

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Контрольно-счетной палаты Рыбинского муниципального района по отчету администрации Каменниковского сельского поселения «Об исполнении бюджета Каменниковского сельского поселения РМР за 2018 год».

г. Рыбинск

18.04.2019

#### 1. Общие положения

1.1. Заключение на проект решения Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения РМР «Об исполнении бюджета Каменниковского сельского поселения Рыбинского муниципального района за 2018 год» подготовлено в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ (ст.ст. 264.4,5,6; 265), Положения о Контрольно-счетной палате Рыбинского муниципального района, в рамках заключённого Соглашения о передаче Контрольно-счетной палате Рыбинского муниципального района полномочий контрольно-счетного органа Каменниковского сельского поселения по осуществлению внешнего муниципального финансового контроля, утвержденного решением Муниципального Совета Рыбинского муниципального района от 27.10.2016 № 170.

1.2. Проверка Отчета об исполнении бюджета Каменниковского сельского поселения за 2018 год осуществлена на основании данных внешней проверки годовой бюджетной отчетности.

В результате внешней проверки годовой бюджетной отчетности установлено: требования приказа Минфина РФ от 6 декабря 2010 года № 162н «Об утверждении плана счетов бюджетного учета и инструкции по его применению» и Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы РФ, утвержденной приказом Минфина РФ от 28.12.2010 года № 191н (далее – Инструкция № 191н), в целом соблюдались, а показатели годовой бюджетной отчетности достоверны.

Вместе с тем, выявлено следующее:

- в нарушение пункта 167 Инструкции № 191н в форме 0503169 (Сведения по дебиторской и кредиторской задолженности) в разделе 1 не отражена просроченная дебиторская задолженность управляющих компаний, в разделе 2 не отражена аналитическая информация о просроченной дебиторской задолженности по налогам и сборам.

#### 2. Исполнение бюджета по доходам

2.1. В соответствии с решением Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения от 21.12.2017 года № 52 «О бюджете Каменниковского сельского поселения Рыбинского муниципального района на 2018 год» с последующими изменениями и дополнениями **доходы бюджета** установлены в сумме 13183,9,0 тыс. рублей. Исполнение доходной части бюджета за 2018 год составило 13283,8 тыс. рублей или 100,8 процента плановых поступлений.

Динамика поступления доходов бюджета Каменниковского сельского поселения за 2017 – 2018 годы характеризуется показателями, отраженными ниже:

Таблица № 1

#### Анализ исполнения бюджета за 2017 - 2018 финансовые годы по доходам

тыс. рублей

№п/п	наименование доходов	исполнено в 2017 году	план 2018 года	исполнение в 2018 году	исполнено в % к факту 2017 года	исполнено в % к плану 2018	структура в %	
							2017 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Налоговые доходы	4219,3	4304,0	4459,5	105,7	103,6	15,4	33,6
2	Неналоговые доходы	302,0	400,0	394,1	130,5	98,5	1,1	3,0
3	<b>Итого налоговые и неналоговые доходы (1+2)</b>	<b>4521,3</b>	<b>4704,0</b>	<b>4853,6</b>	<b>107,3</b>	<b>103,2</b>	<b>16,5</b>	<b>36,5</b>
4	Безвозмездные поступления	22798,1	8479,9	8430,2	37,0	99,4	83,5	63,5
5	<b>Всего доходов</b>	<b>27319,4</b>	<b>13183,9</b>	<b>13283,8</b>	<b>48,6</b>	<b>100,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Проведенный анализ показал, что в 2018 году по сравнению с 2017 годом изменилась структура доходной части бюджета. Так удельный вес налоговых доходов в истекшем году увеличился на 18,1 процентов и составил 33,6 процентов всех доходов бюджета, при этом их объем увеличился на 240,2 тыс. рублей или на 5,7 процентов.

Доля неналоговых доходов в общей сумме доходной части бюджета в 2018 году составила 3,0 процента. Также следует отметить, что удельный вес неналоговых доходов в истекшем году увеличился на 1,9 процентов, при этом их объем увеличился на 92,1 тыс. рублей и составил 394,1 тыс. рублей. Бюджетное задание по неналоговым доходам по сравнению с плановыми показателями на 2018 год исполнено на 98,5 процентов.

В 2018 году поступление налоговых и неналоговых доходов в бюджет поселения без учета безвозмездных поступлений составило 4853,6 тыс. рублей или 103,2 процента к показателю прошлого года.

По сравнению с показателями прошлого года объем безвозмездных поступлений от вышестоящих бюджетов значительно уменьшился на 14367,9 тыс. рублей или на 63,0 процента всех доходов бюджета и составил 8430,2 тыс. рублей, а их доля в доходной части бюджета уменьшилась на 20 процентов. Бюджетное задание по безвозмездным поступлениям исполнено на 99,4 процентов. В неполном объеме поступила субсидия на реализацию мероприятий по обеспечению жильем молодых семей - 99,1 процент годового плана и межбюджетные трансферты, передаваемые бюджетам сельских поселений из бюджетов муниципальных районов на осуществление части полномочий по решению вопросов местного значения - 81,6 процентов по причине отсутствия потребности.

2.2. В 2018 году в структуре **налоговых доходов** бюджета поселения основную долю составлял земельный налог в размере 2694,7 тыс. рублей (60,4 %).

Приведенные ниже показатели свидетельствуют, что в бюджет Каменниковского сельского поселения в 2018 году поступило налоговых доходов на 240,2 тыс. рублей или на 5,7 процентов больше, чем за 2017 год.

В 2018 году по сравнению с показателями прошлого года увеличились поступления в части налога на имущество физических лиц на 91,3 тыс. рублей или на 14,8 процента, земельного налога на 67,8 тыс. рублей или на 2,6 процента, по акцизам на 59,2 тыс. рублей или 9,1 процента, по налогу на доходы физических лиц на 30,7 тыс. рублей или на 10,3 процента, единому сельскохозяйственному налогу на 1,61 тыс. рублей или на 100,0 процентов.

Сократились поступления в части поступления государственной пошлины и сборов на 10,7 тыс. рублей или на 42,3 процента.

Бюджетные задания по налоговым поступлениям в 2018 году удалось выполнить на 103,6 процентов.

Структурный анализ и динамика поступления налоговых доходов в бюджет Каменниковского сельского поселения в 2017 – 2018 годах представлены следующими показателями:

Таблица № 2

**Динамика поступления налоговых доходов за 2017-2018 финансовые годы.**

тыс. рублей

№п/п	показатели	2017		2018		отклонения	
		факт. поступ. тыс. руб.	уд.вес в объеме налоговых доходов %	факт поступило тыс. руб.	уд.вес в объеме налоговых доходов %	в абс. цифрах (+,-) гр.5-гр.3	% гр.7/гр.3 *100
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Налог на доходы физических лиц	299,0	7,1	329,7	7,4	30,7	10,3
2	Налог на имущество физических лиц	617,1	14,6	708,4	15,9	91,3	14,8
3	Земельный налог	2626,9	62,3	2694,7	60,4	67,8	2,6
4	Единый сельскохозяйственный налог	0,0	0,0	1,6	0,0	1,6	100,0
5	Государственные пошлины, сборы	25,4	0,6	14,7	0,3	-10,7	-42,3
6	Акцизы	650,9	15,4	710,4	15,9	59,5	9,1
	Всего налоговых доходов	4219,3	100,0	4459,5	100,0	240,2	5,7

У поселения в 2018 году имелись резервы поступлений за счет налоговых доходов, которые не были использованы. Задолженность по налогам по состоянию на 1 января 2019 года, реальная к взысканию, сложилась в сумме 1439,0 тыс. рублей (недоимка 1131,0 тыс. рублей), в том числе:

- 504,0 тыс. рублей (недоимка 408,0 тыс. рублей) – по налогу на имущество физических лиц;

- 915,0 тыс. рублей (недоимка 711,0 тыс. рублей) – по земельному налогу;

- 15,0 тыс. рублей (недоимка 11,0 тыс. рублей) – по налогу на доходы физических лиц;

- 5,0 тыс. рублей (недоимка 1,0 тыс. рублей) - задолженность и перерасчеты по отмененным налогам.

### 3. Исполнение бюджета по расходам.

3.1. Решением Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения от 21.12.2017 года № 52 «О бюджете Каменниковского сельского поселения Рыбинского муниципального района на 2018 год» с последующими изменениями и дополнениями расходы бюджета установлены в размере 13707,1 тыс. рублей.

Расходы бюджета Каменниковского сельского поселения в 2018 году исполнены в размере 13283,7 тыс. рублей или на 100,8 процентов от показателей, установленных уточненным бюджетом.

3.2. Результаты анализа свидетельствуют, что в 2018 году по сравнению с 2017 годом расходы бюджета поселения уменьшились на 21325,3 тыс. рублей или на 61,5 процентов и составили 13329,3 тыс. рублей.

Структура основных разделов расходной части бюджета в 2018 году по сравнению с предыдущим годом характеризуется следующими показателями:

Таблица № 3

**Анализ исполнения бюджета по расходам.**

тыс. рублей

№п/п	наименование расходов	исполнено в 2017 году	план 2018 года	исполнено в 2018 году	исполнено в % к факту 2017 года	исполнено в % к плану 2018	структура в %	
							2017 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Общегосударственные вопросы (01)	4431,6	4548,9	4456,8	100,6	98,0	12,8	33,4
2	Национальная оборона (02)	180,6	194,7	194,7	107,8	100,0	0,5	1,5
3	Национальная безопасность и правоохранительная деятельность (03)	178,8	122,8	122,2	68,3	99,5	0,5	0,9
4	Национальная экономика (04)	4328,4	2710,0	2547,6	58,9	94,0	12,5	19,1
5	Жилищно-коммунальное хозяйство (05)	24635,1	4935,3	4824,9	19,6	97,8	71,1	36,2
6	Социально-культурная сфера (07,08)	402,4	430,0	423,1	105,1	98,4	1,2	3,2
7	Социальная политика (10)	449,1	595,5	590,1	131,4	99,1	1,3	4,4
8	Физическая культура и спорт (11)	48,7	170,0	170,0	349,3	100,0	0,1	1,3
9	<b>Всего расходов</b>	<b>34654,6</b>	<b>13707,1</b>	<b>13329,3</b>	<b>38,5</b>	<b>97,2</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

В 2018 году наибольший удельный вес в общем объеме расходной части бюджета составили расходы по разделу 05 «Жилищно-коммунальное хозяйство» - 36,2 процента или 4824,9 тыс. рублей, по сравнению с 2017 годом уменьшение расходов по указанному разделу произошло на 19810,2 тыс. рублей или на 80,4 процента.

Кроме того, уменьшение расходов по сравнению с 2017 годом произошло по разделу 04 «Национальная экономика» на 1780,8 тыс. рублей или на 41,1 процент, разделу 03 «Национальная безопасность и правоохранительная деятельность» на 56,6 тыс. рублей или на 31,7 процентов.

Увеличение расходов в 2018 году по отношению к 2017 году произошло по следующим разделам:

- 01 «Общегосударственные вопросы» - на 25,5 тыс. рублей (на 0,6%);
- 02 «Национальная оборона» - 14,1 тыс. рублей (на 7,8%);
- 10 «Социальная политика» - на 141,0 тыс. рублей (на 31,4%);
- 11 «Физическая культура и спорт» - на 121,3 тыс. рублей или в 3,5 раза;
- 07 и 08 Социально-культурная сфера - на 20,7 тыс. рублей (на 5,1%).

3.3. При исполнении расходной части бюджета финансирование социально – культурной сферы осуществлено на 97,2 процента.

Анализ исполнения бюджета по социально-культурной сфере в 2016 – 2017 финансовых годах отражён в таблице:

**Анализ исполнения бюджета по социально-культурной сфере за 2017-2018  
финансовые годы.**

тыс. рублей						
№п/п	Наименование отрасли	раздел кода БК	профинансировано		отклонения	
			2017 Год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.	в абс. цифрах (+,-) гр5-гр.4	% гр.5/гр4 *100
1	2	3	4	5	6	7
1	Образование	7	120,0	100,0	-20,0	83,3
2	Культура, кинематография	8	282,4	323,1	40,7	114,4
3	Социальная политика	10	449,1	590,1	141,0	131,4
4	Физ. культура и спорт	11	48,7	170,0	121,3	349,1
5	<b>Итого расходов на социально- культурную сферу</b>	0	900,2	1183,2	283,0	131,4
6	<b>Всего расходов по бюджету</b>	0	34654,6	13329,2	-21325,4	38,5
7	Удельный вес расходов на социально- культурную сферу к общему объему расходов бюджета, в %	0	2,6	8,9	6,3	
8	<b>Всего доходов по бюджету</b>	0	27319,4	13283,7	-14035,7	48,6
9	Удельный вес расходов на социально- культурную сферу к общему объему доходов бюджета, в %	0	3,3	8,9	5,6	

Приведенные выше показатели свидетельствуют, что в 2018 году расходы на финансирование отраслей социально-культурной сферы по сравнению с 2017 годом увеличились на 283,0 тыс. рублей или на 31,4 процентов и составили 900,2 тыс. рублей. Общие расходы бюджета поселения по сравнению с тем же периодом уменьшились на 21325,4 тыс. рублей или на 61,5 процентов.

Удельный вес расходов данных отраслей хозяйства в общей структуре расходной части бюджета в 2018 году составил 2,6 процента, доля расходов на социально-культурную сферу по отношению к доходной части бюджета составила 6,3 процента.

4. В отчетном году администрацией Каменниковского сельского поселения принимались меры по обеспечению исполнения расходов за счет средств бюджета в пределах ассигнований, утвержденных решениями Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения о бюджете на 2018 год.

Так, в 2018 году исполнение расходной части бюджета по разделам 02 «Национальная оборона», разделу 11 «Физическая культура и спорт» составило 100,0 процентов. По другим разделам функциональной классификации исполнение составило от 94,0 процентов до 99,5 процентов.

Результаты анализа свидетельствуют, что по состоянию на 1 января 2019 года остаток неиспользованных ассигнований по всем разделам функциональной классификации бюджета составил 377,8 тыс. рублей или 2,8 процента от общей суммы расходной части бюджета поселения. Размер остатков денежных средств на счетах бюджета в органе Федерального казначейства на 1 января 2019 года составил 477,7 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года остались неиспользованными бюджетные ассигнования по следующим разделам функциональной классификации расходов бюджета:

- по разделу 01 «Общегосударственные вопросы» - остаток средств составил 92,1 тыс. рублей или 2,0 процента годового плана;

- по разделу 03 «Национальная безопасность и правоохранительная деятельность» - остаток средств составил 0,6 тыс. рублей или 0,5 процента годового плана;

- по разделу 04 «Национальная экономика» - остаток средств составил 162,4 тыс. рублей или 6,0 процентов годового плана;

- разделу 05 «Жилищно-коммунальное хозяйство» - остаток средств составил 110,4 тыс. рублей или 2,2 процента годового плана;

- по разделу 08 «Культура, кинематография» остаток средств составил 6,9 тыс. рублей или 2,1 процента годового плана;

- по разделу 10 «Социальная политика» 5,3 тыс. рублей или 0,9 процентов годового плана;

5. Неисполнение мероприятий в рамках целевых программ составило 287,8 тыс. рублей или 97,0 процентов, из них основные:

- 162,4 тыс. рублей по МП «Развитие дорожного хозяйства в Каменниковском сельском поселении Рыбинского муниципального района» по причине экономии средств за работы по зимнему содержанию дорог

- 89,6 тыс. рублей по МП «Управление муниципальным имуществом Каменниковского сельского поселения Рыбинского муниципального района» по причине списания жилого фонда с баланса администрации поселения, экономии бюджетных средств при закупках, проведение взаимозачета с УК ООО «КапремСервис» по оплате социального найма в счет оплаты коммунальных услуг.

По непрограммным мероприятиям неисполнение составило 90,0 тыс. рублей, основной причиной является не востребованность бюджетных ассигнований, имеющих заявительный характер.

## **5. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.**

5.1. **Дебиторская задолженность** по показателям Сведений о дебиторской (кредиторской) задолженности (форма 0503169) на 1 января 2019 года составила 1896,5 тыс. рублей, в том числе:

- 1468,5 тыс. рублей - задолженность по налогам и сборам по данным межрайонной ИФНС № 3 по Ярославской области, является просроченной;
- 227,7 тыс. рублей – задолженность ООО «КамремСервис» за социальный найм муниципального жилого фонда;
- 0,5 тыс. рублей задолженность АО «ЯрОблЕИРЦ» задолженность за социальный найм муниципального жилого фонда;
- 140,6 тыс. рублей – задолженность ООО «Остров-2» за социальный найм муниципального жилого фонда, задолженность является нереальной к взысканию, ООО «Остров-2» находится в стадии ликвидации;
- 54,7 тыс. рублей, предоплата за работы и услуги, выполнение которых планируется в 2019 году;
- 4,3 тыс. рублей переплата в ФСС;
- 0,2 тыс. рублей переплата по налогам и сборам.

На 1 января 2018 года дебиторская задолженность составляла 3002,8 тыс. рублей.

В течение 2018 года произошло уменьшение задолженности на 1106,3 тыс. рублей или на 63,2 процента, при этом просроченная задолженность по налогам и сборам уменьшилась на 1023,2 тыс. рублей или на 41,1 процент.

5.2. **Кредиторская задолженность** по состоянию на 1 января 2019 года составила 1648,8 тыс. рублей, в том числе:

- 1646,1 тыс. рублей задолженность по налоговым доходам по данным межрайонной ИФНС № 3 по Ярославской области;
- 1,5 тыс. рублей задолженность по транспортному налогу за 2018 год;
- 1,2 тыс. рублей задолженность по налогу на имущество организаций за 2018 год;
- 0,1 тыс. рублей задолженность за услуги связи.

На 1 января 2018 года задолженность составляла 1694,0 тыс. рублей, в течение 2018 года задолженность снизилась на 45,2 тыс. рублей или на 2,8 процента, в том числе по налоговым доходам на 45,5 тыс. рублей или на 2,7 процента.

Согласно представленному отчету просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2019 года отсутствует.

## **6. Дефицит бюджета и источники его финансирования.**

Решением Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения от 21.12.2017 года № 74 «О бюджете Каменниковского сельского поселения Рыбинского муниципального района на 2018 год» (ред. от 24.12.2018 № 74) установлен предельный размер дефицита бюджета в размере 523,2 тыс. рублей.

Фактически на 1 января 2019 года образовался дефицит бюджета поселения в размере 45,5 тыс. рублей.

Источниками внутреннего финансирования дефицита бюджета является изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета поселения, что соответствует требованиям ст. 92.1 Бюджетного кодекса РФ.

Остатки средств бюджета на счетах по состоянию на начало и конец отчетного периода соответствовали данным годового отчета об исполнении бюджета поселения за 2018 год.

### **Выводы:**

В результате внешней проверки годовой бюджетной отчетности установлено: требования приказа Минфина РФ от 6 декабря 2010 года № 162н «Об утверждении плана счетов бюджетного учета и инструкции по его применению» и Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы РФ, утвержденной приказом Минфина РФ от 28.12.2010 года № 191н (далее – Инструкция № 191н), в целом соблюдались, а показатели годовой бюджетной отчетности достоверны.

Вместе с тем, выявлено следующее:

- В нарушение пункта 167 Инструкции № 191н в форме 0503169 (Сведения по дебиторской и кредиторской задолженности) в разделе 1 не отражена просроченная дебиторская задолженность управляющих компаний, в разделе 2 не отражена аналитическая информация о просроченной дебиторской задолженности по налогам и сборам.

Представленный проект решения Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения РМР «Об исполнении бюджета Каменниковского сельского поселения РМР за 2018 год» в целом соответствует требованиям Бюджетного кодекса РФ.

Бюджетные задания по налоговым поступлениям в 2018 году удалось выполнить на 103,6 процента, вследствие чего в бюджет поселения дополнительно поступило 155,5 тыс. рублей.

У Каменниковского сельского поселения в 2018 году имелись резервы поступлений за счет налоговых доходов, которые не были использованы. Задолженность по налогам по состоянию на 1 января 2019 года, реальная к взысканию, сложилась в сумме 1439,0 тыс. рублей (недоимка 1131,0 тыс. рублей).

Доля неналоговых доходов в общей сумме доходной части бюджета в 2018 году составила 3,0 процент. Также следует отметить, что удельный вес неналоговых доходов в истекшем году увеличился на 1,9 процента, при этом их объем увеличился на 92,1 тыс. рублей и составил 394,1 тыс. рублей. Бюджетное задание по неналоговым доходам исполнено на 98,5 процентов.

Доходы бюджета по безвозмездным поступлениям от вышестоящих бюджетов бюджетной системы РФ в 2018 году составили 8430,2 тыс. рублей или 99,4 процента предусмотренных бюджетом в отчетном периоде.

Общее исполнение доходной части бюджета Каменниковского сельского поселения составило 13283,8 тыс. рублей (100,8%).

Расходы бюджета Каменниковского сельского поселения в 2018 году исполнены в размере 13329,3 тыс. рублей или 97,2 процента годовых бюджетных назначений.

Наибольшая доля в структуре расходов приходится на вопросы, касающиеся жилищно-коммунального хозяйства – 36,2 процента, общегосударственных вопросов – 33,4 процента, национальной экономики – 19,1 процента.

В 2018 году исполнение расходной части бюджета по разделам 02 «Национальная оборона», разделу 11 «Физическая культура и спорт» составило 100,0 процентов. По другим разделам функциональной классификации исполнение составило от 94,0 процентов до 99,5 процентов.

По состоянию на 1 января 2019 года остаток неиспользованных ассигнований по всем разделам функциональной классификации бюджета составил 377,8 тыс. рублей или 2,8 процента от общей суммы расходной части бюджета поселения. Размер остатков денежных средств на счетах бюджета в органе Федерального казначейства на 1 января 2019 года составил 477,7 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность на 1 января 2019 года составила 1896,5 тыс. рублей, в том числе просроченная задолженность в размере 1468,5 тыс. рублей по налогам и сборам по данным межрайонной ИФНС № 3 по Ярославской области, нереальная к взысканию задолженность в размере 140,6 тыс. рублей – задолженность ООО «Остров-2» за социальный найм муниципального жилого фонда.



В течение 2018 года произошло уменьшение дебиторской задолженности на 1106,3 тыс. рублей или на 63,2 процента, при этом просроченная задолженность по налогам и сборам уменьшилась на 1023,2 тыс. рублей или на 41,1 процент.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2019 года составила 1648,8 тыс. рублей, в том числе 1646,1 тыс. рублей задолженность по налоговым доходам по данным межрайонной ИФНС № 3 по Ярославской области.

В течение 2018 года задолженность снизилась на 45,2 тыс. рублей или на 2,8 процента, в том числе по налоговым доходам на 45,5 тыс. рублей или на 2,7 процента.

Согласно представленному отчету просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2019 года отсутствует.

На 1 января 2019 года образовался дефицит бюджета поселения в размере 45,5 тыс. рублей. Источниками внутреннего финансирования дефицита бюджета является изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета поселения.

### **Заключение.**

1. Требования Бюджетного кодекса РФ и решений Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения РМР по исполнению бюджета 2018 года администрацией Каменниковского сельского поселения выполнены.

2. Рекомендовать депутатам Муниципального Совета Каменниковского сельского поселения утвердить Отчет об исполнении бюджета Каменниковского сельского поселения Рыбинского муниципального района за 2018 год.

3. Администрации Каменниковского сельского поселения принять к сведению замечания, указанные в части 1 заключения.

**Председатель Контрольно-счётной палаты  
Рыбинского муниципального района**

**А. В. Рыбаков**