достаточно велика. Период структурных изменений рынка товаров и услуг влечет за собой трансформационные процессы, которые наблюдаются в банковской системе и налоговой системе. Существует объективная необходимость уточнения роли налогового планирования и прогнозирования в обеспечении оптимальной фискальной нагрузки на банки в системе управления маркетинговой деятельностью банков.

\* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: [melentyeva.oksanai@yandex.ru](mailto:melentyeva.oksanai@yandex.ru) (О.В. Мелентьева)

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что налоговое планирование является важной составной частью налогового процесса в экономике государства, поскольку является одной из важных функций налогового администрирования и особо важным элементом системы выработки и принятия решений в сфере жизнедеятельности государства в процессе перераспределения ВВП. Кроме того, налоговое планирование и прогнозирование является серьезным научным направлением, нуждающимся в глубоких исследованиях и разработке новых концептуальных положений.

**Ключевые слова:** управление маркетинговой деятельностью, банки, налоговое планирование, налоговое прогнозирование, оптимальная фискальная нагрузка, трансформационные процессы, структурные изменения, рынок товаров и услуг.