

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

«28» 06 2022 года

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.02.01** Учет и налогообложение организаций финансового сектора

Учебный план: 2022-2023 38.03.01 ИЭСТ Бух учет, аудит и фин конс ООО №1-1-151.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Бухгалтерский учет, аудит и финансовый консалтинг  
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
6	УП	34	34	39,75	0,25	Зачет
	РПД	34	34	39,75	0,25	
Итого	УП	34	34	39,75	0,25	
	РПД	34	34	39,75	0,25	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

доктор технических наук, Доцент

\_\_\_\_\_

Абрамова Светлана  
Владимировна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области учета и налогообложения организаций финансового сектора

**1.2 Задачи дисциплины:**

- Рассмотреть основные положения нормативно-правовых актов в сфере учета и налогообложения организаций финансового сектора
- Раскрыть сущность понятий «финансовый сектор», «кредитные организации», «страховые компании», «профессиональные участники рынка ценных бумаг»
- Рассмотреть особенности бухгалтерского учета в организациях финансового сектора
- Показать порядок определения налоговой базы, методики расчета федеральных, региональных, местных налогов и сборов, особенности представления налоговых деклараций порядок уплаты налогов и сборов.
- Предоставить обучающимся возможности для формирования умений и навыков работы с нормативно-правовой документацией и использования знаний в области налогообложения банков, страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг для решения практических задач расчета налогов и сборов

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Учебный практикум по бухгалтерскому документированию

Бухгалтерское дело

Бухгалтерский финансовый учет

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-4: Способен осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Знать:** Законодательство Российской Федерации в части учета и налогообложения организаций финансового сектора; нормативную базу, регулирующую бухгалтерский учет и налогообложение организаций финансового сектора

**Уметь:** применять на практике положения Налогового Кодекса и нормы бухгалтерского учета для организаций финансового сектора; отражать на счетах бухгалтерского учета операции с ценными бумагами, по страхованию; составлять бухгалтерские записи в соответствии с рабочим планом счетов организаций финансового сектора

**Владеть:** методами ведения бухгалтерского учета организаций финансового сектора; формирования бухгалтерской отчетности организаций финансового сектора; организации ведения налогового учета и составления налоговой отчетности

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Общая характеристика финансового сектора экономики России	6					
Тема 2. Характеристика и значение финансового сектора экономики Классификация секторов экономики по характеру экономической деятельности: финансовый, реальный и непромышленный сектора. Их роль и значение в экономике. Состав финансового сектора и характеристика составляющих элементов. Практическое занятие. Состав финансового сектора и характеристика составляющих элементов		2	2	3,75		

<p>Тема 3. Нормативное регулирование деятельности финансового сектора экономики. Обзор нормативных документов, регулирующих деятельность, бухгалтерский учет и налогообложение организаций финансового сектора экономики. План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций Практическое занятие. Изучение нормативных документов, регулирующих деятельность, бухгалтерский учет и налогообложение организаций <u>финансового сектора экономики</u></p>	2	2	3		
<p>Раздел 2. Учет в некредитных финансовых организациях</p>					3

<p>Тема 4. Особенности учета операций страхования Понятие страхования и страховой деятельности. Организация учета в страховой компании. План счетов. Классификация договоров страхования и принципы учета. Учет операций по прямому страхованию. Особенности принятия к учету (начисления) страховых премий по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни. Понятие заработанной и незаработанной премии. Учет страховых премий (взносов) по договорам страхования (основным). Учет страховых выплат по договорам страхования. Учет операций, связанных с досрочным прекращением договора страхования. Учет расчетов со страховыми посредниками: по страховым премиям (взносам), по вознаграждению. Учет доходов, связанных с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования Практическое занятие. План счетов страховой организации. Документооборот страховщика. Учетная политика страховой организации Классификация договоров страхования. Учет прямого страхования.</p>	3	3	3		
<p>Тема 5. Особенности учета операций по договору сострахования. Сущность сострахования. Определение договора сострахования. Учет у ведущего состраховщика. Учет у второго состраховщика. Учет страховых премий (взносов) по договорам сострахования. Учет страховых выплат по договорам сострахования. Учет операций, связанных с досрочным прекращением договора сострахования Практическое занятие. Учет операций по договору сострахования у ведущего состраховщика. Учет операций по договору сострахования у <u>второго состраховщика</u></p>	2	2	3	АС	

<p>Тема 6. Особенности учета операций по договору перестрахования          Сущность перестрахования. Учет операций по договорам, принятым в перестрахование. Учет страховой премии, полученной (причитающейся к получению) по договорам, принятым в перестрахование. Учет вознаграждения, причитающегося перестрахователю по договору перестрахования. Учет страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование. Учет депо премий по договорам, принятым в перестрахование. Учет операций у перестраховщика          Практическое занятие. Учет операций у перестрахователя. Учет операций у перестраховщика</p>	3	3	3		
<p>Тема 7. Учет доходов и расходов страховщика, формирование финансового результата          Состав расходов на ведение дела страховщика и отражение их в бухгалтерском учете. Учет прочих доходов и расходов страховщика. Формирование финансового результата. Учет использования прибыли.          Практическое занятие. Учет расходов на ведение дела. Учет прочих доходов и расходов. Формирование и использование прибыли</p>	3	3	3		
<p>Тема 8. Учет основных средств и нематериальных активов некредитной финансовой организации.          Нормативное регулирование. Определение основных средств. Оценка. Способы начисления амортизации. Учет поступления и выбытия основных средств. Определение нематериальных активов. Оценка. Способы начисления амортизации. Учет поступления и выбытия нематериальных активов          Практическое занятие. Учет поступления, использования и выбытия основных средств и нематериальных активов некредитной финансовой организации</p>	3	3	3		
<p>Тема 9. Учет запасов некредитной финансовой организации.          Нормативное регулирование. Определение запасов. Оценка. Учет поступления, использования и выбытия запасов          Практическое занятие. Учет поступления, использования и выбытия запасов некредитной финансовой организации</p>	2	2	3	АС	

<p>Тема 10. Учет вознаграждений работникам некредитной финансовой организации.          Нормативное регулирование.          Классификация вознаграждений работников.          Краткосрочные вознаграждения: виды и учет. Особенности учета долгосрочных вознаграждений с установленными взносами. Особенности учета долгосрочных вознаграждений с установленными выплатами. Учет прочих долгосрочных вознаграждений работников. Учет выходных пособий.          Практическое занятие. Учет вознаграждений работникам некредитной финансовой организации</p>	3	3	3		
<p>Тема 11. Учет уставного капитала некредитных финансовых организаций»          Нормативное регулирование. Учет формирования уставного капитала. Учет уменьшения уставного капитала. Учет увеличения уставного капитала.          Практическое занятие. Учет операций по формированию и изменению уставного капитала некредитной финансовой организации</p>	2	2	3		
<p>Тема 12. Бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитных финансовых организаций          Нормативная база формирования бухгалтерской отчетности некредитных организаций финансового сектора          Понятие бухгалтерской отчетности; ее состав и содержание; общие требования к ее составлению.          Бухгалтерский баланс: содержание, виды, методы оценки статей баланса. Техника составления баланса.          Содержание отчета о финансовых результатах.          Содержание отчета о движении денежных средств.          Содержание отчета об изменении капитала.          Содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.          Общие требования к раскрытию статей бухгалтерской отчетности, вытекающие из нормативных документов          Практическое занятие. Бухгалтерский баланс страховой организации          Отчет о финансовых результатах страховой организации          Приложения к балансу и отчету о финансовых результатах. Отчетность других некредитных финансовых организаций</p>	4	4	3		
<p>Раздел 3. Особенности налогообложения организаций финансового сектора</p>					3

<p>Тема 13. Налогообложение некредитных финансовых организаций  Нормативная база. Состав доходов и расходов для целей налогообложения прибыли страховщика. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль. НДС и другие налоги, уплачиваемые страховой организацией. Страховые операции, необлагаемые НДС. Раздельный учет облагаемых и необлагаемых НДС операций. Учет «входного» НДС.  Налог на имущество, транспортный налог, страховые взносы и т.д.  Необходимость выполнения функций налогового агента  Особенности налогообложения прочих организаций финансового сектора.  Практическое занятие. Налог на прибыль страховой организации. НДС и другие налоги, уплачиваемые страховой организацией. Налогообложение прочих организаций финансового сектора</p>		3	3	3		
--	--	---	---	---	--	--

<p>Тема 14. Налог на прибыль банка  Нормативная база. Состав доходов и расходов для целей налогообложения прибыли. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль. НДС и другие налоги, уплачиваемые банком.  Операции, не облагаемые НДС. Раздельный учет облагаемых и необлагаемых НДС операций. Учет «входного» НДС.  Налог на имущество организаций, транспортный налог, страховые взносы и т.д.  Необходимость выполнения функций налогового агента.  Практическое занятие. Налог на прибыль банка. НДС и другие налоги, уплачиваемые банком</p>		2	2	3		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	34	39,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25				
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>		68,25		39,75		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

##### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
-----------------	--	----------------------------------

ПК-4	Характеризует состав финансового сектора экономики. Называет и характеризует основные нормативные документы, регулирующие порядок учета и налогообложения организаций финансового сектора экономики.	Вопросы для устного опроса
	Применяет план счетов для некредитных финансовых организаций, отражает на счетах операции по страхованию, сострахованию, перестрахованию, учету активов, обязательств, капитала.	Практико-ориентированное задание
	Решает ситуационные задачи по налогообложению организаций финансового сектора. Составляет бухгалтерскую и налоговую отчетности организаций	Практико-ориентированное задание

### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
Не зачтено	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

### 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

#### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 6	
1	Особенности налогообложения НДС в банках
2	Особенности расчета налога на прибыль в банках
3	Особенности налогообложения НДС в страховых организациях
4	Особенности расчета налога на прибыль в страховых организациях
5	Характеристика пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах страховщика
6	Характеристика отчета о движении денежных средств страховщика
7	Характеристика отчета об изменении капитала страховщика
8	Характеристика отчета о финансовых результатах страховщика
9	Характеристика баланса страховой организации
10	Нормативные акты, регулирующие состав и порядок формирования отчетности организаций финансового сектора
11	Учет изменения уставного капитала некредитной финансовой организации
12	Учет формирования уставного капитала некредитной финансовой организации
13	Учет долгосрочных вознаграждений работников
14	Учет краткосрочных вознаграждений работников
15	Учет выбытия запасов
16	Учет поступления и использования запасов
17	Определение и оценка нематериальных активов в соответствии с Отраслевым стандартом учета для некредитных финансовых организаций
18	Учет амортизации основных средств



19	Учет выбытия основных средств
20	Учет поступления основных средств
21	Определение и оценка основных средств в соответствии с Отраслевым стандартом учета для некредитных финансовых организаций
22	Как формируется в учете финансовый результат
23	Как отражаются прочие доходы и расходы страховщика. Что входит в их состав
24	Состав расходов на ведение дела страховщика и отражение их в бухгалтерском учете.
25	Учет поступления нематериальных активов
26	Учет у перестрахователя
27	Сущность перестрахования. Определение договора перестрахования.
28	Сущность сострахования. Определение договора сострахования.
29	Учет операций по сострахованию у второго состраховщика
30	Учет операций по сострахованию у ведущего состраховщика
31	Учет расчетов со страховыми посредниками: по страховым премиям (взносам), по вознаграждению.
32	Учет операций, связанных с досрочным прекращением договора страхования.
33	Учет страховых выплат по договорам страхования.
34	Учет страховых премий (взносов) по договорам страхования (основным).
35	Как отражаются в бухгалтерском учете расчеты страховой компании по прямому страхованию
36	Стандарты бухгалтерского учета, применяемые в страховых компаниях. Внутренние нормативные документы страховой организации
37	Организация учета в страховой компании.
38	Дайте характеристику учетной политике страховой организации
39	Понятие страхования и страховой деятельности.
40	Структура и характеристика Плана счетов для некредитных финансовых организаций

41	Какие нормативные документы регулируют порядок учета и налогообложения финансового сектора экономики
42	Состав финансового сектора и характеристика составляющих элементов
43	Классификация секторов экономики по характеру экономической деятельности
44	Дать характеристику финансового сектора экономики

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы) находятся в Приложении к данной РПД

### 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

#### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

#### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная

Письменная

Компьютерное тестирование

Иная

#### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				

Антышева, Е. Р., Банкаускене, О. А., Вещунова, Н. Л., Викторова, Н. Г., Долотова, Н. Л., Надежина, О. С., Неелова, Н. В., Покровская, Л. Л., Викторовой, Н. Г.	Бухгалтерский учет	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого	2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/83324.html">http://www.iprbookshop.ru/83324.html</a>
Гахова, М. А.	Бухгалтерский учет	Саратов: Ай Пи Эр Медиа	2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/83806.html">http://www.iprbookshop.ru/83806.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Лейзин И. Б.	Налоги и налогообложение	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2019	<a href="http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2019402">http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2019402</a>
Хиневич М.А.	Бухгалтерский учет	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2020	<a href="http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=202096">http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=202096</a>

## 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

## 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

## 6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

**Приложение**

рабочей программы дисциплины Учет и налогообложение организаций финансового сектора  
наименование дисциплины

по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» наименование  
 ОП (профиля): Бухгалтерский учет, аудит и финансовый консалтинг **5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)**

№ п/п	Условия типовых практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)
1	Отразить в учете начисление и получение страховой премии от страховщика по договору страхования жизни
2	Как отражаются в учете у страховщика причинителя вреда страховые выплаты страховщику потерпевшего
3	Отразить проводкой выплату по договору страхования жизни
4	Иванов И.И. заключил договор страхования жизни со страховой компанией «Альфа». Договор действует один год. Сумма страховых взносов внесена в размере 90000р. Договором предусмотрена выплата значительного процента от страховой премии по окончании срока действия договора. В случае смерти застрахованного лица по договору выгодоприобретатель должен получить страховое возмещение в размере 150% от премии и депозит по истечении года с начала действия договора.
5	Иванов И.И. заключил договор страхования жизни со страховой компанией «Альфа». Договор действует два года. Сумма страховых взносов внесена в размере 90000р. Договор предусматривает выплату 50000р. в случае дожития до момента окончания договора и выплату страхового возмещения 300000р. в случае смерти застрахованного лица, а также участие в инвестиционном доходе страховщика. Договором предусмотрена возможность досрочного расторжения. При досрочном расторжении Иванов И.И. получит выкупную сумму, размер которой зависит от рыночной стоимости внешнего финансового индекса на момент расторжения. Является ли данный договор договором страхования? Ответ обосновать.
6	Выбрать из указанного перечня доходы, не учитываемые при расчете налога на прибыль (ответ обосновать): -вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования; - денежные средства, полученные страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков потерпевшему в соответствии с законодательством России об ОСАГО, от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего; -суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование; - средства, полученные обществом взаимного страхования от организаций-членов общества взаимного страхования ;
7	Облагаются ли НДС операции страховой компании, в результате которых страховая организация получает: <ul style="list-style-type: none"> <li>• страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему);</li> <li>• проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику;</li> <li>• страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;</li> <li>• средства, полученные страховщиком в порядке суброгации, от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю.</li> </ul>
8	Отразить на счетах операцию получения страховой премии от брокера на расчетный счет
9	Отразить на счетах операции начисления и передачи части страховой премии в перестрахование
10	Распределите денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности: получена страховая премия; произведена страховая выплата; выплачена зарплата; перечислены налоги в бюджет; оплачены основные средства; получен кредит банка
11	Выбрать из перечня операции, не облагаемые НДС у страховщика: - реализация автомобиля; реализация материалов, операции по страхованию, операции сострахования, операции перестрахования
12	Выбрать из перечня операции, не облагаемые НДС: <ul style="list-style-type: none"> <li>- инкассация</li> <li>- ведение реестра акционеров</li> <li>- консультационные услуги участникам расчетов</li> <li>- депозитные</li> <li>- кредитные</li> <li>- операции с денежной наличностью</li> </ul>
13	Обосновать с точки зрения законодательства необходимость налогообложения паевого инвестиционного фонда налогом на прибыль