



«Евразийский национальный  
университет имени Л.Н.Гумилева»

Экономический факультет

Кафедра учет и анализа

ФГАОУ ВО «Российский  
университет дружбы народов»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета,  
аудита и статистики

**«МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА И АУДИТА:  
ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ  
ЭКОНОМИКИ»**

**Сборник статей Международной научно-практической**

**On-line конференции**

**18 февраля 2022 года**

УДК 657(47+57)

ББК 65.053

П78

Рекомендовано к печати Ученым советом  
Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева

**Рецензент** – доктор экономических наук, профессор *Алиев М.К.*

**Научные редакторы:**

заведующая кафедрой учета и анализа ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, кандидат экономических наук, ассоциированный профессор *Г.Д.Аманова*  
заведующая кафедрой бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН, кандидат экономических наук, доцент *М.В. Петровская*

«Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики»: сборник статей  
**П78** Международной научно-практической конференции, 18 февраля 2022 г. – Нур-Султан: ЕНУ им Л.Н.Гумилева, 2022. – 535 с.

ISBN 978 601 337 121 4  
ISBN 978-5-209-10355-4

Сборник статей научно-исследовательских работ студентов, магистрантов, докторантов, профессорско-преподавательского состава по итогам Международной научно-практической конференции 18 февраля 2022 г.

Предназначен для широкого круга читателей.

Электронная версия материалов сборника размещается на сайте [www.enu.kz](http://www.enu.kz) и в научной электронной библиотеке <http://elibrary.ru>

*Сборник научных статей участников конференции подготовлен по материалам, представленным в электронном виде. Ответственность за содержание материалов несут авторы статей.*

© ЕНУ имени Л.Н.Гумилева, 2022  
© Российский университет дружбы народов, 2022

ISBN 978 601 337 121 4  
ISBN 978-5-209-10355-4  
DOI: 10.22363/10355-2022

18 февраля 2022 года проведена V международная научно-практическая On-line конференция «Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики», организованная кафедрой бухгалтерского учета, аудита и статистики экономического факультета Российского университета дружбы народов совместно с кафедрой учета и анализа экономического факультета Евразийского национального университета имени Л.Н.Гумилева.

Научное мероприятие было **приурочено к 25-летию кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН** и посвящено обсуждению научных и прикладных проблем применения международных стандартов учета и аудита и поиск направлений их рационального использования в Евразийском сообществе на основании опыта других стран, в том числе

- Вызовы бухгалтерской пандемии: оценка непрерывности деятельности
- Концепция качества аудита: управление ключевыми элементами
- Влияние реформы контрольно-надзорной деятельности на улучшение делового климата
- Тенденции развития внутреннего аудита как инструмента повышения эффективности деятельности организации
- Цифровые инструменты обработки, анализа и визуализации данных для бизнес-аналитики
- Гарантия достоверности устойчивой информации в экосистеме корпоративной отчетности
- Редомициляция компаний в международной практике: деофшоризация и декларирование зарубежных активов
- Импакт-анализ как инструмент для митигации рисков бизнес-процессов
- Конкурентная политика в рамках Евразийского экономического союза
- Корпоративное мошенничество: практика выявления и противодействие

**В конференции принимали участие студенты, аспиранты, докторанты, преподаватели ведущих вузов:**

Российский университет дружбы народов, Россия, Москва

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, Казахстан, Нур-Султан

Финансовая академия, Казахстан, Нур-Султан

Актюбинский региональный университет имени К.Жубанова, Казахстан, Актобе

Международный Таразский инновационный институт, Казахстан, Тараз

Кыргызский национальный университет имени Жусупа Баласагына, Кыргызстан, Бишкек

Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан, Ташкент

Ташкентский финансовый институт, Узбекистан, Ташкент

Санкт-Петербургский государственный университет, Россия, Санкт-Петербург

Казанский федеральный университет, Россия, Казань

Московский государственный институт международных отношений (университет)

МИД РФ, Россия, Москва

Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, Россия, Симферополь

Пермский государственный национальный исследовательский университет, Россия, Пермь

Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, Россия, Москва

Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, Россия, Санкт-Петербург

Российская академия народного хозяйства и государственной службы, Россия, Москва

Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, Россия, Москва

Российский государственный университет нефти и газа (НИУ) имени И.М. Губкина, Россия, Москва

Российский государственный социальный университет, Россия, Москва

Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М.Кокова, Россия, Нальчик

Севастопольский государственный университет, Россия, Севастополь

Уфимский государственный нефтяной технический университет, Россия, Москва

Уральский государственный экономический университет, Россия, Екатеринбург

Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Россия, Санкт-Петербург

Самарский государственный экономический университет, Россия, Самара

Чувашский государственный университет им. И.Н Ульянова, Россия, Чебоксары

### Общее количество участников 180.



## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Абдихаим Б.Б., Аманова Г.Д.</i> Организация учета на предприятиях общественного питания	9
<i>Абдула-Заде Г.З.</i> Анализ платежеспособности дебиторов в информационной среде	13
<i>Акаев М.М.</i> Заключение внутреннего аудита - обязательный материал для представления на общем собрании акционеров	18
<i>Албегова А.Э., Васюткина Л.В.</i> Влияние Ковид-19 на изменение процесса бесперебойного аудита	24
<i>Андрющенко Г.И.</i> Проблемы повышения конкурентоспособности российских консалтинговых фирм в условиях цифровой трансформации экономики	27
<i>Араева А.К.</i> Оценка непрерывности деятельности в условиях глобальной пандемии	30
<i>Аразов Н., Евстигнеева С.</i> Технологические решения для развития бухгалтерского учета в России	35
<i>Арыстанова Д.К., Акимова Б.Ж.</i> Внедрение риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите	39
<i>Асанбек С.Д., Садуакасова К.Ж.</i> Особенности гостиничного бизнеса и учет гостиничных услуг	43
<i>Ахмад З., Мартынович С.Н.</i> Профессиональная этика бухгалтера	47
<i>Байсиева Д.А., Хочуева З.М.</i> Международные стандарты аудита, понятие, классификация, особенности определения уровня существенности в аудите	51
<i>Байсиева Д.А., Хочуева З.М.</i> Инвестиционная привлекательность предприятий, анализ инвестиционной привлекательности эмиссионных ценных бумаг	54
<i>Бакытжанкызы Ж., Протасова О.Н.</i> Цифровая прослеживаемость товаров в рамках ЕАЭС	57
<i>Балгабаева А.М., Акимова Б.Ж.</i> Цифровые технологии в системе оплаты труда	61
<i>Бекбулатова А.Т.</i> Особенности учета основных средств в соответствии с рекомендациями международных стандартов финансовой отчетности	65
<i>Бекбулатова А.Т.</i> Сокращение дебиторской задолженности, как способ снижения рисков в бизнесе	70
<i>Блохина Ю.А.</i> Решение вопросов антикоррупционной политики	75
<i>Болатова М.Ж., Сапарбаева С.С.</i> Бухгалтерский учёт в облачных сервисах	80
<i>Борисова А.С.</i> Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о бенефициарных владельцах и связанных сторонах аудируемого лица	83
<i>Бятова К-Д.В.</i> Разработка и внедрение адаптированных современных методик учёта, анализа и аудита природоохранной деятельности на предприятии	89
<i>Ван Ия</i> Взаимодействие Китая и ЕАЭС в зонах свободной торговли: миф или реальность?	94
<i>Ван Шуайци</i> Товарные знаки: используемые дефиниции для бухгалтерского учета	99
<i>Винокуров А.Ю., Решетникова А.С.</i> Статистика мошеннических действий в корпоративной сфере на примере России	103
<i>Володина Е.Р.</i> Целесообразность редомициляции в российские офшоры	107
<i>Володина Е.Р.</i> Условия для развития информационных технологий – налоговые меры поддержки отечественной IT-отрасли	110
<i>Волошина Е.И.</i> Показатели интегрированного корпоративного отчета и их достоверность	114
<i>Вольхина О.Л., Юрьева Л.В.</i> Дробление бизнеса: примеры и практика выявления	120
<i>Гао Фэн, Петровская М.В.</i> Поступление и выбытие сувениров в бухгалтерском учете	123
<i>Гасымова С.Х.</i> Учет расчетов с поставщиками и покупателями	128
<i>Гогин Г.Э., Чаплюк В.З.</i> Сущность и роль финансов домохозяйств в современном мире	132
<i>Горничева К.В., Павленко М.М., Сметанко А.В.</i> Особенности бухгалтерского учёта расчётов по оплате труда в программных продуктах 1С	137
<i>Давыдов М.Д.</i> Новый налоговый спецрежим – эксперимент над малым бизнесом	141
<i>Даулиева А., Туребекова Б.О.</i> Рынок труда и безработица в Казахстане	145
<i>Даянова Р.А.</i> Проблемы бухгалтерского учета в цифровой экономике	152
<i>Джеентаева Э.Ш.</i> Развитие внутреннего аудита в микрокредитных компаниях Кыргызской Республики – опыт и перспективы	155

<i>Елубаева К.З.</i> Предложения по улучшению бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств на предприятиях малого и среднего бизнеса	159
<i>Ермолаева А.К., Петровская М.В.</i> Проблема ценообразования и оценки качества товаров пищевой промышленности в РФ	162
<i>Ермолаева А.К., Петровская М.В.</i> Особенности управления дебиторской задолженностью	167
<i>Жанторе Н, Туребекова Б.О.</i> Важность первичного учета в информационной системе компании при проведении внутреннего аудита	170
<i>Женискайр С.А.</i> Учет и аудит денежных средств	174
<i>Жолаева М.А., Серик А.А.</i> Проблемы учета платежей по сделкам трансферта футбольных игроков	178
<i>Жумабек А.Р.</i> Порядок составления отчета о прибылях и убытках	185
<i>Закирова Ж.Т.</i> Особенности аудита, связанные с вспышкой COVID-19	188
<i>Заугарова Е.В.</i> Восстановление и оптимизация бухгалтерского и налогового учета организации	191
<i>Илимов И., Савчина О.В.</i> Зависимость экономики устойчивого развития от цены на нефть	195
<i>Исмагулов Р.А., Аманова Г.Д.</i> Теоретические аспекты учета нематериальных активов,	199
<i>Ихсанова А.С., Садуакасова К.Ж.</i> Статистическое исследование и анализ развития черной металлургии РК	202
<i>Кайрат А., Туребекова Б.О.</i> Вызовы бухгалтерской пандемии: оптимальные методы оценки активов	206
<i>Карельская С.Н.</i> Визуализация данных бухгалтерского учета как основа современной коммуникации и причина задержки введения двойной бухгалтерии в России	210
<i>Касим Тагхлуб Кайс Касим, Сорокина Л.Н.</i> Признание выручки в современных требованиях МСФО	217
<i>Киличева Ф.Б., Эркинов А.А.</i> Анализ влияния на бизнес – руководство по выявлению рисков в организации	221
<i>Кирильцева В.С., Порядина И.В.</i> Основные риски в мировой экономике	227
<i>Кириченко Е.А.</i> Реформирование бухгалтерской учета в условиях цифровой экономики	231
<i>Корголдоева З., Савчина О.В.</i> Капитальный ремонт или капитальные вложения: как избежать ошибок в учете и налогообложении	234
<i>Котова Е.Д., Мартынович С.Н.</i> Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19	239
<i>Краснова Я.А., Мартынович С.Н.</i> Плюсы и минусы самозанятости в РФ	244
<i>Крмаджян А., Мартынович С.Н.</i> Что нужно знать об электронно-цифровой подписи?	248
<i>Кудряшова А.Ю., Матушевская Е.А.</i> Бухгалтерский учет и аудит: изменения и вызовы в условиях пандемии коронавирусной инфекции	253
<i>Куандыкова К.Е., Садуакасова К.Ж.</i> Учёт и экономический анализ активов предприятия	257
<i>Лазарева Н.В.</i> Достоверная отчетность страховых организаций по новым требованиям к финансовой устойчивости	260
<i>Ластаева Н.Н., Айбосынова Д.А.</i> Современное состояние и проблемы привлечения и применения прямых иностранных инвестиций в Республике Казахстан	263
<i>Лысенко Е.А., Колесникова Е.В.</i> Механизмы противодействия корпоративному мошенничеству	267
<i>Льянов М.И., Журавлев И.В.</i> Нематериальные активы: учет ноу-хау	271
<i>Лю Сюдун, Сорокина Л.Н.</i> Суть и функции учетной политики в современном бухгалтерском учете	275
<i>Майрамкулова Н.М.</i> Создание рабочих мест в системе рынка труда в Кыргызской Республике	282
<i>Мамонова В.И., Абуева М.М.-С.</i> Реализация концепции «Одного окна» для экспортеров	289
<i>Маратова М.А., Садуакасова К.Ж.</i> Анализ финансовой отчетности предприятия	292
<i>Мартынович С.Н., Протасова О.Н.</i> Подходы к решению проблем информационной безопасности бизнеса	296
<i>Маслова А.В., Романова О.А.</i> Проблемы применения системы двойной записи при ведении учета по МСФО	303
<i>Мачина А.Е.</i> Увеличение конкурентоспособности древесных топливных гранул отечественных производителей на рынках Европейского Союза	308
<i>Мирзобоева М.О., Протасова О.Н.</i> Масштабируемость аудиторских процедур	312

<i>Мирошниченко А.Д., Ерохина Е.И.</i> Управление финансовыми результатами компании на основе оперативного контроллинга бизнес-процессов	318
<i>Михеева Л.А., Кропотина П.В.</i> Паспортизация субъектов РФ как инструмент для бизнес-аналитики в сельском хозяйстве	324
<i>Михешкина Е.Е.</i> Увольнение работников: причины, оформление, споры	328
<i>Му Ди</i> Развитие бухгалтерского учета в Китае	331
<i>Муслимова Р.Ф., Халикова Э.А.</i> Современные подходы к оценке инвестиционных активов, учитываемых на этапе инвестиционного планирования: российская и международная практика учета	335
<i>Нагурбекова А.С., Акимова Б. Ж.</i> Оптимальный уровень запасов и размера заказа	341
<i>Натарова Е.В.</i> Модернизация бухгалтерского учета в условиях цифровизации	344
<i>Нечеухина Н.С., Мустафина О.В.</i> Импакт анализ в учетно-аналитическом обеспечении экономических систем микроуровня	347
<i>Ниязбаева А.А.</i> Особенности учета денежных средств на предприятиях малого и среднего бизнеса	351
<i>Ольховская А.Н., Саенко Е.В., Колчина В.В.</i> Сущность и способы борьбы с корпоративным мошенничеством	355
<i>Пачалия Л.А., Мартынович С.Н.</i> Адаптированные модели предсказания банкротства в условиях современной отечественной экономики	358
<i>Петрунин Д.А., Сорокина Л.Н.</i> Влияние автоматизированной УСН на налоговую нагрузку	364
<i>Порядина И.В.</i> Страхование рисков малого бизнеса	369
<i>Потехина Е.В.</i> Роль рисков существенного искажения финансовой отчетности при проведении аудиторской проверки предприятия	374
<i>Рахматулин Э.Р.</i> Непрерывность деятельности, сигналы несоблюдения принципа, оценка в современной практике аудита	378
<i>Рожкова Д.А., Наам М.Н.</i> Тенденции развития внутреннего аудита как инструмента повышения эффективности деятельности организации	381
<i>Сагдиллаева З.А., Файзиев У.Ш.</i> Актуальность показателей рентабельности для анализа финансового состояния предприятий	386
<i>Сорокина Л.Н., Саифи Абделлах</i> Требования к совершенствованию внутреннего контроля для противодействия мошенничеству на уровне компании	391
<i>Саккараева Р.Д.</i> Финансовый анализ ооо «Пласстер крафт»	395
<i>Сантимер В.Н., Арланова О.И.</i> Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса	402
<i>Сафина Р.Р., Усманова Д.А.</i> Состояние и перспективы развития документооборота в учетной деятельности	405
<i>Смаил А.К., Акимова Б.Ж.</i> Система оплаты труда и влияние на него пандемии коронавируса	409
<i>Сметанко А.В., Джеппарова Г.Т.</i> Совершенствование учета расчетов по оплате труда персонала организации	412
<i>Спиридонова Л.А., Корнеева Т.А.</i> Моделирование системы управленческого учета и бюджетирования в нефте- и газодобывающей отрасли	417
<i>Стоволосова А.В., Мартынович С.Н.</i> Сельскохозяйственная микроперепись: итоги и открытия	422
<i>Тажобаев Ж. С.</i> Трансформации бухгалтерского учета в условиях цифровизации	426
<i>Тан Синьчжу</i> Приоритет интересов потребителей финансовых услуг как конечных бенефициаров развития финансового рынка	429
<i>Танатова С.О., Тажобаев С.Д.</i> Развитие финансовой системы Казахстана в условиях обеспечения экономической безопасности	433
<i>Таштанова Н.Н.</i> Учет расходов на НИОКР в соответствии с МСФО	436
<i>Таштанова Н.Н.</i> Ресурсы компании: учет, мониторинг и анализ	440
<i>Таштанова Н.Н., Байдаурова К.Б., Шарипова Д.Б., Тузельбаева И.Н.</i> Проблемы учета нематериальных активов в Республике Казахстан	444
<i>Танон Янн Эммануэль, Сорокина Л.Н.</i> Трансформация контрольно-ревизионных функций в системе ведения бизнеса	448
<i>Тё О.Ю., Мартынович С.Н.</i> Форензик – влияние корпоративного мошенничества	452
<i>Тимербаева Э.Ф., Чаплюк В.З.</i> Экспертные полномочия счетной палаты в составлении бюджетного прогноза	456

<i>Ткачева Е.А., Колесникова Е.В.</i> Роль и сущность внутреннего аудита в повышении эффективности управления предприятием	460
<i>Тураева Д.О., Мартынович С.Н.</i> Финансовый аналитик и аудитор: точки соприкосновения	464
<i>Туребекова Б.О., Сапарбаева С.С.</i> Особенности налогообложения субъектов малого бизнеса при упрощенной системе учета	467
<i>Туребекова Б.О., Сапарбаева С.С.</i> Принципы формирования и раскрытия учетной политики организации	473
<i>У Хань, Савчина О.В.</i> Особенности дистанционного аудита – есть ли будущее?	479
<i>Уразбекова Ш.Т., Садуакасова К.Ж.</i> Учёт и аудит доходов и расходов в малых предприятиях	484
<i>Хакназаров Э., Сорокина Л.Н.</i> Директор-собственник: как разделить функции оперативного и корпоративного управления	487
<i>Хамад Али Кадим Хамад, Сорокина Л.Н.</i> Бюджетирования как инструмента финансового планирования в неправительственных организациях	494
<i>Хамалинская В.В.</i> Аудит национальных проектов как инструмент повышения эффективности бюджетных расходов	499
<i>Чаплыгина Е.И., Мартынович С.Н.</i> Реальность рекламных расходов для налогообложения	503
<i>Чёс А.Е., Одинцова Т.М.</i> Сущность, классификация и природа рисков в бухгалтерском учете	508
<i>Шапетов Б.Ж., Садуакасова К.Ж.</i> Обесценение активов	513
<i>Шукуров Р.М.</i> Налогообложение и налоговая отчетность в Туркменистане: реформы эпохи независимости	519
<i>Эралканова А.О., Асанкожоева А.А.</i> Индустрия туризма в Кыргызской Республике	524
<i>Эргашева Ш.Т.</i> Особенности формирования финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО	530
<i>Эскерханова А.М.</i> Особенности получения социальных налоговых вычетов	533
<i>Юссуф Муалим</i> Методы оценки финансовых результатов компании	537
<i>Янченко А.А., Одинцова Т.М.</i> Цифровизация процесса взыскания дебиторской задолженности и визуализации данных для бизнес-аналитики	542
<i>Яшина Н. С, Акимова Б.Ж.</i> Зарубежный опыт учета и оценки запасов	546
<i>Kemal B.Y., Zholaeva M.A.</i> The genesis of accounting and economic thought in the context of the development of management accounting	550
<i>Medeuova D.</i> Methods and tools for improving the control of settlements with buyers and customers	555
<i>Rustamov M.S.</i> Econometric analysis of the impact of loans on small businesses on macroeconomic indicators through ARDL model	561



## ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ

*Абдихайм Баймурат Бахтиярулы,  
студент 4-го курса «Учет и аудит»  
Евразийского национального университета  
им. Л.Н.Гумилева  
Аманова Гульнара Дюсенбаевна,  
к.э.н., ассоц профессор,  
Евразийского национального университета  
им. Л.Н.Гумилева  
Казахстан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются теоретические аспекты учета на предприятиях общественного питания

*Ключевые слова:* общественное питание, рестораны, кафе, бары, собственная продукция, готовая продукция, затраты, цена

## ORGANIZATION OF ACCOUNTING AT PUBLIC CATERING ENTERPRISES

*Abdihaim Baymurat Bakhtiaruly  
4 th year student of Accounting and  
Auditing at the L.N.Gumilyov  
Eurasian National University  
Gulnara Dyusenbaevna Amanova,  
Candidate of Economics, Assoc Professor,  
L.N.Gumilyov Eurasian National University*

*Annotation.* The article discusses the theoretical aspects of accounting at catering enterprises

*Keywords:* catering, restaurants, cafes, bars, own products, finished products, costs, price

В настоящее время общественное питание развивается по различным направлениям. Появляется большое количество ресторанов с национальной кухней, появляются новые виды предприятий общественного питания (пабы, суши-бары), в наши дни предприятия общественного питания оснащаются автоматизированными системами ведения счетов, появляются новые профессии (сомелье, хостесс) и, в конце концов, современное предприятие общественного питания становится местом красивого, приятного времяпрепровождения.

Согласно Закону Республики Казахстан «О регулировании торговой деятельности» разработаны «Правила внутренней торговли», которые определяют «Порядок осуществления торговли объектами общественного питания», в которых также определяются требования, обязательные к исполнению организациями, занимающимися предпринимательской деятельностью в сфере общественного питания, независимо от форм собственности и ведомственной подчиненности.

В настоящее время предприятия общественного питания осуществляют как функции, непосредственно касающиеся организации питания, так и функции, связанные с организацией досуга.

Осуществление деятельности предприятий общественного питания производится на основании устава и при наличии лицензии на право производства, реализации и организации потребления продукции. Предприятия общественного питания подразделяются на категории (рестораны, кафе, бары, столовые).

Объекты общественного питания в соответствии с п. 3 ст. 10 Закона РК «О регулировании торговой деятельности» от 12.04.2004 № 544 (с изменениями и дополнениями от 01.07.2021 г.) подразделяются на следующие категории:

1) ресторан - объект общественного питания и отдыха, предлагающий ассортимент блюд сложного приготовления, включая заказные и фирменные, а также алкогольную продукцию с обязательным предоставлением услуг официантов потребителям;

2) кафе - объект общественного питания и отдыха, предлагающий ассортимент блюд несложного приготовления, а также алкогольную продукцию с обязательным предоставлением услуг официантов потребителям;

3) бар - объект общественного питания и отдыха, предлагающий потребителям закуски, десерты и кондитерские изделия, а также алкогольную продукцию;

4) столовая - объект общественного питания с самостоятельным обслуживанием потребителей [1].

Собственная продукция представляет собой готовые изделия и полуфабрикаты, произведенные на кухне или в производственных цехах предприятий (организаций) общественного питания путем тепловой или холодной обработки сырья. Наряду с продукцией собственного производства предприятиями общественного питания реализуются и некоторые покупные товары.

Покупными товарами являются продукты питания, приобретаемые со стороны без всякой обработки. Продукция собственного производства предназначена непосредственно для продажи потребителю, в том числе и через розничную сеть, принадлежащую данному предприятию общественного питания, или другим предприятиям (организациям) розничной торговли. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О защите прав потребителей» от 4 мая 2010 года №274 –4 (с изменениями по состоянию на 09.02.2022 г.) определяющие и регулирующие отношения между потребителями и исполнителями в сфере услуг общественного питания, а также требования, обязательные к исполнению юридическими и физическими лицами, занимающимися производством и реализацией продукции (услуг) в сфере общественного питания [2].

Образование цен на предприятиях общественного питания. Цена - это денежное выражение стоимости товара, работ или услуг, состоящая из себестоимости выпускаемой продукции и определенного процента рентабельности, обеспечивающего доходность предприятия. Различают несколько видов цен, а именно:

1) оптовая и розничная. По оптовой цене предприятие-изготовитель реализует свою продукцию оптовым покупателям, а по розничной - товары реализуют непосредственно населению;

2) рыночная и договорная. Цена, устанавливаемая продавцом в зависимости от изменения конъюнктуры рынка, является рыночной или свободной ценой, а устанавливаемая в результате договоренности между продавцом и покупателем, - договорной;

3) покупная и продажная. Цена, по которой приобретают товар, является покупной, а по которой его реализуют покупателям с учетом торговой наценки - продажной.

В отличие от других отраслей экономики на предприятиях общественного питания себестоимость выпускаемой продукции не исчисляют. Особенности ценообразования характеризуются прежде всего, методикой калькуляции продукции собственного производства. Если на промышленных предприятиях путем калькуляции определяют себестоимость выпускаемой продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг, то в общественном питании калькуляция сводится к исчислению продажной цены [3, с.47].

Учет затрат на производство изделий кухни ведется на активном счете 8110 «Основное производство». Этот счет на предприятиях общественного питания из калькуляционного превращается в материальный. На этом счете учитывают только продукты и сырье, отпущенные в производство. Все остальные затраты, такие как заработная плата работников, отчисления от оплаты труда, расходы по содержанию, амортизация основных средств и др., учитывают, как расходы по реализации или общие и административные расходы и должны покрываться за счет торговых наценок.

По дебету счета 8110 «Основное производство» отражают: стоимость сырья, поступившего на кухню, возврат продукции из буфетов и мелкой розницы, суммы выявленных излишков; по кредиту - стоимость сырья, израсходованного на приготовление реализованных и отпущенных изделий, возврат продуктов в кладовую. Дебетовое сальдо счета 8110 «Основное производство» показывает стоимость не переработанного сырья, полуфабрикатов и готовых изделий, находящихся на кухне [4, с.82]. Аналитический учет ведется по каждому материально ответственному лицу.

Общественное питание является достаточно сложным видом деятельности, так как выполняет несколько функций: производство продукции, продажа продукции собственного производства и покупных товаров, а также организация их потребления. Достаточно сложным является и процесс ценообразования. Предприятия общественного питания традиционно состоят из трех структурных подразделений:

- кладовой;
- производства (кухни);
- буфетов (баров).

Существуют и другие организационные структуры (отсутствие кладовой, буфетов и т.п.).

Таким образом, сырье, поступившее на производство (кухню), не может квалифицироваться как товар, т.к. оно предназначено не для продажи, а для выработки из него готовой продукции. Деятельность общественного питания не является чисто торговой, т.к. она выполняет три функции: производственную, торговую и организацию потребления.

В учете сырья и товаров, используемых в производстве, как правило, применяется метод средневзвешенной стоимости.

При разработке средневзвешенной стоимости продукты распределяются по однородным группам, независимо от кондиций (сорта, категории и т.п.). Например, средневзвешенная стоимость устанавливается на мясо только по видам (говядина, баранина, конина, свинина), независимо от размера, сорта, степени промышленной обработки.

Средневзвешенная стоимость определяется с учетом количества израсходованных продуктов, изменений в транспортных расходах и других факторов, влияющих на изменение показателей, используемых при установлении средневзвешенной стоимости [4].

Предприятия общественного питания занимаются не только реализацией, но и организацией производства и потребления продукции. В состав производственно-торговых единиц, наряду с кладовыми, входят цехи по выработке полуфабрикатов и кондитерских изделий, буфеты, мелко розничная сеть.

Материальная ответственность за продукты в производстве возлагается на заведующего производством и его заместителя или бригаду.

Одной из особенностей учета производства в общественном питании является то, что оприходование продукции осуществляется по массе необработанного сырья (масса брутто), выпуск полуфабрикатов - по массе нетто, а списание реализованных изделий производится по учетным ценам сырья, которые определяются в калькуляционных карточках по нормам вложения продуктов, зафиксированных в сборниках рецептур блюд, на фактическое количество проданных блюд и кулинарных изделий.

Производство продукции в предприятиях общественного питания ежедневно планируется согласно плану - меню. В нем приводятся перечень блюд, их количество и краткая характеристика блюд и гарниров. План - меню составляет заведующий производством исходя из дневного плана товарооборота ПО выпуску продукции собственного производства, ассортиментного минимума, наличия продуктов в кладовой, производственной базы, пропускной способности, а так же спроса покупателей. По плану - меню определяется суточная потребность продуктов с учётом переходящего остатка на кухне. На основании плана - меню в бухгалтерии устанавливаются продажные цены на блюдо и составляется меню для посетителей, в котором кроме наименования блюда и его

стоимости, рассчитанной в калькуляционной карточке, указывается так же масса выхода в готовом виде.

На получение продуктов из кладовой заведующий производством составляет требование, в котором указывает: наименование, единицу измерения и количество продуктов.

Требование составляется в одном экземпляре, подписывается заведующим производством и утверждается руководителем предприятия общественного питания. На основании требования выписывается накладная на отпуск продуктов из кладовой.

На практике может применяться комбинированный документ - требование - накладная, в котором соединены распоряжения на отпуск и оправдательный расходный документ. Такой документ обычно применяется в тех случаях, когда при выписке документов не используется средства механизма.

Учет сырья в производстве ведется по продажным ценам в денежном выражении, поэтому ни каких отклонений от норм сырья не допускается. Такая постановка учета обеспечивает списание стоимости израсходованного сырья в кладовой по себестоимости, а в производстве по продажной стоимости.

Готовые изделия отпускаются из производства на раздаточную, в буфеты и мелкорозничную сеть для дальнейшей реализации. Оформление отпуска готовых изделий на раздачу из производства зависит от расположения раздаточной. Если раздаточная отделена производства, то отпуск готовой продукции производится посредством дневных заборных листов или накладных.

Таким образом учет затрат на производство изделий кухни ведутся на активном чете 8110 «Основное производство». Как уже говорилось выше, этот счета из калькуляционного в промышленности превращается в материальный в общественном питании. Поэтому на этом чете будут учтены только продукты и сырья, отпущенные в производство. Все остальные затраты, такие как заработная плата работников, отчисления от оплаты труда должно покрываться за счета торговых наценок в соответствии с уровнем рентабельности, которой рассчитывают торговые предприятия.

#### **Список литературы:**

1. Закон РК «О регулировании торговой деятельности» от 12.04.2004 № 544 (с изменениями и дополнениями от 01.07.2021г.)
2. Законом Республики Казахстан «О защите прав потребителей» от 4 мая 2010 года №274 –4 (с изменениями по состоянию на 09.02.2022г.)
3. Н.В.Ромашина Бухгалтерский учет в общественном питании: учебное пособие. Брянск: Мичуринский филиал ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет», 2015. – 123 с.
4. Назарова В.Л., Фурсов Д.А., Фурсов С.Д. Управленческий учет: Учебник - Алматы: Экономика, 2017 - 308с.

## АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ДЕБИТОРОВ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СРЕДЕ

*Абдула-Заде Георгий Заурович*  
Студент 4-го курса направления  
«Экономика»  
Профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов,  
Россия

**Аннотация:** в статье рассматриваются особенности и методы оценки платежеспособности дебиторов в информационной среде.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учёт, дебитор, анализ, показатели, платежеспособность.

## ANALYSIS OF DEBTORS' SOLVENCY IN THE INFORMATION ENVIRONMENT

*Abdula-Zade Georgy Zaurovich*  
A fourth year student in Economics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russian Federation

**Abstract.** The article discusses the features and methods of assessing the solvency of debtors in the information environment.

**Keywords:** accounting, debtor, analysis, indicators, solvency

Современный мир предоставляет компаниям огромное количество возможностей в различных деловых сферах. Каждый год появляются новые вызовы и проблемы, которые вынуждены решать управленцы. Одной из подобных «новых» сфер является информационная среда, что представляет собой совокупность технических и программных средств хранения, обработки и передачи информации, а также социально-экономических и культурных условий реализации процессов информатизации. Именно она предоставила компаниям новые возможности в анализе открытых для доступа данных для более точного прогнозирования взаимоотношений с всевозможными контрагентами. Более того, существует большое количество компаний, которые предоставляют свои услуги в информационной среде для более детального и точного анализа данных. В рамках данной статьи будут рассмотрены различные методы и приложения для анализа платежеспособности дебиторов [4].

На данный момент тема дебиторской задолженности довольно актуальная независимо от того, в рамках каких процессов она сформирована. Дебиторская задолженность в компании формируется в процессе продаж своей продукции и в ходе закупочной деятельности, связанной с авансовыми платежами поставщикам. Интерес компаний к платежеспособности дебиторов был всегда острым, но интернет и банки данных предоставили кредиторам уникальную возможность следить за устойчивостью и уровнем платежеспособности своих дебиторов.

Каждый кредитор должен понимать, что всегда есть риск невозврата дебиторской задолженности. Риски, которые нужно учитывать, когда принимается решение об отгрузке товара с отсрочкой платежа, можно разделить на прямые и косвенные.

К прямым рискам можно отнести:

- неоплату в срок в рамках договорных обязательств;
- принятие всего объема выполненных работ. Данный вид риска наиболее характерен для компаний, которые выполняют работы и оказывают услуги.

В подобных ситуациях даже не приходится говорить о возвращении дебиторской задолженности. Во многих компаниях она называется неформальной из-за того, что заказчик не принял на себя обязательства.

К косвенным рискам можно отнести все последствия, связанные с несвоевременным приходом денежных средств от покупателя:

- неисполнение кредитных обязательств;
- неисполнение иных обязательств перед сотрудниками и другими контрагентами;
- повышение затрат на обслуживание кредитов для пополнения оборотных средств.

Для того, чтобы минимизировать риски дебиторской задолженности, компания должна провести тщательную проверку компании дебитора.

На финансовом уровне его можно проверить путем тщательного анализа финансовой устойчивости предприятия с помощью показателей ликвидности, рентабельности и деловой активности. Так, необходимо провести анализ данных показателей [1]:

- Коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности. Первый показывает способность компании погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов. Чем выше данный показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. Кроме того, данный коэффициент отражает платежеспособность предприятия в случае чрезвычайных ситуациях. Второй же показывает общий уровень платежеспособности компании.

$$\begin{aligned} \text{коэффициент текущей ликвидности} &= \frac{\text{оборотные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}} \\ \text{коэффициент абсолютной ликвидности} &= \frac{\text{ден. средства} + \text{кратк. фин. вложения}}{\text{краткосрочные обязательства}} \end{aligned}$$

- Рентабельность продаж. Данный коэффициент демонстрирует эффективность деятельности предприятия и показывает долю чистой прибыли в общей выручке предприятия. Кроме того, он отражает деловую активность предприятия.

$$\text{рентабельность активов} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{активы}}$$

- Рентабельность продаж отражает то факт, насколько предприятие эффективно работает. Он демонстрирует, сколько денежных средств от проданной продукции является прибылью предприятия. Важно не то, сколько продукции продало предприятие, а то, сколько чистой прибыли оно заработало чистых денег с этих продаж.

$$\text{рентабельность продаж} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка}}$$

- Коэффициент рентабельности собственного капитала- показатель, отражающий эффективность и доходность использования собственного капитала. Данный коэффициент часто используется инвесторами для оценки капиталоемких предприятий и отражает качество управления собственным капиталом.

$$\text{рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{собственный капитал}}$$

- Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Он показывает скорость оборота дебиторской задолженности и измеряет скорость погашения дебиторской задолженности организации. Насколько быстро компания получает оплату за проданные товары от своих покупателей.

$$\text{коэффициент оборачиваемости ДЗ} = \frac{\text{выручка от продаж}}{\text{средняя сумма дебетоской задолженности}}$$

Для каждого из данных показателей существует определенный норматив, в соответствии с которым можно судить о платежеспособности дебитора. Важно понимать, что отчетность необходимо брать из официальных источников, чтобы избежать искажения показателей.

Другой уровень проверки дебитора - организационный. На данном уровне оценивают надежность дебитора и чистоту сделок [2]. Для этого проверяют:

- действительность всех регистрационных документов потенциального дебитора (свидетельство о государственной регистрации, свидетельство о постановке на налоговый учет, паспортные данные первых лиц организации);
- легитимность действий генерального директора (или лица, который подписывал договор со стороны дебитора).

Кроме того, на данный момент существует огромное количество интернет ресурсов, которые позволяют быстро и точно провести анализ платежеспособности дебитора, такие как: Финолог, Контур.Бухгалтерия, Контур.Право, Мое Дело и т.д. данные приложения имеют свои базы данных с большим количеством зарегистрированных сделок, а также огромным количеством методов оценки платежеспособности дебиторов [5].

Так, компания D-Link использует Excel-модель, которая с помощью грейдовой системы оценки контрагента определяет оптимальный кредитный лимит по 100 бальной шкале. Для этого вся деятельность компании делится на 3 большие подгруппы с группами:

- Общие показатели включают: время деятельности, собственные средства, число работников, число контрактов с признанными мировыми брендами, добросовестность и опыт руководства, взаимоотношения с покупателем, акционеры;
- Финансовые показатели: выручка, прибыльность, финансовая прозрачность;
- Кредитные показатели: отзывы о контракте, кредитная история контрагента, негативные новости о компании, соблюдение деловой этики [3].

Каждые из данных показателей анализируется и компании дебитору подбирается кредитный лимит. Выделяется 5 групп кредитного лимита:

1. А- 90 баллов и более;
2. В- от 80 до 89 баллов;
3. С- от 60 до 79 баллов;
4. D- от 50 до 59 баллов;
5. Е- до 50 баллов.

Максимальный кредитный лимит предоставляется в размере 20 процентов от объема среднемесячных продаж контрагента. На такой лимит могут рассчитывать компании, которые по результатам оценки имеют уровень А. Для категории В лимит уменьшается в три раза. А предприятия, получившие оценку С, лимит уменьшается еще втрое. В категории D дебиторам предоставляется отсрочка только на условиях обеспечения платежа. С контрагентами, получившими оценку Е, сотрудничество прекращается.

На дату: 01.04.2020      ТЕХНОМИР ООО

Сформировать    Показать настройки    Поиск    Печать    0,00    Еще ▾

ООО "ТЕХНОМИР"					
Надежность дебиторов на 01.04.2020					
Сортировка:    Задолженность По убыванию					
Контрагент	Задолженность	Должная осмотрительность	Индексы 1С:ПАРК Риски	Платежная дисциплина	1С:Контрагент
Покупатели	4 372 800				
СИМБИРСОФТ ООО	3 856 800	21	30	56	<a href="#">Досье</a>
ДИДЖИТАЛ ООО	300 000	12	85	96	<a href="#">Досье</a>
ПРОФДИЗАЙН ООО	216 000	30	16	30	<a href="#">Досье</a>
Поставщики	117 120				
Прочие дебиторы	109 490				
<b>Итого</b>	<b>4 599 410</b>				

Рисунок 1. Оценка надежности дебиторов в системе СПАРК

Кроме того, в программе 1С существуют расширение, которое позволяет включить возможности и инструменты, которые помогут руководителю организации контролировать дебиторскую задолженность контрагентов и оценивать надежность своих дебиторов. Данное расширение называется «Надежность дебиторов» и «1 СПАРК Риски», которые рассчитываются на основе имеющихся данных (рис. 1) [6].

Каждому дебитору присваиваются определенные баллы по трем параметрам.

Все индексы могут принимать значения от 0 до 99.

Показатель «Должная осмотрительность» имеет следующие пороговые значения риска:

Низкий: 0-40

Средний: 41-71

Высокий: 72-99

Высокое значение данного показателя означает, что данная компания является фирмой-однодневкой (рис. 2).

Контрагент	Задолженность	Индексы 1СПАРК Риски			1С:Контрагент
		Должная осмотрительность	Финансовый риск	Платежная дисциплина	
Покупатели	4 372 800				
СИМБИРСОФТ ООО	3 856 800	21	30	56	<a href="#">Досье</a>
ДИДЖИТАЛ ООО	300 000	12	85	96	<a href="#">Досье</a>
ПРОФДИЗАЙН ООО	216 000	30	16	30	<a href="#">Досье</a>
Поставщики	117 120				
Прочие дебиторы	109 490				
<b>Итого</b>	<b>4 599 410</b>				

Рисунок 2. Показатель «Должная осмотрительность»

Показатель «Финансовый риск» имеет следующие пороговые значения риска:

Низкий: 0-14

Средний: 15-85

Высокий: 86-99

Высокое значение данного показателя показывает неудовлетворительное финансовое состояние компании (рис. 3).

Контрагент	Задолженность	Индексы 1СПАРК Риски			1С:Контрагент
		Должная осмотрительность	Финансовый риск	Платежная дисциплина	
Покупатели	4 372 800				
СИМБИРСОФТ ООО	3 856 800	21	30	56	<a href="#">Досье</a>
ДИДЖИТАЛ ООО	300 000	12	85	96	<a href="#">Досье</a>
ПРОФДИЗАЙН ООО	216 000	30	16	30	<a href="#">Досье</a>
Поставщики	117 120				
Прочие дебиторы	109 490				
<b>Итого</b>	<b>4 599 410</b>				

Рисунок 3. Показатель «Финансовый риск»

Показатель «Платежная дисциплина» имеет следующие пороговые значения риска:

Низкий: 0-49

Средний: 50-79

Высокий: 80-99

Низкое значение указывает на высокую степень вероятности просрочки платежей (рис. 4).

Контрагент	Задолженность	Индексы 1СПАРК Риски			1С:Контрагент
		Должная осмотрительность	Финансовый риск	Платежная дисциплина	
Покупатели	4 372 800				
СИМБИРСОФТ ООО	3 856 800	21	30	56	<a href="#">Досье</a>
ДИДЖИТАЛ ООО	300 000	12	85	96	<a href="#">Досье</a>
ПРОФДИЗАЙН ООО	216 000	30	16	30	<a href="#">Досье</a>
Поставщики	117 120				
Прочие дебиторы	109 490				
<b>Итого</b>	<b>4 599 410</b>				

Рисунок 4. Показатель «Платежная дисциплина»



В полученном отчете (рис. 4) каждому цвету соответствует определенная степень риска:

- Красный цвет- высокая степень
- Желтый- средняя степень
- Зеленый- низкая степень

На основании полученных данных руководитель компании может делать выводы о благонадежности дебиторов и будущую деятельность организации.

Таким образом, можно прийти к выводу, что анализ платежеспособности дебитора в информационной среде производится по большому количеству показателей, с помощью которых можно более цельно и исчерпывающе описать деятельность данной компании, а из-за того, что интернет является общедоступным и диверсифицированным по источникам, искажение информации можно принимать во внимание как неотъемлемый риск.

#### **Список литературы:**

1. Анализ платежеспособности компании-кредитора: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-platzhesposobnosti-kompanii-debitora-kak-faktora-finansovoy-ustoychivosti-torgovoy-organizatsii/viewer>
2. Компания wiseadvice it: <https://wiseadvice-it.ru/o-kompanii/blog/articles/upravlenie-debitorskoj-zadolzhennostu/>
3. Журнал RDV: <https://rdv-it.ru/company/press-center/blog/likvidnost-debitorskoj-zadolzhennosti/>
4. Журнал ФД №1: <https://e.fd.ru/945076>
5. Каталог компаний: <https://a2is.ru/catalog/rabota-s-debitorskoj-zadolzhennostyu>
6. <https://buhexpert8.ru/1s-buhgalteriya/lajfhaki-dlya-buhgaltera/otchety/otchety-rukovoditelyu/otchetonadezhnost-debitorov.html>

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА - ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

*Акаев Муслим Магамедович*

*студент 2-го курса магистратуры направления «Экономика»  
специализация «Бухгалтерский учет внутренний контроль и аудит»*

*Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

***Аннотация.** В статье рассматривается роль заключения внутреннего аудита, предоставляемое на общем собрании акционеров, для акционерных обществ на территории Российской Федерации. Определяется роль аудиторского заключения во внутреннем аудите; выделяется информация, подлежащая обязательному предоставлению на собрании акционеров; рассматривается порядок предоставления заключения внутреннего аудита на общее собрание акционеров. Подчеркивается, что согласно новому законодательству, заключение внутреннего аудита становится обязательным для предоставления на общем собрании акционеров в акционерных обществах. Сделан вывод о том, что информация, содержащаяся в подобном заключении, может быть различной, однако традиционно касается в большей степени финансово-хозяйственной деятельности компании. Также могут затрагиваться производственная, управленческая, технологическая, экологическая и другие направления деятельности компании. Подчеркнуто, что в соответствии с новой редакцией нормативно-правовых актов в области функционирования акционерных обществ на территории Российской Федерации необходимым становится и формирование специального комитета по аудиту Совета директоров, на который возлагается ряд функций, в том числе предварительного контроля отчетной документации по внутреннему аудиту (заключения внутреннего аудита).*

***Ключевые слова:** внутренний аудит, аудиторское заключение, корпоративное управление, собрание акционеров, финансовая отчетность, комитет по аудиту Совета директоров*

## THE CONCLUSION OF THE INTERNAL AUDIT IS A MANDATORY MATERIAL FOR PRESENTATION AT THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

*Akaev Muslim Magamedovich*

*A 2st year master student in Economics  
"Accounting internal control and audit" profile  
Faculty of Economics*

*Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

***Abstract.** The article discusses the role of the internal audit report, provided at the general meeting of shareholders, for joint-stock companies in the territory of the Russian Federation. The role of the audit report in internal audit is determined; information that is subject to mandatory provision at the meeting of shareholders is highlighted; the procedure for submitting an internal audit report to the general meeting of shareholders is being considered. It is emphasized that according to the new legislation, the conclusion of the internal audit becomes mandatory for presentation at the general meeting of shareholders in joint-stock companies. It is concluded that the information contained in such a conclusion may be different, but traditionally relates more to the financial and economic activities of the company. The production, managerial, technological, environmental and other areas of the company's activities may also be affected. It is emphasized that in accordance with the new version of the legal acts in the field of functioning of joint-stock companies in the territory of the Russian Federation, it becomes necessary to form a special audit committee of the Board of Directors, which is entrusted with a number of functions, including preliminary control of reporting documentation for internal audit (conclusions internal audit).*

***Keywords:** internal audit, auditor's report, corporate governance, shareholder meeting, financial reporting, audit committee of the Board of Directors*

***Введение.** Внутренний аудит как форма контроля деятельности хозяйствующего субъекта изнутри является комплексной процедурой, призванной решить ряд серьезных задач, в том числе выявление ключевых проблем различных направлений деятельности компании, определение эффективности работы ее подразделений, оценка существующих управленческих, финансовых и иных рисков, анализ эффективности корпоративного*

управления. Внутренний аудит, хотя и направлен в большей степени на финансово-хозяйственную деятельность, также может затрагивать и другие направления деятельности компании: производственную, кадровую, маркетинговую, экологическую, управленческую, информационную и пр. Роль внутреннего аудита сегодня возросла в акционерных обществах, в которых согласно новой редакции российского законодательства необходимо предоставлять отчеты о внутреннем аудите акционерам компании. В этой связи внутренний аудит становится не только важной, но и обязательной процедурой для акционерных обществ, ведущих свою деятельность на территории Российской Федерации.

К сегодняшнему дню сформировался достаточный объем научных исследований по большинству аспектов внутреннего аудита современных компаний, однако, все еще единичны публикации по правилам формирования отчетной документации внутреннего аудита и организации данной процедуры в акционерных обществах. Так, среди авторов, которые исследовали вопросы внутреннего аудита и внутреннего контроля в акционерных обществах, можно выделить таких, как: Давлетова А.К. [6], Ростова Е.П. [6], Селиванова Т.А. [10], Федоронко И.В. [10], Яковлев А.Ю. [11] и др.

Целью данного исследования явилось определение роли заключения внутреннего аудита в проведении общего собрания акционеров. В соответствии с целью были поставлены такие задачи, как: изучение важности заключения внутреннего аудита в акционерном обществе, рассмотрение порядка предоставления заключения внутреннего аудита на общее собрание акционеров, определение роли комитета по аудиту Совета директоров компании в предоставлении отчетности по внутреннему аудиту.

Среди инструментов исследования применялись общенаучные методы познания, методы системного анализа и синтеза, информационный анализ.

*Значение аудиторского заключения во внутреннем аудите в акционерном обществе.* Аудиторское заключение является важнейшим документом, который составляется в результате проведения в том числе и внутреннего аудита. Согласно статье 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», аудиторское заключение выступает как «официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица», [1]. В рамках аудиторского заключения предоставляется информация о найденных нарушениях, перечисляются возможные санкции на обнаруженные нарушения, прилагается список ключевых мероприятий для устранения или минимизации выявленных в ходе аудиторской проверки недочетов.

Согласно статье 52 «Информация о проведении общего собрания акционеров», Федерального закона «Об акционерных обществах», который был изменен и дополнен с 1 января 2022 года, на общем собрании акционеров должна быть доведена следующая информация, в том числе отражаемая в аудиторских отчетах. К этой информации закон относит: годовой отчет акционерного общества, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение по ней, заключение внутреннего аудита, проекты внутренней документации, проекты решений общего собрания акционеров, заключение Совета директоров о совершении сделок и пр. [2] Таким образом, заключение о внутреннем аудите теперь является обязательным для предоставления на общее собрание акционеров.

Важно отметить, что информация, которая предоставляется в отчете по внутреннему аудиту, может быть разнообразной исходя из направлений деятельности компании, по которым был произведен аудит. Так, она может содержать информацию по различным составляющим внутреннего аудита, в том числе аудита на соответствие требованиям, операционного, информационного, экологического, финансового аудита и пр. (табл.)

Как правило, большая часть аудита затрагивает вопросы финансово-хозяйственной деятельности компании. Контроль в области финансово-хозяйственных вопросов

основывается на проверке выполнения кредитных и финансовых планов организации, ее платежеспособности, целевого использования средств, проверки своевременности и правильности проведения финансово-хозяйственных операций, анализа бухгалтерских балансов и отчетов [6]. В соответствии с «Рекомендациями по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах», предложенных Банком России в 2020 году, заключение о внутреннем аудите должно содержать также мнение о том, насколько управление рисками и внутренний контроль объекта аудита надежны и эффективны, то есть обеспечивают ли они способность объекта аудита достигать своих целей [5].

Таблица – Составляющие внутреннего аудита

Составляющая	Характеристика
Финансовый аудит	оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности и соответствие бухгалтерской и финансовой отчетности реальному положению дел в компании
Аудит на соответствие требованиям (комплаенс)	оценка соблюдения компанией нормативно-правовой документации, стандартов, отраслевых кодексов поведения, внутрикорпоративной документации
Операционный аудит	анализ процедур и методов функционирования хозяйственной системы для оценки экономичности, продуктивности и результативности деятельности компании
Информационный аудит	анализ эффективности выполнения задач, поставленных перед системой информационных технологий
Экологический аудит	анализ степени соблюдения компанией нормативно-правовой документации в области экологии, а также систем менеджмента в области охраны окружающей среды
Кадровый аудит	оценка уровня управления персоналом в компании, а также результатов труда сотрудников по определенным направлениям
Аудит due diligence (должная добросовестность)	независимый анализ объекта инвестирования, включающий в себя оценку инвестиционных рисков
Аудит системы управления качеством	оценка соответствия установленным стандартам качества отдельной продукции
Криминальный аудит, (форензик)	расследование финансовых злоупотреблений

Источник: составлено по: [7], [8]

Таким образом, основываясь на предложениях Банка России, можно представить следующие элементы, отражающие минимально необходимый, объем заключения о внутреннем аудите акционерного общества:

- цель внутреннего аудита деятельности акционерного общества;
- объем и содержание проверки (направления деятельности компании, подлежащие аудиту);
- положительные характеристики управления рисками и внутреннего контроля объекта аудита (при их наличии);
- результаты проверки, в том числе выявленные в ходе аудиторской проверки недостатки и предложения по их устранению;
- общие выводы о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления объекта аудита и основные рекомендации.

*Порядок предоставления заключения внутреннего аудита на общее собрание акционеров.* Согласно закону «Об акционерных обществах», заключение о внутреннем аудите должно быть предоставлено за 20 дней (в случае реорганизации акционерного общества – за 30 дней) до проведения общего собрания акционеров. Отчет может быть подготовлен как на бумажном носителе, так и в электронной форме в зависимости от сложившейся в компании практики представления той или иной отчетной документации [5].

Сегодня не существует единого подхода к формированию отчетности по результатам проведения внутреннего аудита и перечня необходимой в этой отчетности информации. Закон «Об акционерных обществах» также не содержит нормативную базу, по которым должен проводиться внутренний аудит. В некоторых случаях при внутреннем аудите специалисты ориентируются на международные стандарты и правила [9]. Методологическая база в Российской Федерации в данной области остается все еще слабой. В «Рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах» также не прослеживается единый методологический подход к этому вопросу [5]. Таким образом, можно заключить, что каждая компания формирует заключение о внутреннем аудите, основываясь на своем опыте.

*Роль комитета по аудиту Совета директоров компании в предоставлении отчетности по внутреннему аудиту.* Важно подчеркнуть, что после введения новшеств в законодательные акты о функционировании акционерных обществ, меняется компетенция Совета директоров, в том числе и в области внутреннего аудита. Так, теперь Совет директоров обязан определить основные подходы к управлению рисками и осуществлению внутреннего аудита. Так как в Российской Федерации законодательно не закреплены нормативные подходы к организации внутреннего аудита в акционерных обществах, Совет директоров самостоятельно должен определить ключевые подходы, цели, задачи, принципы и области внутреннего аудита. Кроме того, в соответствующих локальных положениях компании о внутреннем аудите следует отразить порядок ответственности по предоставлению аудиторских отчетов для ежегодного собрания акционеров. На Совет директоров возлагается обязанность по назначению должностного лица и утверждению условий договорных отношений с ним. Ответственный за проведение внутреннего аудита в компании (чаще всего руководитель службы внутреннего аудита) имеет право не только получать от Совета директоров всю необходимую для проведения внутреннего аудита и подготовки отчетной документации информацию, но и требовать созыва внеочередного заседания Совета директоров (если это необходимо для сбора более объективной информации или оперативного реагирования на внутриорганизационные злоупотребления).

Совет директоров обязан также сформировать комитет по аудиту Совета директоров с целью предварительного рассмотрения и изучения предоставляемой отчетной документации по внутреннему аудиту. В старой редакции закона наличие комитета по аудиту являлось только рекомендательным (рекомендован письмом Банка России «О кодексе корпоративного управления») [4]. Согласно новым законодательным документам, Совет директоров должен:

- принять внутренний документ, определяющий политику в области внутреннего аудита;
- сформировать структурное подразделение, на которое будет возлагаться обязательство по осуществлению внутреннего аудита и подготовки необходимой отчетности;
- принять положение о комитете Совета директоров по аудиту и избрать членов этого комитета на заседании Совета директоров;
- принять решение об отказе от формирования ревизионной комиссии (в связи с устранением пересечения интересов службы внутреннего аудита и ревизионной комиссии, новое законодательство разрешает не создавать в акционерных обществах такую комиссию, если в компании функционирует служба внутреннего аудита).

Комитет по аудиту Совета директоров может оценивать независимость аудиторов и рассматривать вопрос о наличии у них конфликта интересов. Рекомендовано избирать в состав комитета по аудиту только независимых членов Совета директоров. Хотя бы один член данного комитета должен обладать опытом оценки и аудита бухгалтерской

(финансовой) отчетности. Функции комитета по аудиту, в зависимости от конкретного акционерного общества, могут отличаться, так как комитет действует на основе положения, утверждаемого советом директоров [11].

Наличие комитета по аудиту в акционерном обществе и специализированной службы внутреннего аудита являются одним из квалифицирующих требований для включения ценных бумаг компании в первый (высший) и второй уровень котировального списка биржи в соответствии с Положением о допуске ценных бумаг к организованным торгам Банка России [3]. Допуск ценных бумаг акционерного общества в первый и высший уровень списка означают, что такие ценные бумаги будут обладать более высокой ликвидностью.

*Заключение.* Заключение внутреннего аудита, согласно новой редакции нормативно-правовых актов в области функционирования акционерных обществ на территории Российской Федерации, становится сегодня обязательным материалом для предоставления на общем собрании акционеров. В том числе такое заключение является условием допуска ценных бумаг акционерного общества в первый и второй уровень котировального списка биржи, что существенно повышает ликвидность акций компании. В заключении внутреннего аудита может содержаться информация не только о бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и отчетности о производственной, информационной, экологической, управленческой и иной деятельности компании. Помимо роли руководителя службы внутреннего аудита в процессе подготовки заключения внутреннего аудита повышается роль и специального комитета по аудиту Совета директоров. Таким образом, можно отметить повышенное внимание к заключению о внутреннем аудите и появление острой необходимости в связи с этим разработки методических подходов к формированию отчетности о внутреннем аудите, в том числе в акционерных обществах. Пока на территории Российской Федерации единые подходы, закрепленные в нормативных документах, не представлены.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_17012022](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17012022)
2. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "Об акционерных обществах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.07.2021) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/6110a772d1bb48d5cdd90504659bba0f71588da5/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/6110a772d1bb48d5cdd90504659bba0f71588da5/) (дата обращения: 18.01.2022)
3. Положение Банка России от 24.02.2016 N 534-П (ред. от 18.08.2021) "О допуске ценных бумаг к организованным торгам" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2016 N 41964) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_197599/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_197599/) (дата обращения: 19.01.2021)
4. Письмо Банка России «О кодексе корпоративного управления» от 10.04.2014 № 06-52/2463) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70540276/> (Дата обращения: 19.01.2021)
5. Приложение к письму Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах», предложенных Банком России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74632070/> (дата обращения: 11.02.2021)
6. Давлетова А.К., Ростова Е.П. Моделирование взаимодействия между акционерами и органами контроля // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2021. Т. 12, № 1. С. 132-143. DOI: <http://doi.org/10.18287/2542-0461-2021-12-1-132-143>.
7. Зверев Е. Виды внутреннего аудита / Введение во внутренний аудит: цикл статей. – Институт внутренних аудиторов. – 2019. – С.10-12 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.iaa.ru/upload/inner-auditor/articles> (дата обращения: 03.05.2021)
8. Малкина А.Н. Внутренний аудит как основной инструмент контроля эффективности комплаенс контроля // Вестник современных исследований. – 2020. - №3-6(33). – С.14-16 и др.
9. Пивень И.Г., Крабивчук В.Я. Внутренний аудит и его роль в системе внутреннего контроля // Экономика и бизнес: теория и практика. – №1-2 (71). - 2021. – С.51-53. DOI: 10.24411/2411-0450-2021-1065

10. Селиванова Т.А., Федоренко И.В. Организация внутреннего контроля в акционерном обществе // Решетневские чтения. – 2016. - С.395-397

11. Яковлев А.Ю. Механизмы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в акционерных обществах с государственным участием // Вестник университета. – №8. - 2018. – С.93-98. DOI10.26425/1816-4277-2018-8-93-98

## ВЛИЯНИЕ КОВИД-19 НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЦЕССА БЕСПЕРЕБОЙНОГО АУДИТА

*Албегова Анастасия Эльбрусовна*

*студент 4-го курса направления «Экономика» профиль «Финансы»  
Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана,  
Россия*

*Научный руководитель*

*Васюткина Лидия Владимировна*

*к.э.н. доцент кафедры «Финансы»  
факультета «Инженерный бизнес и менеджмент»,  
Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана,  
Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются новые направления ведения аудита в условиях пандемийных ограничений, а также перехода аудита в онлайн. Авторами сделан вывод о том, что необходимо автоматизировать процесс внутреннего и внешнего контроля для повышения результативности и эффективности. В ходе исследования опрошены респонденты, которые также предлагали свои идеи для улучшения работы аудита.

**Ключевые слова:** аудит, пандемия, технологии для аудита, Blackline Systems, бесперебойный аудит, стандартизация, Covid-19.

## THE IMPACT OF COVID-19 ON THE CHANGE IN THE UNINTERRUPTED AUDIT PROCESS

*Albegova Anastasia Elbrusovna*

*is a 4th year student of the department "Economics" profile "Finance"  
Bauman Moscow State Technical University,  
Russia*

*Scientific supervisor*

*Vasyutkina Lidiya Vladimirovna*

*Associate Professor, Candidate of Economic Sciences  
Department of Finance  
Faculty of Engineering Business and Management  
Bauman Moscow State Technical University,  
Russia*

**Annotation.** The article discusses new areas of auditing in the context of pandemic restrictions, as well as the transition of auditing to online. The author concludes that it is necessary to automate the process of internal and external control to increase efficiency and effectiveness. During the study, respondents were interviewed who also offered their ideas for improving the audit process.

**Keywords:** audit, pandemic, audit technologies, Blackline Systems, automation of internal and external audit process, uninterrupted audit, fraud, standardization, Covid-19, efficiency.

Пандемия Covid-19 вынудила многие компании внести существенные изменения в процессы внутреннего и внешнего аудита. Самая значимая перемена в механизме контроля, произошедшая с начала эпидемии и по сей день, заключается в том, что удаленная аудиторская работа в значительной степени заменила работу очных групп. Практически исчезли составы аудиторов, которые целыми днями занимались в конференц-залах, просматривая бумажные финансовые отчеты, электронные таблицы и документации.

Столь резкое и внезапное изменение методов работы внутреннего аудита также выявило проблему, связанную со многими ручными процессами. Многие трудоемкие задачи теперь невозможно было выполнять удаленно. Необходимо было переосмыслить то, как разрабатывались, вводились, хранились и проверялись финансовые отчеты, чтобы бухгалтеры и аудиторы с соответствующими разрешениями могли получать доступ, создавать, анализировать и делать выводы на их основе.



Blackline Systems – всемирно известный поставщик программного обеспечения для аудита, который в декабре 2021 года провел вебинар на тему «Ускоренный курс по достижению бесперебойного процесса аудита». Во время трансляции участников спросили: внедрили ли они дополнительные средства контроля для своей финансовой и бухгалтерской отчетности с начала пандемии. Половина из 187 респондентов подтвердили, что да; 32% сообщили, что не уверены; и 18 процентов дали отрицательный ответ.

По словам Сюзанны Мецлер, менеджера по стратегическим инновациям в BlackLine и бывшего старшего аналитика, и бухгалтера Johnson Controls (ранее TYCO), ответы не были такими уж неожиданными. Согласно данным, приведенным в ходе недавнего опроса членов Ассоциации сертифицированных специалистов по расследованию хищений (ACFE), в представленном отчете «Следующая норма: подготовка к постпандемийной ситуации с мошенничеством», 80 процентов организаций внедрили одно или несколько изменений в свои программы по борьбе с мошенничеством в ответ на пандемию. Более половины (51 процент) организаций выявили больше случаев мошенничества за это время, и 71 процент ожидают, что влияние мошенничества возрастет в течение следующего года.

«Организация, ориентированная на будущее, использует пандемическую ситуацию как время для размышлений, чтобы реально оценить текущую среду риска и определить, на чем сосредоточить усилия и снизить риски в будущем», — сказала Мецлер.

«Использование автоматизации, может быть, одним из лучших способов снизить риски, возникающие в результате ручных процессов и удаленной работы по аудиту», - продолжила она.

В другом опросе участников спросили, где бы они хотели видеть изменения во время работы финансовых и бухгалтерских программ. Самым популярным ответом (22 процента) была автоматизация сверки бухгалтерского учета и уменьшение зависимости от электронных таблиц. Респонденты также увидели возможности для централизации документации и контроля (19 процентов). Другие ответили, что хотели бы модернизировать и улучшить внутрифирменные процессы и повысить прозрачность внутренних средств контроля (14 процентов). Участники могли выбрать несколько ответов.

По словам Мецлера, чтобы начать путь к автоматизации процесса внутреннего аудита, нужно изучить, где существуют препятствия. «На что у ваших бухгалтеров уходит больше всего времени?» - спросила она. Наиболее распространенные затруднения возникают из-за использования электронных таблиц вручную, больших объемов данных, которые существуют на бумаге, или данных, хранящихся в электронном виде, но в разных местах. «Хранилище данных нужно автоматизировать», - посоветовала Мецлер, - для того, чтобы сотрудники больше времени тратили на анализ данных и меньше на компиляцию и проверку».

Еще одним преимуществом автоматизации является стандартизация элементов управления. Во многих организациях элементы управления, политики и процедуры не хранятся и не доступны сотрудникам в одном централизованном месте, а существуют в разных местах. Документы, необходимые для проверки определенных транзакций, разбросаны по разным офисам и отделам, и к ним невозможно получить удаленный доступ. «Эта ситуация приводит к неэффективности, которая замедляет процесс и может привести к ошибкам», - сказала Мецлер.

Система, в которой элементы управления, политики и процедуры встроены, а документация хранится в централизованном порядке, к которому авторизованные пользователи могут получить удаленный, быстрый и простой доступ – идеальна.

Участникам вебинара был задан вопрос, в каких областях они хотели бы видеть улучшенные средства управления. Их предупредили, что они могут выбрать столько вариантов, сколько захотят.

Каждый пятый (20 процентов) заявил, что хотел бы внедрить надежный контроль за политикой, процессами и проверками качества. 19% опрошенных высказались за усиление внимания к ИТ-контролю. 18 процентов участников проголосовали за расширение

возможностей управления рисками. Далее 16 % респондентов выбрали обеспечение сотрудничества с внутренними аудиторами. И меньше всего проголосовали (15 процентов) за развитие талантов и навыков.

Области, в которых автоматизация может существенно повлиять на устранение неэффективности и ошибок — это сверка банковских счетов, анализ кредитных карт, начисление заработной платы, коммунальные услуги, налоги на имущество, GR / IR (получение товаров / получение счета-фактуры) и учет аренды.

«Автоматизация процессов позволяет бизнесу разрушить разрозненные бизнес-структуры, добиться беспроблемного результата с аудиторами и работать более эффективно и точно», - сказала Мещлер.

Мещлер уточнила, что, когда она работала в TУСО, с помощью инструментов BlackLine, ее команда смогла добиться 75-процентного сокращения результатов аудита среди 75 000 счетов и снизить плату за внешний аудит примерно на 50 процентов.

«Пожалуйста, не просто принимайте то, как обстоят дела, и то, как они всегда делались», — сказала она. «Вместо этого постарайтесь понять весь процесс от начала до конца, а затем бросьте ему вызов. Стремитесь превзойти стратегические и операционные цели, способствуя созданию высокоэффективной и устойчивой организации».

Вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что современный мир диктует необходимость автоматизации процесса аудита. Не только для простоты деятельности, но также для снижения общих затрат и повышения эффективности. Это является хорошей отправной точкой для обсуждения и дальнейших исследований.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_83311/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/)
2. The next normal: Preparing for a post-Pandemic fraud landscape. URL: [https://www.acfe.com/uploadedFiles/ACFE\\_Website/Content/covid19/Covid-19-Preparing-for-a-Post-Pandemic-Fraud-Landscape.pdf](https://www.acfe.com/uploadedFiles/ACFE_Website/Content/covid19/Covid-19-Preparing-for-a-Post-Pandemic-Fraud-Landscape.pdf) (дата обращения: 27.01.2022)
3. Вебинар. A Crash Course to Achieving a Seamless Audit Process (он-лайн, 09.12.2021). URL: <https://www.blackline.com/resources/ondemand/a-crash-course-to-achieving-a-seamless-audit-process/>
4. Васюткина А.А., Троян А.А. Особенности проведения внутренних аудиторских проверок с учетом ограничительных мер, вызванных пандемией COVID-19//статья в сб. Глобальная нестабильность и цифровые технологии XXI века. 2020. С 210-213.

## ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКИХ КОНСАЛТИНГОВЫХ ФИРМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

*Андрющенко Галина Ивановна*

*д.э.н., профессор*

*Кафедры безопасности цифровой экономики и управления рисками*

*Факультет комплексной безопасности ТЭК*

*Российский государственный университет нефти и газа им. И. М. Губкина*

*Россия*

*Аннотация.* В статье рассматриваются тенденции развития рынка консалтинговых услуг, доказываемая, что несмотря на более или менее устойчивое развитие, объем рынка консалтинговых услуг и частота их использования в России значительно отстают от практики использования этих услуг в развитых странах. Развитие конкуренции как важнейшего рыночного института позволит сформировать цивилизованную конкурентную среду в данной сфере, развить стимулы деловой активности и привлечь капитал на рынок консалтинговых услуг.

*Ключевые слова:* Конкурентная среда рынка консалтинговых услуг, повышение роли и значения этого вида деятельности

## PROBLEMS OF INCREASING THE COMPETITIVENESS OF RUSSIAN CONSULTING FIRMS IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION OF THE ECONOMY

*Andryushchenko Galina Ivanovna*

*Doctor of Economics, Professor*

*Departments of Digital Economy Security and Risk Management*

*Faculty of Integrated Security of the Fuel and Energy Complex*

*Gubkin Russian State University of Oil and Gas*

*Russia*

*Annotation.* The article examines the trends in the development of the consulting services market, proves that despite sustainable development, the volume of the consulting services market and the frequency of their use in Russia significantly lags behind the practice of using these services in developed countries. The development of competition as the most important market institution will allow to influence the formation of a civilized competitive environment in the field of business incentives and attract capital to the market of consulting services.

*Keywords:* Competitive environment of the consulting services market, increasing the role and importance of this type of activity

Российский рынок консалтинговых услуг можно рассматривать как отрасль с достаточно высокой рентабельностью, динамичным развитием, низкими барьерами входа. Это делает его весьма привлекательным для инвестиций, формирует основу для ускоренного развития рынка в ближайшие годы. [1]

В процессе глобализации важным фактором устойчивого развития становятся изменения предметной направленности проектов и появление инновационных видов консалтинговых услуг, таких как, разработка стратегии развития компании в условиях цифровой экономики или специализированные консультации в сфере технологий big data, интернета вещей, роботизации, data mining. [2]

Позиционируя себя как компанию, которая нацелена на удовлетворение потребностей узкого круга потребителей, консалтинговая фирма повышает таким образом уровень доверия со стороны клиентов, что позволяет ей занять свою рыночную нишу. При этом многие консалтинговые фирмы специализируются на достаточно широком ассортименте. Это дает возможность быстро реагировать на рыночные изменения.

Среду для оказания консалтинговых услуг формирует институциональный базис, который следует понимать, как совокупность основополагающих политических,

социальных и юридических правил, определяющих возможные рамки деятельности предприятия. Для анализа среды производства консалтинговых услуг необходимо исследовать все факторы, оказывающие влияние на их деятельность.

Услугам присуща своеобразная правовая природа и общие характерные признаки. В частности, для всех услуг характерно то, что они:

- имеют нематериальный характер, а их результат не приобретает вещественный вид;
- тесно связывают исполнителя с процессом совершения им определенных действий;
- не совпадают непосредственно с действиями (осуществлением деятельности) исполнителя, а существуют как отдельное явление – определенное нематериальное благо.

Такие виды услуг, как технологический консалтинг, стратегический консалтинг, консалтинг в сфере маркетинга и развития бренда, а также другие виды консалтинговых услуг дополнительному лицензированию не подлежат.

Важным элементом правового регулирования рынка консалтинговых услуг являются институты, обеспечивающие эффективность функционирования как рынка, так и каждой отдельной консалтинговой компании – объединения или ассоциации консультантов. Опыт экономически развитых стран свидетельствует о том, что деятельность этих организаций играет важную роль в развитии консалтинга.

Ассоциации консультантов на рынке консалтинга, так же, как и в других сферах, решают первостепенную задачу создания стандартов профессиональной практики, которые резко упрощают решение задачи определения качества услуги.

Создание надлежащей институциональной среды является едва ли не наиболее важной задачей в совокупности мероприятий развития консалтингового обеспечения, выполняя мотивационную функцию для образования и увеличения возможностей, необходимых для этого и усиления взаимосвязей между ними, а также формальных и неформальных правил экономического поведения, которые обеспечивают высокий уровень доступности и качества, а значит и увеличение объемов предоставления услуг для субъектов рыночных отношений.

Поэтому неотъемлемым условием достижения стратегической цели и задач политики активизации консалтинга в России является формирование полноценного институционального базиса, составляющими которого являются нормы, правила (институты), которые обеспечивают координацию и организацию функций.

Опыт институциональной поддержки консалтинга, имеющийся в зарубежных странах, необходимо наиболее полно имплементировать в России. [3] Сейчас самой злободневной задачей профессиональных объединений консультантов разных сфер деятельности является обеспечение высокого качества консалтинговых услуг и профессионального поведения своих членов.

Реализация задач в рамках подсистемы развития консалтингового сектора становится возможной лишь с улучшением нормативно-правовой базы деятельности предприятий и инфраструктуры, а также благодаря созданию и расширению возможностей этих субъектов; решением задач, связанных с координацией деятельности предприятий консалтинга на рынке (как внутреннем, так и внешнем); с обеспечением надлежащего развития подсистемы коммуникаций, для чего необходимо развивать информационные технологии, создавать информационно-статистические базы данных и улучшать доступ к ним субъектов консалтинга, одновременно осуществлять мониторинг процесса развития консалтинга. Для интеграции отечественного консалтинга в международную экономику (как главной функции важной институциональной подсистемы его развития) следует способствовать созданию и развитию субъектов, деятельность которых предполагает поиск, участие и непосредственно реализацию проектов интеграции, кластерного и сетевого сотрудничества, транснационализации, аутсорсинга в системе отношений субъектов и объектов предпринимательства и предприятий консалтинга.

Российская Федерация довольно долго встраивается в международное разделение труда. Структурные недостатки экономики и низкие темпы реформы сохранили основную проблему рентной экономики – ограничение конкуренции. В 2020 году экономика России упала меньше, чем у наших основных конкурентов — стран ЕС и США. Это объясняется тем, что сильнее всех в условиях пандемии пострадала сфера услуг, а ее доля в экономике РФ невелика. Но в 2022 году прогнозируется, что драйверами роста станут, как всегда, нефтегазовый сектор и восстанавливающаяся сфера услуг. Ожидается, что наибольшее ускорение придется на добычу нефти и ассоциированные секторы, такие как нефтехимия. [4] В этом секторе позиционируется наибольшее число государственных или полугосударственных корпораций и естественных монополий (Газпром, Ростех, Роснефть, РЖД и т. д.). Высокий уровень монополизации приводит к уменьшению спроса на услуги консалтинга.

Негосударственные национальные производители не имеют достаточного количества денежных ресурсов, чтобы поддерживать спрос на услуги консалтинга.

В настоящее время государство выступает и регулятором, и крупнейшим участником рынка, поэтому основная масса финансовых ресурсов России находится в государственных финансовых учреждениях.

Такая концентрация сформировала условия ограниченного доступа отечественного бизнеса к дешевому кредитному капиталу.

Следует отметить то обстоятельство, что обеспечение консалтинговыми услугами российского рынка крайне неравномерно. В Москве и городах-миллионниках спрос на услуги консалтинга достаточно высок. В регионах он существенно меньше и находится в прямой зависимости от экономического развития того или иного региона.

Современные административно-территориальные единицы в РФ не сопоставимы и не однородны. Разрыв между бедными и богатыми субъектами федерации постоянно увеличивается. Длительная пандемия коронавируса привела к тому, что беднейшие российские регионы еще быстрее формируют долги, а падение доходов населения, вызываемое сокращением рабочих мест, бьет по ним сильнее, чем по богатым регионам. [5].

Таким образом, в стране на сегодня сложилась такая экономика, при которой развитие консалтинговых услуг во многом зависит от внешних факторов – благоприятной внешней конъюнктуры, бюджетных трат и региональных особенностей.

При этом больше всего от влияния кризиса страдают небольшие организации.

Рынок консалтинговых услуг является рынком с высоким уровнем рентабельности интеллектуального труда, привлекательным для инвестиций, с невысокими барьерами для входа, что создает потенциальные предпосылки для его ускоренного развития в будущем. Можно сделать вывод, что рынок консалтинговых услуг располагает потенциалом для роста и является перспективным и привлекательным для новых участников.

#### **Список литературы:**

1. Андрющенко Г.И., Кравцова А.В.// Факторы конкурентоспособности российского рынка консалтинговых услуг// Социальная политика и социология. 2019. Т. 18. № 3 (132). С. 5

2. Андрющенко Г. И., Котова А. В.// Влияние кадрового потенциала на цифровизацию рынка консалтинговых услуг// В сборнике: Современная мировая экономика: проблемы и перспективы в эпоху развития цифровых технологий и биотехнологии. Сборник научных статей по итогам работы девятого международного круглого стола. 2019. С. 21-24.

3. Soldatov A.A., Andryushchenko G.I., Savina M.V., Kravtsova A.V., Chaplyuk V.Z.// Analysis Of The Competition On The Service Sector Market In The Russian Federation: By Example Of Consulting Services// International Journal of Engineering and Advanced Technology. 2019. Т. 8. № 5. С. 418-422.

4. Экономика России: прогноз 2021. <https://corp.wtcmoscow.ru/services/international-partnership/analytics/ekonomika-rossii-2021-itogi-prognozy/>

5. Bloomberg увидел «растущую пропасть» между регионами России  
<https://www.rbc.ru/economics/01/12/2020/5fc5ec549a79477b1db6fc6e>

## ОЦЕНКА НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ПАНДЕМИИ

*Араева Аида Кылычбековна*

*к.э.н., доцент*

*кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита*

*Экономический факультет*

*Кыргызский Национальный университет им.Ж.Баласагына*

*Кыргызстан*

**Аннотация:** в соответствии с МСФО финансовая отчетность составляется на основе принципа непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается либо ликвидировать предприятие, либо прекратить деятельность, либо не имеет реальной альтернативы, кроме как сделать это. В условиях повышенной неопределенности в связи с COVID-19 и связанными с ним последствиями организациям необходимо рассмотреть вопрос о том, способны ли они в своих конкретных обстоятельствах продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Организации должны тщательно учитывать свои уникальные обстоятельства и подверженность риску при анализе того, как недавние события могут повлиять на непрерывность их деятельности и предоставляемую финансовую отчетность. Поэтому в настоящее время глобальной пандемии вопрос учета в соответствии с МСФО и оценки непрерывности деятельности имеет большую актуальность.

**Ключевые слова:** непрерывность деятельности, МСФО, пандемия, неопределенность, оценка, финансовая отчетность, раскрытие информации, корректирующие события, события после отчетной даты.

## BUSINESS CONTINUITY ASSESSMENT DURING A GLOBAL PANDEMIC

*Araeva Aida Kylychbekovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Department of Accounting, Analysis and Audit*

*Faculty of Economics*

*Kyrgyz National University named after Zh. Balasagyn*

*Kyrgyzstan*

**Annotation:** in accordance with IFRS, financial statements are prepared on the basis of the going concern principle, except when management intends to either liquidate the enterprise or cease operations, or has no real alternative but to do so. In an environment of heightened uncertainty due to COVID-19 and its impacts, organizations need to consider whether, in their particular circumstances, they are able to continue as a going concern for the foreseeable future. Entities should carefully consider their unique circumstances and exposure to risk when considering how recent events could affect their going concern and their financial statements. Therefore, at the present time of the global pandemic, the issue of accounting in accordance with IFRS and the assessment of business continuity is of great relevance.

**Key words:** going concern, IFRS, pandemic, uncertainty, valuation, financial statements, information disclosure, adjusting events, events after the balance sheet date.

COVID-19 нарушает работу многих предприятий. Организациям необходимо будет рассмотреть вопрос о том, будет ли такое нарушение продолжительным и приведет ли к снижению спроса на продукты или услуги, или значительному снижению платежеспособности (или к тому и другому), что, среди прочего, заставит руководство оценить, сможет ли организация продолжать свою деятельность в обозримом будущем, не менее 12 месяцев с отчетной даты, но не ограничиваясь этим [1]. Оценка руководством способности организации продолжать непрерывно свою деятельность включает в себя вынесение суждения в конкретный момент времени об изначально неопределенных будущих результатах событий или условий. Это потребует от организации рассмотрения, среди прочего,

- (1) степени нарушения операционной деятельности;
- (2) потенциальное снижение спроса на товары или услуги;

(3) договорные обязательства, подлежащие оплате или ожидаемые в течение одного года;

(4) потенциальная нехватка ликвидности и оборотного капитала; и

(5) доступ к существующим источникам капитала (например, доступная кредитная линия, государственная помощь) [5].

При оценке непрерывности деятельности МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» требуют, чтобы организация рассматривала события до даты утверждения финансовой отчетности. В некоторых юрисдикциях нормативные акты могут продлить этот период (например, до представления финансовой отчетности на годовом собрании акционеров) [3].

Финансовая отчетность составляется на основе принципа непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается либо ликвидировать предприятие, либо прекратить деятельность, либо не имеет реальной альтернативы, кроме как сделать это [2]. При проведении оценки, если руководству известно о существенных неопределенных допущениях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, организация должна раскрыть информацию об этих неопределенностях.

Если руководство выявляет события или условия (кроме тех, вероятность возникновения которых маловероятна), которые могут привести к корпоративному банкротству, они должны быть раскрыты. При выявлении таких событий или условий, руководство должно учитывать, как неопределенность, так и вероятный успех любого реалистического возможного реагирования для смягчения этой неопределенности.

Текущие факты и обстоятельства организации могут поставить под сомнение основу подготовки в соответствии с основополагающим допущением непрерывности деятельности. При оценке того, является ли предприятие «непрерывно действующим», обычно необходимо учитывать следующие факторы [5]:

- Приведут ли прогнозируемые результаты к адекватному уровню запаса по доступным кредитным линиям организации и соблюдению соответствующих кредитных обязательств; и

- Наличие достаточных гарантированных кредитных линий в обозримом будущем и наличие признаков того, что контрагент по кредиту не сможет предоставить это финансирование.

В текущей ситуации оценка затруднена из-за неопределенности в отношении воздействия пандемии COVID-19, масштабов и продолжительности мер социального дистанцирования, действующих во многих государствах, и влияния на экономику. Руководству следует учитывать влияние этих вопросов на конкретные обстоятельства предприятия, в частности текущие и потенциальные денежные ресурсы, включая доступ к существующим и новым механизмам финансирования. Информация о доступе и использовании таких объектов и механизмов должна быть раскрыта.

При оценке того, является ли обоснованным принцип непрерывности деятельности, учитываются события, произошедшие после окончания отчетного периода. Например, предпринимателям, которые серьезно пострадали от COVID-19, даже несмотря на то, что значительное влияние на операции произошло после окончания года, необходимо будет рассмотреть целесообразность подготовки финансовой отчетности на основе принципа непрерывности деятельности.

При проведении такой оценки руководство должно будет принять во внимание всю информацию, доступную на дату утверждения финансовой отчетности (в некоторых случаях местные нормативные акты могут продлевать этот период). Информация, подлежащая рассмотрению, включает правительственные объявления, влияющие на способность организации осуществлять свою деятельность, а также любые программы государственной помощи, на которые может иметь право организация. Когда руководству

становится известно о существенных неопределенных допущениях, которые вызывают значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, МСФО (IAS) 1:25 требует, чтобы организация раскрывала информацию об этих существенных неопределенных событиях в финансовой отчетности. Раскрытие информации должно быть связано с собственной ситуацией организации, например, объясняя, как и когда неопределенное событие может проявиться, и ее влияние на ресурсы, операции, ликвидность и платежеспособность [4]. Допущения, используемые при определении того, будет ли организация действующей в обозримом будущем, должны соответствовать информации, используемой в других разделах финансовой отчетности (например, раскрытие информации об управлении риском ликвидности, обесценение нефинансовых активов, признание отложенных налоговых активов, учет хеджирования).

Учитывая текущую неопределенность и разнообразие возможных результатов, связанных с ходом пандемии и ее неблагоприятным воздействием на экономику во всем мире, организациям необходимо будет учитывать широкий спектр факторов, связанных, среди прочего, с текущей и ожидаемой прибыльностью. Могут быть случаи, когда организация после рассмотрения всей соответствующей информации, включая осуществимость и эффективность запланированных мер по смягчению последствий, приходит к выводу об отсутствии существенных неопределенных событий, вызывающих существенные сомнения в ее способности продолжать непрерывно свою деятельность, требующую раскрытия информации в соответствии с МСФО (IAS) 1: 25 [4].

Однако в нынешних условиях для того, чтобы прийти к такому заключению, часто требуются серьезные суждения относительно диапазона возможных результатов, которые следует учитывать, и вероятности, присвоенной этим возможным результатам. Кроме того, диапазон возможных результатов и их влияние на будущие операции организации могут быть широкими, а это означает, что присвоение степени вероятности возможным результатам может повлиять на вывод организации относительно наличия существенных неопределенных событий [4].

МСФО (IAS) 1:122 требует раскрытия сделанных суждений, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности. МСФО (IAS) 1:122 также требует раскрытия существенных суждений, которые компания сделала для того, чтобы прийти к выводу, что раскрытие информации о существенных неопределенных событиях не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 1:25, особенно когда другие разумные суждения могли привести к иному выводу. Это согласуется с выводом, сделанным Комитетом по интерпретации МСФО в «Обновлении КРМФО» от июля 2014 года, о том, что раскрытие существенных суждений требуется, когда организация приходит к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении ее способности продолжать непрерывно свою деятельность, но для того, чтобы прийти к этому выводу, потребовалось существенное суждение [5].

Даже если организация приходит к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении ее способности продолжать непрерывно свою деятельность, информация, которая может иметь значение для пользователей финансовой отчетности, включает [5]:

- различные рассмотренные сценарии непрерывности деятельности;
- исходные данные, которые были подвергнуты стресс-тестам, и объяснение того, как эти стресс-тесты повлияли на выводы о непрерывности деятельности; любые смягчающие меры, которые руководство может предпринять для улучшения ликвидности;
- любые послебалансовые изменения ликвидности, в частности, организация новых кредитных линий, продление существующих кредитных линий или пересмотр долговых инструментов или кредитных договоров, или отказ от кредитных обязательств;
- уровень использованных и неиспользованных кредитных линий;
- действующие соглашения и ожидается ли их нарушение; и



- необходимость структурных изменений для того, чтобы предприятие продолжало функционировать в качестве действующего предприятия.

Организации также должны учитывать любые дополнительные ожидания, связанные с раскрытием информации по этим вопросам, которые были сформулированы регулируемыми органами в их юрисдикциях. Учитывая экономическую среду и вероятность того, что события могут произойти быстро или неожиданно, организации должны тщательно оценивать информацию, которая становится доступной после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности. Суммы в финансовой отчетности должны быть скорректированы для отражения событий после окончания отчетного периода, которые свидетельствуют об условиях, существовавших на конец отчетного периода. События, свидетельствующие об условиях, возникших после окончания отчетного периода, являются некорректируемыми событиями. Они не отражаются в признании или оценке статей финансовой отчетности, но требуют раскрытия, если они существенны [3].

Часто «события» (1) относятся к конкретной компании; и (2) связанные с конкретной учетной записью, что позволяет проводить более точный анализ. Однако иногда «события» носят макроэкономический характер (например, в результате COVID-19) и оказывают всеобъемлющее влияние на многие оценки в наборе финансовых отчетов, что может затруднить установление того, «существовали» ли такие условия на момент отчетная дата. Полное влияние пандемии COVID-19 на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную экономическую активность до сих пор неизвестно, и часто происходят важные события. Тем не менее, COVID-19 будет учитываться при анализе организацией оценок, сделанных при подготовке финансовой отчетности, в том числе связанных с ожидаемым кредитным убытком по дебиторской задолженности, устареванием запасов, анализом обесценения, оценками переменного и условного возмещения, и другие факторы. Хотя события, связанные с COVID-19, чрезвычайно изменчивы, организации, тем не менее, должны будут учитывать условия, существовавшие на отчетную дату, при оценке последующих событий.

Организациям необходимо будет оценить, какую часть воздействия COVID-19 следует считать результатом некорректируемых событий. Это будет сильно зависеть от отчетной даты, конкретных обстоятельств деятельности организации и конкретных рассматриваемых событий. Другими словами, не существует универсальной «точки поворота», при которой организации должны рассматривать все воздействия, связанные с COVID-19, как корректирующие события. Вместо этого следует оценивать каждое событие, чтобы определить, свидетельствует ли оно об условиях, существовавших на конец отчетного периода, или же оно отражает изменение условий после отчетной даты. Если некорректирующие события являются существенными, организация должна раскрыть характер события и оценку его финансового эффекта. Оценка не должна быть точной. Предпочтительно предоставить диапазон предполагаемых эффектов в качестве показателя воздействия, а не вообще не предоставлять никакой количественной информации. Однако, если количественный эффект не может быть обоснованно оценен, должно быть предоставлено качественное описание вместе с заявлением о том, что оценить эффект невозможно.

Важно, чтобы финансовая отчетность включала раскрытие информации, обеспечивающее адекватный уровень прозрачности и специфичную для организации в отношении неопределенности, присущей в суждениях и оценках. Раскрытие информации должно объяснять существенное влияние на конкретные активы, обязательства, ликвидность, платежеспособность и вопросы непрерывности деятельности, а также любые существенные неопределенные допущения, риски, факторы, влияющие на результаты, стратегию и перспективы на будущее. Четкое изложение истории с помощью финансовой отчетности и комментариев руководства важно для информационных потребностей пользователей и уверенности инвесторов.

Организации должны тщательно учитывать свои уникальные обстоятельства и подверженность риску при анализе того, как недавние события могут повлиять на их финансовую отчетность. В частности, раскрытие финансовой отчетности должно отражать существенные последствия пандемии COVID-19.

**Список литературы:**

1. Концептуальные основы финансовой отчетности  
[http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/conceptual\\_framework.pdf](http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/conceptual_framework.pdf).
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» [http://minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post\\_190816\\_657\\_20.pdf](http://minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_190816_657_20.pdf).
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 10 «События после отчетного периода» [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO\\_IAS\\_10.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_10.pdf).
4. UK Corporate Governance Code <https://www.icaew.com/technical/corporategovernance/codes-and-reports/uk-corporate-governance-code>.
5. Deloitte: Accounting Considerations Related to Coronavirus Disease 2019 <https://www.iasplus.com/en-ca/publications/publications/2020/clearly-ifs-accounting-considerations-related-to-coronavirus-disease-2019>

## ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ

**Аразов Нурмурад,**

*студент 3-го курса бакалавриата направления «Экономика»  
специализация «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Институт управления, экономики и финансов  
Казанского федерального университета,  
Россия*

**Евстигнеева Софья,**

*студентка 3-го курса бакалавриата направления «Экономика»  
специализация «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Институт управления, экономики и финансов  
Казанского федерального университета,  
Россия*

**Аннотация:** В статье рассматриваются актуальные проблемы бухгалтерского учета и пути их решения при помощи внедрения новейших технологических решений.

**Ключевые слова:** технологии, бухгалтерский учёт, финансовая отчетность, расширяемый язык деловой отчетности, бизнес-процессы, электронный документооборот, МСФО, XBRL, гармонизация.

## TECHNOLOGICAL SOLUTIONS FOR THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING IN RUSSIA

**Arazov Nurmurad,**

*3rd year Bachelor's degree student in Economics  
specialization «Accounting, Analysis and Audit»  
Institute of Management, Economics and Finance  
Kazan Federal University  
Russia*

**Evstigneeva Sofia,**

*3rd year Bachelor's degree student in Economics  
specialization «Accounting, Analysis and Audit»  
Institute of Management, Economics and Finance  
Kazan Federal University  
Russia*

**Abstract:** The article discusses the current problems of accounting and ways to solve them through the introduction of the latest technological solutions.

**Keywords:** technologies, accounting, financial reporting, extensible business reporting language, business processes, electronic document management, IFRS, XBRL, harmonization.

С момента появления счета и бухгалтерского учета произошло большое количество времени, но за последние десятилетия произошел значительный прорыв в развитии данной науки. Однако, в настоящий момент все же существуют некоторые проблемы, которые препятствуют и затрудняют дальнейшее его развитие. Такое затруднение прогресса бухгалтерского учета вызывает слабо разработанная методология автоматизированной формы бухгалтерского учета. В связи с глобализацией и непрекращающимся взаимодействием стран возникла потребность в стандартизации бухгалтерского учета. Эта необходимость способствовала созданию Международных стандартов финансовой отчетности. Из-за перехода на МСФО выделяется еще одна проблема – проблема автоматизации бухгалтерского учета, обусловленная необходимостью совершенствования программных продуктов под новые стандарты ведения учета. Другой важной сложностью современной автоматизации и гармонизации бухгалтерского учета становится вопрос обеспечения надежности хранения данных

С появлением специализированных программных решений, ведение бухгалтерского учета сильно облегчилось и ускорилось во времени. Так, например, появился электронный документооборот, электронные подписи и т.д. До пандемии невозможно было подать дистанционно нужные документы в налоговую, но в связи со сложившейся сложной ситуацией появилась такая возможность. Подачу налоговой декларации или документов для пенсионного фонда теперь можно произвести через интернет, находясь дома или на работе. Сегодня электронный документооборот стал еще доступнее, поскольку теперь квалифицированную электронную подпись (КЭП) можно получить бесплатно в любом налоговом органе.

Помимо этого, на рынке существует большое количество систем, помогающие в работе и сокращающие время обмена информацией. Одна из самых известных это 1С: Документооборот и СБИС. Электронный документооборот в организации помогает оперативнее взаимодействовать с контрагентами и государственными органами. Существенно снижается риск потери документов, порчи, а также их подделки или внесения изменений в них. В свою очередь, государственные органы совершенствуют технологию сбора и передачи информации через интернет. подача налоговой декларации в электронном виде возможна через сайт Федеральной налоговой службы.

Все же одной из насущных проблем является стандартизация и гармонизация бухгалтерского учета. Для ее решения была разработан программный язык XBRL.

Главной целью создания XBRL являлась выработка оптимальной схемы обмена финансовой информации между участниками международного рынка.

XBRL при помощи формализованной семантики языка позволяет выразить общепринятые для регулирующих органов требования к предоставлению финансовой отчетности. [1]

Это помогает не иметь переизбытка отчетной информации, так как разные заинтересованные лица требуют те же отчетные данные, что и другие, но в другом формате. Отчетность, созданная по стандарту XBRL, может предоставляться разным внешним пользователям и не требует изменений формата отчетности. Каждый пользователь может получить из отчетности интересующую его информацию, так как семантические средства позволяют не искажать факты хозяйственной деятельности и гарантируют одинаковую интерпретацию данных.



Рис.1 Структура отчетности XBRL

Какие выгоды для пользователя?

Пользователь с помощью компьютера, который «разумно» распознает данные XBRL,

Может производить:

1. Отбор информации
2. Анализ информации
3. Передачу информации

При этом обеспечивается:

1. Точность
2. Сравнимость
3. Быстрота обмена

Изначально, язык XBRL был запущен как проект Комиссии по ценным бумагам и биржам США в 2008 году в несколько этапов. Это было необходимо после принятия закона Сарбейнса - Оксли в котором были значительно ужесточены требования к финансовой отчетности. На первых этапах отчетность в таком формате была обязательной для крупнейших организаций США. После принятия Комиссией по ценным бумагам таксономии МСФО, иностранные компании, чьи акции торговались на фондовой бирже США, также начали предоставлять свои финансовые отчеты в Комиссию по ценным бумагам в формате XBRL.[2]

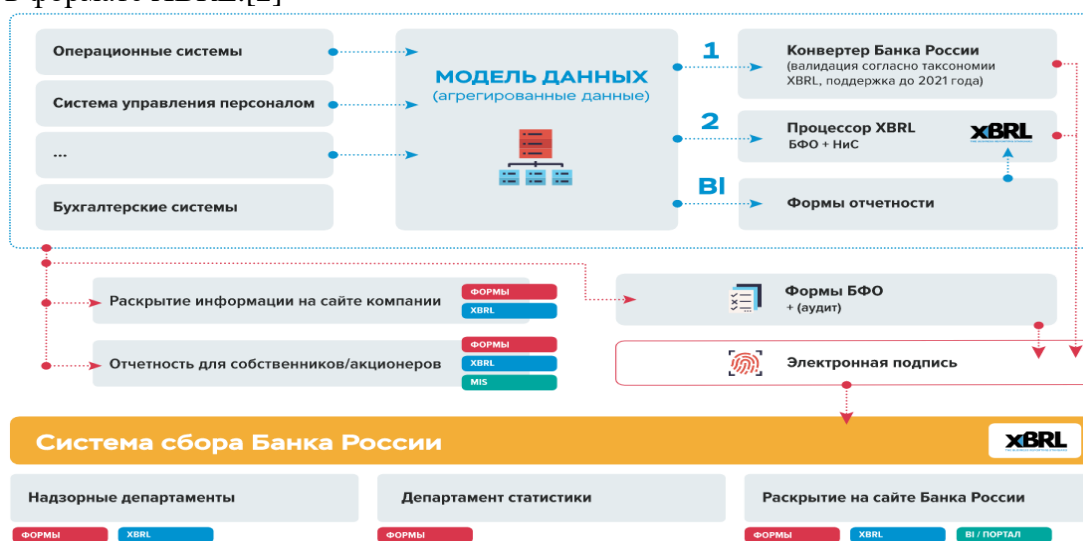


Рис.2 Схема сбора и формирования отчетности для Банка России с использованием XBRL

В России, начиная с 2018 года формат представления отчетности XBRL стал обязательным для страховщиков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. [3]

Какие преимущества имеет XBRL и почему он актуален сейчас?

1. Позволит производителям финансовой информации перенаправить свои усилия с повторного ввода данных на анализ информации потому, что предыдущий шаг был выполнен в короткие сроки.
2. Предоставит пользователю полную поддержку обширных интегрированных определений.
3. Инструмент отчетности имеет основную задачу- постоянно проверять ошибки, которые могут возникнуть в отношении логики учета, такой как валюта, запасы и потоки.
4. XBRL будет поддерживать любые сложные многомерные отчеты, включая отчеты любого типа. У такого программного инструмента отчетности есть возможность повысить эффективность и результативность бухгалтера.

Вместе с преимуществами выделяют и недостатки данного языка:

1. Дороговизна первичного внедрения XBRL. Стоимость лицензии на программные обеспечения начинается от 150 000 рублей.

2. Недостаток соответствующих специалистов в области XBRL. Низкий спрос пользователей на отчетность в этом формате не стимулирует разработку таких программных продуктов.

3. Недостаток соответствующих специалистов в области XBRL. Низкий спрос пользователей на отчетность в этом формате не стимулирует разработку таких программных продуктов.

4. Недостаточное признание МСФО в России. В России ФСБУ относительно недавно начали использоваться в учете.

Данный широкомасштабный язык бухгалтерского учета является инструментом гармонизации финансовой отчетности. Идея гармонизации разных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Сущность идеи заключается в том, что в каждой стране существует собственная модель организации учета и регулирующая ее система стандартов. В век информационных технологий необходимо гармонизировать весь документооборот для развития деятельности предприятий и компаний не только внутри страны, но и за ее пределами. На международном уровне гармонизация финансовой отчетности является длительным и трудоемким процессом и предполагает, что отчетность отдельно взятой страны должна соответствовать требованиям МСФО.

Финансовая отчетность подготовленная в формате МСФО привлекает пристальное внимания как внутренних, так и внешних пользователей финансовой отчетности. Предприятия заинтересованы, прежде всего, в перспективе, открывающейся перед ними на международном уровне, поэтому на сегодняшний день применение международных стандартов позволяет создать информационную прозрачность бизнеса для потенциальных инвесторов и других заинтересованных внешних пользователей отчетности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что внедрение новых технологических решений таких, как электронный документооборот, электронные подписи, XBRL необходимы в настоящее время для ведения финансовой, бухгалтерской и налоговой отчетности.

**Список литературы:**

1. Интернет-ресурс: Официальный сайт XBRL. – URL: <https://www.xbrl.org/> (дата обращения: 09.02.2022)
2. Интернет-ресурс: U.S Securities and Exchange Commission. – URL: <https://www.sec.gov/> (дата обращения: 09.02.2022)
3. Интернет-ресурс: Банк России. – URL: [https://www.cbr.ru/projects\\_xbrl/](https://www.cbr.ru/projects_xbrl/) (дата обращения: 09.02.2022).

## ВНЕДРЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА ВО ВНУТРЕННЕМ АУДИТЕ

*Арыстанова Динара Куанышбековна,*  
магистрант

*Акимова Бибигуль Жармухаметовна,*  
к. э. н., доцент

*Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева,  
г. Нур-Султан,  
Республика Казахстан*

***Аннотация.** В статье рассматривается риск-ориентированный аудит. Риск-ориентированный аудит — широко используемый, но часто не понимаемый термин. Данный документ имеет целью довести определенную точку зрения (позицию) относительно риск-ориентированного внутреннего аудита и предложить Вашему вниманию высококачественный подход его достижения.*

***Ключевые слова:** внутренний аудит, риск-ориентированный аудит, риск-менеджмент, риск необнаружения.*

Фокус работы внутреннего аудита за последние годы значительно изменился. Произошло смещение от системно-ориентированного аудита к процессно-ориентированному аудиту, и акцент в настоящее время делается на риск-ориентированный внутренний аудит.

Сегодня под внутренним аудитом понимается следующее.

«Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на создание добавленной стоимости и совершенствование хозяйственной деятельности компании. Внутренний аудит помогает компании достичь поставленные цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности управления рисками, контроля и системы корпоративного управления.»

Риск-ориентированный внутренний аудит – подход, способствующий достижению указанных требований. Стандарты профессиональной практики внутреннего аудита и связанные с ними практические советы уделяют особое значение внедрению риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите. [1]

Данный подход также соответствует общеизвестному руководству Тернбулла (Turnbull). «Внутренний контроль: руководство для директоров по корпоративному кодексу», которое требует от руководства применения «риск-ориентированного подхода в создании надежной системы внутреннего аудита и мониторинга ее эффективности» и внедрение риск-менеджмента и системы внутреннего контроля в корпоративную культуру.

Внутренним аудиторам следует внедрять риск-ориентированный подход в соответствии с тем, что уже применяется в компании. Имеется много подходов, которые могут быть применимы внутренним аудитом в зависимости от степени надежности процессов риск-менеджмента, используемых в компании, на которые внутренний аудит может полагаться. Это позволяет аудиторам избегать дублирования процессов, уже исполняемых менеджментом, и исследовать эти процессы и результаты.

Можно сказать, что внутренние аудиторы, итак, всегда концентрировали свои усилия на наиболее рискованных областях компании. Однако, такой подход исторически нацелен на оценку рисков, сделанную собственно внутренним аудитом. Ключевое отличие риск-ориентированного внутреннего аудита в том, что фокус должен быть нацелен на то, чтобы понять и проанализировать оценку рисков, сделанную самим руководством, и чтобы сосредоточить все усилия аудиторов вокруг этого процесса.

К примеру, от последствий, произошедших в январе этого года митингов в стране, пострадали такие отрасли бизнеса, как торговля, сфера общественного питания,

финансовый сектор и логистика. Ущерб, который понес бизнес Казахстана в ходе беспорядков, составил более \$213 млн. По данным Национальной палаты предпринимателей «Атамекен», по состоянию на 10 января 2022 года общая сумма ущерба составила более 93,7 млрд тенге, только лишь в Алматы — 92,2 млрд тенге.

Соответственно, предприятиям, пострадавшим от митингов, следует провести внутренний риск-ориентированный аудит, выявить риски, чтобы в последствии минимизировать их и внедрить систему контроля, которая надежно их смягчит.

Что же такое риск-ориентированный внутренний аудит?

Цель риск-ориентированного внутреннего аудита состоит в том, чтобы дать независимые гарантии совету директоров в том, что:

- Процессы риск-менеджмента, которые внедрены руководством в компании, а именно все процессы риск-менеджмента на уровне всей компании, отдельных подразделений, бизнес-единиц, бизнес-процессов и т.п., – работают должным образом.
- Данные процессы риск-менеджмента надежно спланированы.
- Менеджмент адекватно и эффективно реагирует на принятые к управлению риски в плане их уменьшения до уровня, приемлемого для совета директоров.
- Также внедрена система контроля, достаточно надежно смягчающая риски, которые приняты к управлению.

Риск-ориентированный внутренний аудит начинается с бизнес-целей и, далее, фокусируется на тех рисках, которые выделяются самим руководством и которые могут препятствовать достижению целей.

В качестве основных участников процесса риск-ориентированного управления в организациях можно выделить следующих людей:

1. Генеральный директор- принимает решения в рамках своих полномочий, утверждает риски, утверждает документы по их управлению, обеспечивает оперативный мониторинг уровня рисков.

2. Владельцы рисков отвечают за формирование и исполнение плана мероприятий по управлению рисками, так же отвечают за сроки исполнения мероприятий. Помимо этого, в обязанности входит полнота и своевременность актуализации/составления реестра рисков в рамках своей функциональной области.

3. Риск-координатор- ответственный за методическое консультационное сопровождение владельцев рисков.

4. Прочие сотрудники- все сотрудники организации должны быть вовлечены в процесс, отвечать за своевременное выявление рисков, тем самым и за эскалацию данной информации на вышестоящие уровни.

Мероприятия по управлению рисками подразделяются на предупредительные и реактивные. Первые оказывают воздействие на причины риска и возможные последствия. Реактивные, в свою очередь, оказывают воздействие на последствия риска при его реализации.

Роль внутреннего аудита состоит в том, чтобы определить области, которые охвачены процессами риск-менеджмента, исполняемыми самим руководством в целях сокращения рисков до уровня, приемлемого для совета директоров (риск-«аппетита»).

В то время, как основной вклад внутреннего аудита в том, чтобы дать менеджменту гарантии качества работы с рисками, осуществляемой посредством процессов корпоративного управления и внутреннего контроля, он также может консультировать менеджмент по вопросам реагирования на риски, состоящим в решениях по ограничению, передаче или допущению рисков.

Задачей аудитора при проведении риск-ориентированного аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, ни вызванных недобросовестными действиями, ни вызванных ошибками. Выполнение данной задачи включает в себя три основных этапа:

- 1) оценка рисков существенных искажений в финансовой отчетности;



- 2) разработка и выполнение аудиторских процедур для минимизации оцененных рисков искажений;
- 3) выпуск аудиторского заключения, основанного на результатах аудита.

Понятие разумной уверенности допускает существование риска ненадлежащего аудиторского мнения. Риск выражения аудитором ненадлежащего аудиторского мнения в случае, если финансовая отчетность существенно искажена, называется аудиторским риском. [2]

МСА рассматривает риск существенного искажения (РСИ) как компонент аудиторского риска (АР). В свою очередь, риск существенного искажения состоит из двух компонентов:

- 1) неотъемлемый риск (НР) – риск, присущий любой деятельности (бизнес-процессам);
  - 2) риск контроля (РК) – риск неэффективности системы внутреннего контроля. [3]
- То есть, риск существенных искажений можно выразить следующей формулой:

$$РСИ = НР * РК \quad (1)$$

Неотъемлемый риск и риск контроля являются рисками субъекта аудита; они существуют вне зависимости от аудита финансовой отчетности. Аудитор должен оценить риск существенных искажений на уровне утверждений в качестве основы для дальнейших аудиторских процедур.

Другим компонентом аудиторского риска является риск необнаружения (РН), которой представляет собой риск того, что аудитор не обнаружит искажения на основе аудиторских процедур. Риск необнаружения зависит от эффективности аудиторских процедур и профессионализма аудитора. Риск необнаружения не может быть снижен до нуля, поскольку аудитор обычно не проводит сплошную проверку, но выбор ненадлежащей аудиторской процедуры, неправильная трактовка результатов аудита приводят к увеличению риска необнаружения. [4]

Таким образом, можно вывести следующую формулу аудиторского риска:

$$АР = НР * РК * РН \quad (2)$$

или

$$АР = РСИ * РН \quad (3)$$

Компоненты аудиторского риска схематично можно представить на рисунке 1



Рисунок 1. Компоненты аудиторского риска

Существуют возможные методы воздействия на риски:

1)Избегание риска- предусматривает не продолжать или даже не начинать деятельность, порождающая риск.

2)Принятие или увеличение риска- в последующем для использования благоприятной возможности.

3)Снижение риска путем изменения источников либо снижения вероятности/последствий.

4)Передача риска третьей стороне. Данный метод можно провести путем заключения договоров страхования, хэджирования.

Риск-ориентированный аудит не препятствует использованию системно-ориентированных или процессно-ориентированных аудиторских процедур в случае необходимости. Однако, это все же подход, который сосредоточен на вопросах, имеющих отношение к компании, и на предоставлении гарантий в рамках системы риск-менеджмента, внедренного в компании. Риск-ориентированный аудит позволяет внутреннему аудиту быть непосредственно связанным со структурой риск-менеджмента, таким образом создавая синергетический эффект.

#### **Список литературы:**

1. Сущность риск-ориентированного аудита // РусНаука. URL: [http://www.rusnauka.com/6\\_NITSB\\_2010/Economics/59681.doc.htm](http://www.rusnauka.com/6_NITSB_2010/Economics/59681.doc.htm) (дата обращения: 26.02.2017)

2. Лытнева, Н.А. Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности коммерческих организаций: Учебное пособие / Н. А. Лытнева, Т. В. Федорова, Е.А. Боброва. -М.: Форум,2018. -208с

3. Ситнов, А.А. ISA. Международные стандарты аудита. Учебник / А.А. Ситнов. - М.: Юнити,2018. - 48с.

4. Толчинская М. Н. Риск-ориентированный подход в организации службы внутреннего аудита / М. Н. Толчинская// Фундаментальные исследования. — 2015. — № 10. С.640 644.

5. Камысовская, С.В. Банковский финансовый учет и аудит: Учебное пособие / С.В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - М.: Форум, 2019. - 64 с.

6. Панкова, С.В. Международные стандарты аудита / С. В. Панкова, Н. И. Попова. - М.: Магистр, 2019. - 416 с.

7. Галкина, Е.В. Бухгалтерский учет и аудит / Е. В. Галкина. - М.: КноРус, 2018. - 448 с.

## ОСОБЕННОСТИ ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА И УЧЕТ ГОСТИНИЧНЫХ УСЛУГ

*Асанбек Саги Досболұлы*  
студент 4-го курса направления «Учет и аудит»  
экономического факультета  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан  
*Садуакасова Кунсулу Жилкайдаровна*  
К.э.н., доцент кафедры «Учет и анализ»  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы рациональной организации бухгалтерского учета в гостиничном бизнесе, особенности ведения учета, специфика деятельности предприятий данной сферы.

**Ключевые слова:** гостиничный бизнес, гостиничный продукт, доходы, расходы, гостиничные услуги, синтетический учет, аналитический учет и другие.

## FEATURES OF THE HOTEL BUSINESS AND ACCOUNTING OF HOTEL SERVICES

*Asanbek Sagi Dosbolovich*  
A 4th year student in "Accounting and audit"  
Faculty of Economics  
L.N.Gumilyov Eurasian National University, Kazakhstan  
*Saduakasova Kunsulu Zhilkaidarovna*  
Candidate of Economics, Associate Professor of the Department  
"Accounting and Analysis"  
L.N.Gumilyov Eurasian National University,  
Kazakhstan

**Annotation.** The article discusses the issues of rational organization of accounting in the hotel business, the peculiarities of accounting, the specifics of the activities of enterprises in this field.

**Keywords:** hotel business, hotel product, income, expenses, hotel services, synthetic accounting, analytical accounting and others.

Бухгалтерский учет занимает важное место в управлении предприятием. Его основное назначение - удовлетворение потребности в информации тех лиц, которые имеют отношение к организации. Бухгалтерским учетом обычно пользуются:

- руководство предприятия - финансовая информация позволяет оценить эффективность управления предприятием;
- покупатели, которые заинтересованы в стабильной поставке продукции;
- поставщики заинтересованы в информации о своевременности выплат за поставленное сырье и материалы;
- инвесторы, вкладывающие в предприятие капитал;
- работники предприятия - имеют право получать достоверную информацию о возможности предприятия выплачивать заработную плату;
- государственные учреждения - от успешного функционирования предприятия зависит экономическое развитие региона [1].

Рациональная организация бухгалтерского учета предполагает такую его структуру, при которой он бы обеспечил своевременное выполнение задач планирования, контроля, управления и предоставления полной правовой и непредвзятой информации при минимальных затратах средств и труда.

Гостиничный бизнес, как известно, сложна, и для достижения успеха требуется тщательное управление. Управлять гостиничным бизнесом - непростая задача, особенно если у вас нет финансового образования. От управления ожиданиями гостей до точного составления бюджета как в сезон, так и в межсезонье, есть за чем следить.

Учет гостиничного бизнеса чрезвычайно важен для учета финансовых операций. Без этого учета нелегко оценить финансовое состояние вашего бизнеса. Это обеспечивает более плавные бизнес-операции. Средневековые времена отражали бухгалтерский учет как рост или развитие электронной коммерции и путешествий, но сегодня это обязательное требование во всех отраслях промышленности.

В частности, бухгалтерский учет гостиничного бизнеса включает в себя различные аспекты и компиляции финансовой отчетности. Отели, практикующие систематическое ведение финансовой отчетности, позволят владельцу отеля планировать бюджеты и экономить деньги на расширении бизнеса. Поэтому, давайте начнем разбор бухгалтерского учета в гостинице с ее особенности от остальных сфер услуг.

Особенностью гостиничного продукта - гостиничного номера является его фиксированность во времени и пространстве. Услуги размещения рассматриваются в качестве специфического гостиничного продукта, который покупается, причем при покупке подразумевается только доступ к нему (гостиничному номеру), а не его владение, а также его использование в определенное время и в определенном месте.

Основной деятельностью гостиниц является предоставление услуг по размещению, к которым относятся услуги по обслуживанию жилого номера, питания, по сохранности имущества и багажа проживающего, а также другие услуги, предоставленные в зависимости от категории отеля. Также гостиницы, помимо основных услуг предоставляют клиентам дополнительные услуги: ремонт обуви, услуги парикмахерской, транспортное обслуживание, стоянка автомобилей и много других. Эти услуги учитывают отдельно от услуг номерного фонда, для чего в составе счетов учета затрат, так и в составе счетов учета доходов предусматривают отдельные субсчета (или аналитические счета) для каждого вида вспомогательных производств.

Для определения цены услуг и финансового результата деятельности каждого департамента отеля необходимо вести отдельный учет доходов и расходов по видам деятельности, не объединяя их с доходами и расходами номерного фонда.

Расходы гостиничных услуг состоят в основном из расходов на:

- оснащение номерного фонда гостиниц (кроме подлежащих амортизации) и обслуживание клиентов;
- оплату труда обслуживающего персонала, включая отчисления в фонды социального страхования;
- амортизацию номерного фонда;
- содержание помещений номерного фонда;
- охрану труда, технику безопасности;
- ремонт номерного фонда, и тому подобное.

Особенностью учета затрат в гостиничном хозяйстве является полное отсутствие незавершенного производства, поэтому все расходы отчетного периода списывают на себестоимость реализованных услуг. К таким расходам периода относят и расходы по содержанию свободных номеров.

Второй важной особенностью учета в гостиницах является отсутствие общепроизводственных затрат и условно-постоянный характер большинства статей расходов при сезонной неравномерности в загрузке номерного фонда. Это обуславливает сложности в планировании и определении фактической себестоимости одного человеко-дня проживания клиента в гостинице по периодам года с целью дифференциации ставок оплаты за проживание. Практически невозможно также вести отдельный учет затрат на обслуживание номеров различной комфортности: одно-, двух-, трехместных, категории «люкс» и др. Поэтому в отелях определяют, как правило, среднюю себестоимость одного человеко-дня проживания, а ставки оплаты условно дифференцируют на основании оценочного соотношения, установленного администрацией отеля. К стоимости гостиничных услуг добавляют сумму НДС и гостиничного сбора.

Также с расходами ежедневно в бухгалтерию поступает информация о доходах от реализации гостиничных услуг за кассовым отчетом и отчетом о проживании по безналичному расчету с приложенными к ним счетами, расписками о возврате неиспользованного аванса, акты о возмещении понесенных потерь.

Доходы от реализации гостиницей услуг в основном состоят из доходов от:

- предоставление услуг проживания;
- реализации услуг общественного питания магазинами, которые расположены на территории отеля и принадлежат ему;
- департаментов бытового обслуживания (стирка, глажка, химчистка и т. п.);
- пассажирских перевозок;
- туристических туров;
- других услуг (телекоммуникационных и т.д.) [2].

Для обобщения данных о доходах, полученных от оказания услуг, используют счет 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг», к которому для учета основных и дополнительных услуг, предоставляемых гостиницей, могут открываться субсчета второго порядка.

Индустрия гостеприимства - это быстро развивающийся сектор бизнеса в мире. Правильно организованная система бухгалтерского учета является необходимым требованием для любого бизнеса, и индустрия гостеприимства не является исключением, когда дело доходит до этого правила.

Вопрос по ведению бухгалтерского учета в гостиничные предприятия решается владельцам или уполномоченным органом (работником) в соответствии с законодательством и учредительными документами. Предприятия самостоятельно составляет учетную политику, форму бухгалтерского учета, утверждает правила документооборота и технологию обработки учетной информации, дополнительную систему счетов и регистров аналитического учета, объекты и периодичность проведения инвентаризации активов и обязательств.

Бухгалтерский учет является важным элементом экономической системы, без знания которого невозможно эффективное управление предприятием, поэтому его организация является одним из главных источников получения информации необходимой для принятия и реализации управленческих решений. С помощью учета можно определить эффективность использования определенных ресурсов и оценить рентабельность предприятия. При правильном ведении бухгалтерского учета можно оценить: какие ошибки совершены в прошлом, как действовать в настоящем и что делать в будущем, чтобы не создавать сделанных ошибок и улучшить состояние предприятия. Для правильного ведения бухгалтерского учета руководитель предприятия обязан создать необходимые условия для этого, обеспечить неуклонное выполнение всеми подразделениями, службами и работниками, причастными к бухгалтерскому учету, правомерных требований бухгалтера относительно соблюдения порядка оформления и представления к учету первичных документов.

Исходя из вышеизложенного, можно прийти к выводу, что рациональная организация бухгалтерского учета на предприятиях гостиничного бизнеса невозможна без учета специфики деятельности таких предприятий. Первичный учет на предприятиях гостиничного бизнеса должен быть приспособленным к организационно технологическим особенностям деятельности предприятий с учетом их специфики и продолжительность операционного цикла, способы и объемы его реализации продукта. Каждая предоставленная услуга имеет свою специфику и должна отражаться в учете в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, и выбранной учетной политики предприятия. Рациональная организация бухгалтерского учета представляет собой такую систему практического применения приемов и способов отражения хозяйственных операций на счетах синтетического и аналитического учета, которая обеспечивает действенный

контроль и анализ состояния дел предприятий гостиничного бизнеса при минимальных затратах труда и средств на ведение учета.

**Список литературы:**

1. Бухгалтерский учет в ресторанном деле и гостиничном бизнесе: учебное пособие / С.С.Кожобеков, С.Е.Сулеева, А.К.Карымсаков. – Алматы: ССК, 2020
2. Ю. Загретдинова, бухгалтер-практик, САР, СІРА. Гостиничный бизнес: учет и налогообложение / Главбух, Выпуск №5 - 28 Апреля 2018 г.

## ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА БУХГАЛТЕРА

*Ахмад Заки,*

*Студент 4- го курса направление «экономика»  
Профиль «бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

*Научный руководитель*

*Мартынович Светлана Николаевна*

*Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

**Аннотация:** в статье полагается основные аспекты профессиональной деятельности бухгалтера, главные статьи Кодекса этики, построенного Международной Федерацией бухгалтеров, обсуждается допустимые опасности в случае разрушении какой-то взгляды этики.

**Ключевые слова:** этика, бухгалтер, закон, статьи.

## PROFESSIONAL ETHICS OF AN ACCOUNTANT

*Ahmad Zaki,*

*4th year student, direction "economics"  
Profile "accounting, audit and statistics"  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia*

*Research Supervisor*

*Martynovich Svetlana Nikolaevna*

*Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples ' Friendship University of Russia*

**Annotation:** the article relies on the main aspects of the professional activity of an accountant, the main articles of the Code of Ethics, built by the International Federation of Accountants, discusses the permissible dangers in the event of destruction of some views of ethics.

**Keywords:** ethics, accountant, law, articles.

Одной из самых важных проблем в настоящее время является проблема профессиональной этики, как естественной вещи, обуславливающей постоянное совершенствование. Профессиональная этика – термин, используемый для определения комплекса этических норм, принципов поведения в любой профессиональной деятельности.

В целом она относится к той сфере деятельности, в которой существует взаимодействие между людьми и их зависимость от действий специалиста, результаты которого могут серьезно влиять на жизнь человека [1].

Бухгалтерская этика или профессиональная этика в бухгалтерском учете — это в основном место реальной этики, исследование этических важностей, используемых в бухгалтерском учете и аудите. Бухгалтерская этика была впервые продемонстрирована Лукой Пачоли, «отцом бухгалтерского учета», в своей первой книге «Сумма арифметики», опубликованной в 1494 году и до сих пор создавалась государственными группами, профессиональными предприятиями. Этике уделяется внимание при обучении бухгалтерскому учету в высших учебных заведениях, опять же на семинарах бухгалтерских фирм и аудиторов.

По причине большого набора бухгалтерских услуг было принято изучение этических стандартов в бухгалтерской профессии. Для решения проблем мошенничества в области аудита многие бухгалтерские фирмы и государства приняли нормативные акты и решения по укреплению принципов этики в бухгалтерской профессии.

Цели подготовки бухгалтерской этике:

- обучение бухгалтерскому учет с моральными вопросами;
- проблемы в бухгалтерском учете, которые имеют моральные результаты;
- исполнение морального долга или ответственности;
- навыки, которые необходимы для решения моральных конфликтов или проблем;
- меры борьбы с неопределенностью в бухгалтерской профессии;
- изменения морального поведения общества;
- понимание и учет исторических аспектов бухгалтерской морали и их отношения к общей этике [1].

Следование Кодексу профессионального поведения, является характерной стороной профессии и является ответственностью перед обществом, и это требует соблюдения общественных интересов при выполнении работы, что приводит к общественному доверию к профессии. С точки зрения бухгалтерской профессии, общественный интерес — это коллективное благополучие лиц и организаций, обслуживаемых профессиональными бухгалтерами.

В эпоху, когда человеческое общество постоянно развивается в науке, промышленности и экономике, а роль финансовой деятельности в любом прогрессе и развитии неоспорима, потребность в развитии бухгалтерского учета возрастает день от дня.

Но не следует упускать из виду, что знания и технологии этического аудита все еще находятся в зачаточном состоянии. Его полные преимущества еще не до конца изучены. Преимущества могут быть основаны на опыте, полученном в результате консультационной работы ряда членов Европейской организации деловой этики и некоторых коллег в различных организациях.

Академический опыт в этом процессе убедил нас в том, что этический аудит является одним из самых важных и захватывающих достижений в науке управления и аудита за последние несколько десятилетий, которые будут продолжаться. Ценности лежат в основе всего организационного поведения, и ориентация на ценности позволит менеджерам создать превосходную организацию во всех возможных областях, а завершение и продвижение этого процесса всегда будет требовать аудита, и это еще одна точка пересечения. Будет аудит – будет и управление.

В результате при разработке стандартов бухгалтерского учета учитывается общественный интерес. Соблюдение общественных интересов требует удовлетворения следующих четырех социальных потребностей:

- Достоверность информации определяется тем, что обществу нужна финансовая информация и нужны информационные системы.
- Профессиональные предоставления работодателей и других заинтересованных лиц с легкостью определяют профессиональных бухгалтеров.
- Обслуживание строится на поддержке максимально возможного качества услуг профессиональных бухгалтеров.
- Доверие заключается в том, что абоненты профессиональных услуг уверены, что услуги профессиональных бухгалтеров проводятся в формате кодекса поведения, который контролирует предоставление их услуг.

Роль профессиональных бухгалтеров в экономике общества и необходимость соблюдения общественных интересов требует разработки кодифицированных правил в области этики и профессионального поведения бухгалтеров, чтобы завоевать и поддержать общественное доверие к профессии. В данный момент есть публичные общественные организации бухгалтеров и самое важное из них – Институт профессиональных



бухгалтеров (ИПБ), являющийся членом Международной федерации бухгалтеров (IFAC). Члены ИПБ обязаны следовать Кодексу этики IFAC. Исходя из этого кодекса разработали и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – членов НП «ИПБ России» [2].

Таким образом, главные принципы профессиональной морали в бухгалтерском учете:

1. Честность: Бухгалтеры должны быть честными и справедливыми во всех вопросах, соблюдая профессиональную этику.

2. Профессиональный этикет: Бухгалтеры всегда должны относиться к другим с полным уважением и вежливостью, соблюдая этические нормы и порядочность, а также уделяя приоритетное внимание соблюдению законов и постановлений при ведении своей деятельности.

3. Конфиденциальность: Бухгалтер должен быть очень надежным и конфиденциальным, должен защищать информацию, предоставленную ему организацией, и не злоупотреблять доверием своих работодателей.

4. Квалификация и забота: Бухгалтеры должны нести ответственность за работу, с которой они могут справиться. Если бухгалтер понимает, что не может выполнять эту конкретную работу, лучше воспользоваться помощью и советами других, чтобы не нарушить дела компании.

5. Беспристрастность и реалистичность: Бухгалтер должен сначала изучить и проанализировать все аспекты вопроса, а затем вынести суждения и решения, основанные на факте справедливости и недопущении предубеждений, таким образом, чтобы это не повлияло на результат работы.

Можно сказать, что соблюдение профессиональной этики и стандартов на любой работе очень важно. Соблюдение этих принципов занимает деликатное и важное место в бухгалтерском учете и рассматривается как социальная обязанность, потому что это профессия, в которой выводы и оценка долгосрочной деятельности группы из многих людей классифицируются и отражаются в отчетности.

Следовательно, профессиональное поведение, порядочность, справедливость, честность и т.д. может поддерживать достоинство этой профессии, и всякий раз, когда бухгалтер стремится соблюдать эти принципы, это улучшает его репутацию и эффективность, в которой он работает.

Роль профессионального бухгалтера в современном обществе - ключевая и неоспоримая роль. Бухгалтерская профессия - особая и важная среди других профессий, поскольку она оказывает огромное прямое или косвенное влияние на жизнь отдельных людей в обществе, а также на жизнь и выживание частных и государственных организаций. Чуткость этой роли четко проясняет необходимость формулирования и объяснения Кодекса профессионального поведения бухгалтеров и профессионального поведения их участников.

По мере того, как бизнес становится более сложным и динамичным, организации приходят к пониманию того, что им нужно руководство, чтобы поступать правильно и избегать вредной работы для других, и так родилась трудовая этика. Это совершенно очевидно. Общество возлагает большие надежды на людей этой профессии, а люди должны доверять предоставляемым услугам. В общем, достижение цели бухгалтерского учета без этики трудно и несколько невозможно, поэтому надо сначала познакомить тех, кто входит в область бухгалтерского учета с этикой. Поэтому информация, предоставляемая бухгалтерами, должна быть достаточно надежной и объективной. Поэтому бухгалтеры должны обладать высокой степенью честности и профессиональной добросовестности.

В заключение хочу сказать, что Стандарты и профессиональная этика в любой работе - главные требования для продвижения и развития работы. Помимо этого, профессиональная этика в области аудита или бухгалтерского учета - один из важнейших личных факторов. Это настолько важно, что профессиональный аудитор или бухгалтер не будут приняты на работу без соблюдения профессиональной этики, даже если он или она имеет высокую квалификацию.

**Список литературы:**

1. Миславская Н.А. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов. Учебник / Москва, 2020. (2-е издание).
2. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров — членов НП «ИПБ России». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ipbr.org/about/documents/statutes/code-of-ethics/> (дата обращения: 07.01.2021).

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА, ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ В АУДИТЕ

*Байсиева Джаннэт Аслановна*

*студентка 2 курса направления подготовки Экономика  
Кабардино-Балкарский ГАУ имени В.М. Кокова,  
Россия*

*Хочуева Зухра Мустафировна*

*Доцент, кафедры «Экономика»  
Кабардино-Балкарский ГАУ имени В.М. Кокова,  
Россия*

*Аннотация* Основной целью введения МСА при ведении аудиторских проверок является, в первую очередь, повышение профессионального уровня аудиторов, а также улучшение качества проводимых работ. В настоящее время ключевой и неотъемлемой характеристикой должного выполнения аудиторских услуг выступает достоверность и правильность анализа степени существенности аудиторскими компаниями и индивидуальным аудитором. Искажения, включая упуцения, считаются существенными, если они в отдельности или в совокупности способны повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности.

*Ключевые слова:* аудит, международный стандарт, закон, уровень существенности, оценка.

## INTERNATIONAL AUDITING STANDARDS, THE CONCEPT, CLASSIFICATION, FEATURES OF DETERMINING THE LEVEL OF MATERIALITY IN THE AUDIT

*Baysieva Dzhannet Aslanovna*

*2nd year student of Economics  
Kabardino-Balkaria State University named after V.M. Kokov,  
Russia*

*Khochueva Zukhra Mustafirovna*

*Associate Professor, Department of Economics,  
Kabardino-Balkaria State University named after V.M. Kokov,  
Russia*

*Annotation* The main purpose of the introduction of ISAs in conducting audits is, first of all, to improve the professional level of auditors, as well as to improve the quality of work carried out. Currently, the key and integral characteristic of the proper performance of audit services is the reliability and correctness of the analysis of the degree of materiality by audit companies and an individual auditor. Misstatements, including omissions, are considered material if, individually or collectively, they are capable of influencing economic decisions made by users on

*Keywords:* audit, international standard, law, materiality level, assessment.

Международные стандарты аудита (МСА) - это принципы и правила осуществления аудиторской деятельности, разработанные и утвержденные Международной федерацией бухгалтеров. Основной целью введения единых нормативов при ведении аудиторских проверок является, в первую очередь, повышение профессионального уровня аудиторов, а также улучшение качества проводимых работ.

На данный момент правовой основой применения МСА на территории Российской Федерации является закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ. В силу ст. 7 ФЗ № 307 международные стандарты являются обязательными и подлежат применению на всей территории РФ после прохождения процедуры признания, установленной положением, утвержденным постановлением Правительства РФ от 11.06.2015 № 576 [1]. В данном контексте под признанием следует понимать процедуру введения международных стандартов аудита на территории России, которая состоит из следующих этапов:

1. Получение в официальном порядке документа из Международной федерации бухгалтеров.
2. Проведение экспертизы и оценку его на применимость в российском правовом поле.
3. Принятие решения о введении в действие.
4. Опубликование принятого решения и документа.

ФЗ № 307 закрепляет не только порядок признания МСА, но и содержит перечень документов, принятых Международной федерацией бухгалтеров, на признание которых направлено действие вышеупомянутого положения:

- международные стандарты контроля качества;
- международные стандарты финансовых сведений;
- международные отчеты по практике проведения аудита;
- международные стандарты заданий по проведению обзорных и иных проверок;
- международные стандарты сопутствующих и смежных услуг;
- иные документы, издаваемые Международной федерацией бухгалтеров.

В зависимости от цели и области применения на сегодняшний день выделяют 7 групп МСА:

1. Регламентирующие общие принципы оказания услуг и обязанности субъектов аудиторской деятельности.
2. Позволяющие оценить существующие риски и определить мероприятия по их преодолению.
3. Определяющие порядок аудита обслуживаемыми организациями, а также оценки искажений, выявленных в ходе аудита
4. Определяющие особенности, виды и применение на практике аудиторских доказательств.
5. Закрепляющие порядок использования услуг третьих лиц для достижения определенных результатов, а также определяющие порядок внутреннего аудита.
6. Содержащие порядок формирования аудиторских выводов и подготовки результатов проведенной работы.
7. Регулирующие отдельные аспекты проведения аудита и оказания смежных услуг [2].

В настоящее время ключевой и неотъемлемой характеристикой должного выполнения аудиторских услуг выступает достоверность и правильность анализа степени существенности аудиторскими компаниями и индивидуальным аудитором. Искажения, включая упущения, считаются существенными, если они в отдельности или в совокупности способны повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности.

Важно сказать, что при выявлении степени существенности аудитору необходимо принимать во внимание перечень неотъемлемых аспектов, таких как:

- ответственность за решения, которые принимаются пользователем бухгалтерской финансовой отчетности;
- степень значимости данного показателя финансовой отчетности для ее пользователя.

Вместе с этим, поиск уровня существенности целесообразно выполнять в таких случаях как:

- при выявлении определенного списка процедур аудита;
- при анализе итогов проверки и обнаруженных искажений, имеющих воздействие на формирование мнения о том, насколько достоверна бухгалтерская финансовая отчетность.

В процессе осуществления проверки, аудитору на самой начальной ступени важно выполнить предварительное планирование и отобрать список требующихся процедур, которые необходимы для оценки определенных сведений. Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» №307 ФЗ аудиторским компаниям и аудиторам возможно формировать собственные стандарты аудита при осуществлении аудита и выполнении сопутствующих аудиту услуг. При этом вводимые стандарты аудита могут выступать дополнением к основным федеральным правилам, однако никаким образом не противоречить им. Так, степень существенности определяется аудитором как непосредственно для отчетности, так и для остатков по конкретным счетам и операционным группам. При этом индикатор существенного уровня, как известно, должен быть не более 5 %.

Оценка существенности информации может проводиться:

- с качественной точки зрения аудитор должен определить, являются ли расхождения, обнаруженные в ходе аудита, существенными;
- с количественной точки зрения аудитор должен оценить, превышают ли расхождения по отдельности и в сумме количественный критерий — уровень существенности.

При обнаружении ошибки аудитор должен определить ее природу, а затем произвести количественную оценку погрешности.

При качественной оценке аудитор определяет, носят ли существенный характер выявленные ошибки, если они не могут быть определены в суммовом выражении. К таким ошибкам могут быть отнесены, например, искажения учетной политики или отсутствие в пояснительной записке информации о допущенных отклонениях от требований законодательства

При количественной оценке рассчитывается предельный уровень существенности в виде конкретной суммы. Если обнаруженные нарушения не превышают рассчитанный лимит, то они признаются несущественными, а отчетность — достоверной.

С позиции количественной оценки существенности она может быть определена в абсолютных или относительных показателях. Принятие абсолютного значения существенности используется на практике очень редко. На практике же наиболее популярным является установление уровня существенности в относительных показателях от базовых значений, то есть в процентах или долях.

Таким образом, можно сделать вывод, что правильно рассчитанный аудитором уровень существенности позволяет правильно оценить информацию, содержащуюся в бухгалтерской отчетности и сформировать мнение аудитора, без существенных искажений.

В заключении отметим, что значимость международных аудиторских стандартов обусловлена рядом их преимуществ по сравнению с федеральными стандартами, а именно: обеспечению более высокого качества аудита; внедрению инновационных технологий в методики аудита;

пониманию пользователями аудиторских процедур; созданию общественного имиджа профессии; устранению повышенного контроля со стороны государства; упрощению взаимодействия аудитора и клиента.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2 «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».
3. Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита».
4. Витковская Е. В. Методика расчета уровня существенности в аудите финансовой отчетности Н Молодой ученый. 2016. — N2 15. — С. 277-281. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://moluch.ru/archive/119/32959/> (дата обращения: 26.05.2019).
5. Жирякова Е. В., Иода Е. В. Управление аудиторским риском // Инновационная экономика и право. 2-3 (11-12). С. 29-34.

## **ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ, АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Байсиева Джаннэт Аслановна**

студентка 2 курса направления подготовки Экономика  
Кабардино-Балкарский ГАУ имени В.М. Кокова,  
Россия

**Хочуева Зухра Мустафировна**

Доцент кафедры «Экономика»  
Кабардино-Балкарский ГАУ имени В.М. Кокова,  
Россия

**Аннотация** В настоящее время инвестиции играют значительную роль в деятельности хозяйствующих субъектов. Именно привлечение инвестиций предоставляет им огромные преимущества и очень часто становится мощным средством их дальнейшего роста и развития. В современной рыночной среде инвестирование на фондовом рынке, будучи рискованным видом хозяйственной деятельности, характеризуется наличием спроса, предложения, цены, а также значительным числом конкурирующих между собой продавцов и покупателей. Для выявления ценных бумаг, обладающих высокой инвестиционной привлекательностью, а также минимизации возможных рисков необходимо проведение тщательной оценки финансовых результатов организации. Стабильное и устойчивое развитие предприятия напрямую зависит от активизации инвестиционного процесса в целом.

**Ключевые слова:** инвестиции, инвестиционная привлекательность, ценные бумаги, инвестор, предприятие.

## **INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF ENTERPRISES, ANALYSIS OF THE INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF EQUITY SECURITIES**

**Baysieva Dzhannet Aslanovna**

2nd year student of Economics  
Kabardino-Balkaria State University named after V.M. Kokov, Russia

**Khochueva Zuhra Mustafirovna**

Associate Professor, Department of Economics,  
Kabardino-Balkaria State University named after V.M. Kokov,  
Russia

**Annotation** Currently, investments play a significant role in the activities of economic entities. It is the attraction of investments that provides them with huge advantages and very often becomes a powerful means of their further growth and development. In the modern market environment, investing in the stock market, being a risky type of economic activity, is characterized by the presence of demand, supply, prices, as well as a significant number of competing sellers and buyers. In order to identify securities with high investment attractiveness, as well as to minimize possible risks, it is necessary to conduct a thorough assessment of the financial results of the organization. Stable and sustainable development of the enterprise directly depends on the activation of the investment process as a whole.

**Keywords:** investments, investment attractiveness, securities, investor, enterprise.

В настоящее время инвестиции играют значительную роль в деятельности хозяйствующих субъектов. Именно привлечение инвестиций предоставляет им огромные преимущества и очень часто становится мощным средством их дальнейшего роста и развития. Также именно привлечение инвестиций способствует развитию производства. Стабильное и устойчивое развитие предприятия напрямую зависит от активизации инвестиционного процесса в целом.

Инвестиционная привлекательность предприятия играет важную роль в решении инвестора о вложении средств в данное предприятие. В таком случае под инвестиционной привлекательностью понимаются именно недостатки и преимущества в инвестирование различных объектов и направлений с точки зрения определенного инвестора. В настоящее время существует множество различных рисков, связанных в большей степени с

неопределенностью. Именно поэтому инвесторы очень большое внимание уделяют экономическим аспектам предприятия, в которое они намерены вложить свои средства [4].

Как определенная экономическая категория инвестиционная привлекательность представляет собой существующее свойство, которое присуще всем экономическим системам, которое, во-первых, складывается как отражение разнообразных мотиваций, а также интересов инвесторов на рынке в условиях конкуренции, когда инвестор обладает полной и достоверной информацией о хозяйствующем субъекте; во-вторых, характеризует уровень соответствия объекта инвестирования интересам субъекта инвестирования.

Необходимость непрерывного и постоянного повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта — это одна из основных проблем в управлении экономическими системами. В данном случае процесс преобразования информации в действие является решением в области повышения инвестиционной привлекательности предприятием. Следует также отметить, что инвестиционную привлекательность можно рассматривать как определенную экономическую величину, которая обладает множеством свойств. Инструменты измерения и оценки инвестиционной привлекательности должны отвечать различным требованиям, таким как:

1. Обеспечение взаимосвязи, взаимозависимости и единства подходов к оценке инвестиционной привлекательности предприятия экономических систем разнообразного уровня.

2. Инструменты анализа должны базироваться на существующих, общепринятых суждениях о необходимости повышения инвестиционной привлекательности.

3. Данные инструменты также должны быть основаны на выделении различных качественных и количественных показателей инвестиционной привлекательности на основе анализа существенных факторов с учетом доступной для инвесторов информации.

Инвестиционная привлекательность предприятия определяется исходя из множества факторов. Главными из них являются рыночная устойчивость предприятия, его финансовое положение, производственный потенциал, а также уровень проведения качественного менеджмента. Рыночная устойчивость предприятия представляет собой такой фактор, который сочетает в себе рыночную конъюнктуру и эффективность маркетинговой деятельности.

Еще одним немаловажным фактором, влияющим на инвестиционную привлекательность предприятия, является его финансовое положение. К нему следует относить ликвидность предприятия, его платежеспособность, финансовую устойчивость, деловую активность. Именно финансовое положение предприятия, существующие на нем финансовые ресурсы, а также эффективность их использования выделяются большинством ученых как один из самых важных факторов инвестиционной привлекательности предприятия.

Наличие у хозяйствующего субъекта определенной стратегии развития, а также соответствие его работы данной заданной стратегии отражает уровень проведения и качество существующего менеджмента. Также в данном случае важную роль играет степень оптимизации протекающих бизнес-процессов, существующие связи с поставщиками и потребителями, значимость предприятия на рынке. Рыночная устойчивость определяется такими факторами как тип и размер предприятия, диверсифицированность продукции, конъюнктура рынка, жизненный цикл предприятия.

В современной рыночной среде инвестирование на фондовом рынке, будучи рискованной формой хозяйственной деятельности, характеризуется наличием спроса, предложения, цены, а также значительным числом конкурирующих между собой продавцов и покупателей. Для выявления ценных бумаг, обладающих высокой инвестиционной привлекательностью, а также минимизации возможных рисков необходимо проведение тщательной оценки финансовых результатов организации. К основным целям такого анализа относится не только изучение текущего финансового

состояния хозяйствующего субъекта, но и наблюдение за тенденциями в изменении основных финансовых индикаторов, выявление слабых позиций в его финансовой отчетности.

Традиционно при оценке инвестиционной привлекательности ценных бумаг используется комплекс финансовых показателей, формирующихся на основе отчета о движении денежных средств и отчета о финансовых результатах. К основным из них относят:

- ✓ объем капитализации — CAP (Market Capitalization);
- ✓ отношение капитализации к чистой прибыли — P/E (Price per share/Earning per share). Показывает, сколько лет потребуется компании, при текущем объеме годовой чистой прибыли, чтобы окупить себя;
- ✓ отношение капитализации к выручке — P/S (Price per share/Sales per share). Показатель, демонстрирующий на сколько недооценены или переоценены акции компании;
- ✓ доля чистой прибыли в выручке — ROS (Return on Sales). Индикатор, характеризующий экономическую эффективность компании;
- ✓ отношение стоимости предприятия к прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации — EV/EBITDA (Enterprise Value/Earnings Before Interests & Taxes). Наиболее объективно показывает стоимость объекта оценки, игнорируя различия в налогообложении прибыли при начислении процентов по долгосрочным обязательствам [1].

Данная методика была предложена американским экономистом Бенджамином Грэмом и получила название «стоимостное инвестирование». В ее основе лежит определение недооцененных ценных бумаг путем вычисления ряда относительных показателей. При этом, один из самых результативных инвесторов современности Уоррен Баффет, будучи сторонником стоимостного инвестирования и учеником Грэма, считает, что стоимостное инвестирование заключается в умении «найти выдающуюся компанию по разумной цене» [2].

Таким образом, использование рассмотренных показателей при анализе инвестиционной привлекательности организаций дает представление об их финансовом состоянии и о справедливой цене ценной бумаги, с помощью которых можно выявить ценные бумаги с высоким потенциалом роста. Следует отметить, что эти показатели наиболее применимы при долгосрочном инвестировании, поскольку именно в такой перспективе недооцененные компании достигают своей справедливой цены.

Также стоит отметить, что при оценке инвестиционной привлекательности предприятия необходимо учитывать множество факторов, которые находятся в непрерывной взаимосвязи между собой и являются взаимодополняемыми. Необходимо особое внимание уделять изменчивости факторов внешней и внутренней среды, учитывать изменение отдельных факторов, а также оценивать роль всех факторов в формировании результативных показателей инвестиционной привлекательности предприятия.

#### **Список литературы:**

1. Найман Э. Малая энциклопедия трейдера / Э. Найман. — 18-е из. — М. : Альпина Паблишер, 2018. - С. 110-122.
2. Миллер Д. Правила инвестирования Уоррена Баффетта / Д. Миллер. — 2-е из. — М. : Альпина Паблишер, 2018. — С. 94-109.
3. Дамодаран А. Инвестиционная оценка. Инструменты и методы оценки любых активов. - М. : Альпина Бизнес Букс, 2014.
4. Шепелев Д. Р., Джавадова О. М. Роль иностранных инвестиций в экономике Северо-Кавказского региона // Журнал гуманитарных наук. — 2016. — № 13. — С.71-76.
5. ВалинуроваЛ С., Казакова О. Б. Управление инвестиционной деятельностью: учебник. - М. : КНОРУС, 2015



## ЦИФРОВАЯ ПРОСЛЕЖИВАЕМОСТЬ ТОВАРОВ В РАМКАХ ЕАЭС

**Бакытжанкызы Жансая**

*студент 1-го курса магистратуры  
направления «Экономика»*

*Специальность «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Казахстан*

**Научный руководитель**

**Протасова Ольга Николаевна**

*Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов  
Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается реализация проекта цифровой прослеживаемости товаров, позволяющий потребителям получать доступ к достоверной информации о товарах в рамках ЕАЭС. Автор рассказывает о комплексе задач, которое может решить создание такой системы и как проходит процесс его внедрения.

**Ключевые слова:** цифровая прослеживаемость, мониторинг, цифровая маркировка, документальная прослеживаемость, ЕАЭС.

## DIGITAL TRACEABILITY OF GOODS WITHIN THE EAEU

**Bakytzhankyzy Zhansaya**

*1st-year master's degree student of the  
department «Economics»*

*Specialty "Accounting, internal control and audit" of the  
Peoples' Friendship University of Russia  
Kazakhstan*

**Research Supervisor**

**Protasova Olga Nikolaevna**

*Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia, Russia*

**Abstract.** The article discusses the implementation of the digital traceability of goods project, which allows consumers to access reliable information about goods within the EAEU. The author talks about the complexity of tasks that the creation of such a system can solve and how the process of its implementation goes.

**Keywords:** digital traceability, monitoring, digital marking, documentary traceability, EAEU.

В современном мире глобальные цифровые экосистемы создают условия для глубоких экономических, социальных и нормативных изменений, с которыми можно справиться только международными усилиями. Глобальный характер проблем, с которыми сегодня сталкиваются правительства и предприятия, повышает роль регулирования на региональном и международном уровнях. Евразийская Экономическая Комиссия (ЕЭК) поддерживает цифровую трансформацию экономики и прокладывает путь к более цифровой интеграции общих рынков для стран Евразийского Экономического Союза (ЕАЭС), в состав которого в настоящее время входят пять стран: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация, посредством реализации интеграционных проектов. Цифровая трансформация экономики является одним из главных условий развития Евразийского экономического союза как современного интеграционного формата. О важности цифровой повестки было объявлено в конце 2016 года, когда главы государств ЕАЭС подписали Декларацию о цифровой повестке Союза. Уже в 2017 году Цифровая Повестка стала одним из ключевых

вопросов в Комиссии и во всех государствах ЕАЭС. В октябре 2017 года основные направления были утверждены на заседании Высшего Евразийского экономического совета. Документ послужил основой для Процедуры разработки инициатив в рамках реализации Цифровой Повестки ЕАЭС, утвержденной главами правительств стран ЕАЭС. Предложили шесть основных направлений разработки инициатив для цифровых проектов, которыми являются цифровая торговля, цифровые транспортные коридоры, цифровая промышленная кооперация, соглашение об обороте данных, система нормативных песочниц и цифровая прослеживаемость.

Цифровая прослеживаемость — это процесс отслеживания товара с помощью цифровых систем, устраняющий риск человеческой ошибки. Его основой является мониторинг и анализ всего жизненного цикла продукта от производителя к конечному покупателю, который представляет собой нечто большее, чем просто этикетки, используемые для защиты от пиратских товаров. 3 февраля 2021 года в силу вступило Соглашение, заключенное в городе Нур-Султан 29.05.2019 о механизме прослеживаемости товаров, ввезенных на таможенную территорию ЕАЭС. Сегменты прослеживаемости товаров отражены на рисунке 1.

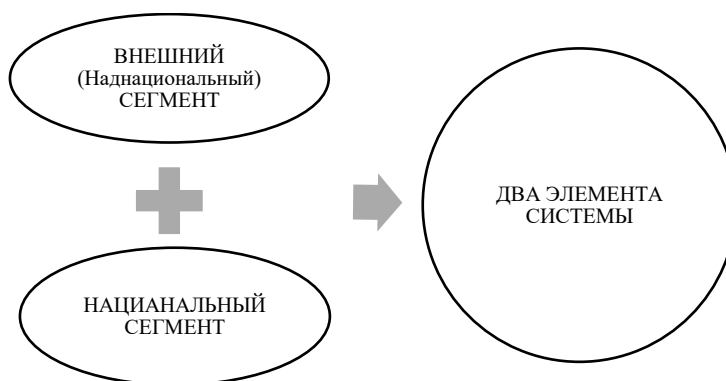


Рисунок 1.- Сегменты прослеживаемости товаров

В соглашении предусматривалось создание двух сегментов прослеживаемости:

- Наднациональный сегмент подразумевает обмен информации о пересечении границы прослеживаемого товара между государствами-членами, которые входят в состав Евразийского экономического союза.
- Национальная система прослеживаемости обеспечивает прослеживаемость импортных товаров на внутреннем рынке государств-членов ЕАЭС. Система прослеживаемости будет распространяться и на индивидуальных предпринимателей, и на юридических лиц, которые занимаются импортом прослеживаемых товаров.

Цели разработки и внедрения системы прослеживаемости состоят из нескольких элементов, как отражено на рисунке 2.

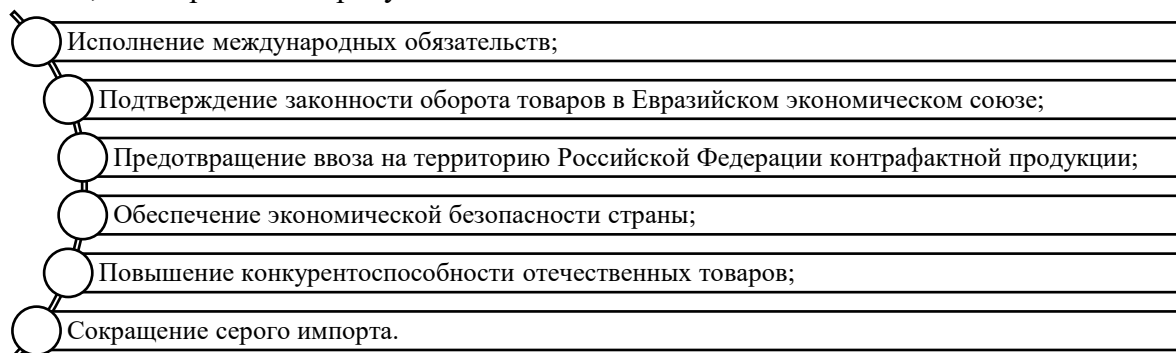


Рисунок 2- Элементы системы прослеживаемости товаров.

Интеграция системы отслеживания на всем пространстве ЕАЭС позволит осуществлять контроль за законностью товарооборота на территории государств-членов и отслеживать перемещения товаров. Во-первых, это позволит потребителям получать доступ к достоверной информации о товарах. Потребители получают полную информацию о продукте, его наличии в точках продаж и ценах. Они могут быть уверены в приобретении легального, безопасного и качественного товара. Во-вторых, создание такой единой системы поможет предприятиям снижать транзакционные издержки и исключить риск заключения сделок с недобросовестными представителями рынка. Создание такой единой маркировки для прослеживания товаров сможет ускорить процесс свободного перемещения товаров и повысить уровень доверия между странами ЕАЭС. Это в свою очередь облегчит работу создания платформы для единой системы отчетности. Благодаря тому, что станет проще искать нужную продукцию и сравнивать цены, количество посредников, которые влияют на повышение цен, станет куда меньше. Также, создание единой системы мониторинга поможет повышению собираемости налогов и улучшения налоговой дисциплины.



Рисунок 3. Виды прослеживаемости товаров

Концепция подразумевает два вида прослеживаемости товаров: документальная прослеживаемость и цифровая маркировка (рисунок 3). Документальная прослеживаемость будет осуществляться в отношении импорта и будет отслеживать всю партию товаров, а не физически каждую единицу. Поэтому для каждой партии будет создан уникальный регистрационный номер партии товара (РНПТ), с помощью которого товар будет отслеживаться налоговиками. РНПТ нужно будет указывать на каждом отчете и документах связанных с операцией товаров. В зависимости от того с какой страны поступил импорт товара, меняется и порядок получения РНПТ. Например, если товар ввезли из стран ЕАЭС, то налоговая присваивает РНПТ, а если это ввоз из стран, не входящих в союз, то налогоплательщики должны будут сами формировать регистрационный номер партии товаров из грузовой таможенной декларации и номера партии. В конечном итоге товары, которые поступили на рынок через границу и товары, которые реализовались розничному покупателю, должны сойтись. Однако это касается только тех товаров, которые утвердились Советом Комиссии. Большим преимуществом документальной прослеживаемости является то, что оно не требует новых изменений в логистических схемах, технологиях или в уже существующих бизнес-процессах. С 1 июля 2021 года система прослеживаемости перестала быть пилотным проектом и стала рабочей. Она была утверждена Федеральным законом от 09.11.2020 № 371-ФЗ. В законе также были расписаны случаи, когда товары перестанут прослеживаться, они: товары были проданы физическим лицам, товары вывезены из Российской Федерации, товары исключены из списка прослеживаемости и когда товары были конфискованы или утилизированы. Согласно Закону № 371-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и Закон Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации» – сдавать отчет об операциях в налоговую службу и выставлять электронные счет-фактуры с новыми реквизитами, в том числе содержащие РНПТ, количественную единицу измерения товара и количество товара придется не только тем, кто импортирует

прослеживаемые товары, но и тем, кто перепродает, передает, конфискует и утилизирует товар.

Для цифровой маркировки каждый продукт помечается уникальным идентификатором. По этим цифровым кодам можно будет получать всю информацию о товаре на всех этапах его движения. Коды зашифрованы и подделать их нельзя, что не позволит чтобы на рынок попадали нелегальные продукции. Процесс цифровой маркировки товаров не позволяет повторно использовать товар после списания. Многие товары уже начали процесс маркировки, для других еще проводятся тестовые проекты. В России уже оборот всех маркированных продуктов можно будет отследить в приложении “Честный Знак”. Через приложение, которое можно установить на смартфон, потребитель может моментально получить достоверную информацию о товаре. Нужно отметить, что маркировка и документальная прослеживаемость не будут пересекаться между собой. То есть один товар не будет дублироваться в двух разных системах прослеживания.

Ниже приведен перечень товаров, подлежащих прослеживаемости, утвержденный постановлением правительства от 01.07.2021 № 1110 «Об утверждении перечня товаров, подлежащих прослеживаемости». Это:

- бытовые холодильники и морозильники;
- автопогрузчики, другие погрузчики и тягачи, которые используются на железнодорожных станциях;
- коляски для детей;
- кресла безопасности для детей;
- бульдозеры, самоходные планировщики, грейдеры, дорожные катки, погрузчики с одним ковшом, трамбовочные машины, экскаваторы;
- бытовые и промышленные стиральные машины;
- мониторы и проекторы, для использования в системах автоматической обработки данных, телеприёмники;
- транспортные средства для промышленного назначения.

Подводя итоги, можно сказать, что будет нелегко сразу внедрить такой крупный проект. Хотя все и выглядит вроде несложно, есть ряд преград, которые могут затруднить при применении системы. Например, каждая страна присоединяется к проекту в разное время в зависимости от возможности. У некоторых стран могут так и не появиться технические возможности для внедрения цифровизации. К тому же, пока это соглашение распространяется только на импорт. А как быть товарам, которые произведены внутри страны? Поэтому для начала нужно запустить пилотные проекты и дать время. Так в феврале 2021 года вступило в силу Соглашение, в котором согласовались сроки и порядок пилотного проекта. Пилотный проект начнется 1 июля 2022 года и продлится до 31 марта 2023 года. Хотя и внедрение такой системы может стать причиной введения изменений бухгалтерского и налогового учета, проект на самом деле предсказывает большие преимущества как для бизнеса, так и для государства и потребителей. Система может решить актуальные проблемы рынка, обеспечить прозрачность бизнеса и улучшить доверие стран в составе Евразийского Экономического Союза.

#### **Список литературы:**

1. Евразийская экономическая комиссия // Сборник “Цифровая Повестка ЕАЭС 2016-2019-2025”. Москва, 2019, стр. 106.
2. The Eurasian Economic Union // Facts and Figures. 2018, стр. 54–55.
3. Ольга Исмаилова // Цифровая прослеживаемость товаров в ЕАЭС // Всероссийская Академия Внешней Торговли, стр. 1–2.
4. [https://www.alt.ru/expert\\_opinion/71089/](https://www.alt.ru/expert_opinion/71089/)
5. <https://kontur.ru/articles/6085>

## ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

**Балгабаева Айнура Маратовна**

*студентка 3 курса, направление «Учёт и аудит»*

*ЕНУ имени Л. Н. Гумилева*

*Научный руководитель*

**Акимова Б. Ж.**

*кандидат экономических наук, доцент*

*ЕНУ имени Л. Н. Гумилева*

*Казахстан, г. Нур-Султан*

**Аннотация.** Данная статья посвящена определению влияния и роли цифровизации в системе оплаты труда, а также рассмотрены многофункциональная программа для автоматизации бухгалтерского и налогового учета «1С для Казахстана», облачные технологии, технология Xero, модуль расчета заработной платы - технология QuickBooks, технология Gusto и программный продукт OnPay для малых предприятий, используемые в системе оплаты труда.

**Ключевые слова:** цифровизация, цифровые технологии, система оплаты труда, бухгалтерский учет.

## DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE REMUNERATION SYSTEM

**Balgabayeva Ainura Maratovna**

*3rd year student, direction «Accounting and audit»*

*of L. N. Gumilyov ENU*

*Scientific supervisor*

**Akimova B. Zh.**

*candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*L. N. Gumilyov ENU*

*Kazakhstan, Nur-Sultan*

**Annotation.** This article is devoted to determining the impact and role of digitalization in the wage system, and also examines the multifunctional program for automation of accounting and tax accounting "1С for Kazakhstan", cloud technologies, Xero technology, payroll module - QuickBooks technology, Gusto technology and OnPay software for small enterprises used in the wage system.

**Keywords:** digitalization, digital technologies, remuneration system, accounting.

Цифровая революция в современном мире – стремительный поток информации и высокотехнологичных инноваций – во многом влияет на нашу жизнь, требуя от нас адаптации к этим изменениям и развития в новых условиях. Цифровые технологии, название и содержание которых четверть века назад были неизвестны широкой публике, сегодня глубоко проникли во все сферы и изменили навыки человека. Уровень цифровизации в стране и уровень грамотности ее граждан о таких технологиях входят в число факторов, определяющих конкурентоспособность страны на мировой арене, благосостояние населения. В связи с этим развитие цифровых систем и грамотности стало одним из самых актуальных вопросов для всех обществ. Цифровые технологии в самом широком смысле включают в себя электронные устройства, системы и программное обеспечение для обработки данных. При этом в это понятие включаются компьютеры и смартфоны, социальные сети, искусственный интеллект, различные программы. Цифровая грамотность — это способность осваивать и использовать эти технологии. Не секрет, что цифровые технологии за короткий промежуток времени изменили нашу жизнь и стали частью нашей повседневной жизни. Также изменили рынок труда, упразднили ряд профессий и заменили их новыми. Именно поэтому умение приспосабливаться к новым условиям и владение необходимыми навыками считаются одними из самых важных качеств. Используются цифровые технологии и в сфере оплаты труда.

Одной из цифровых технологий в сфере оплаты труда является «1С для Казахстана: Бухгалтерия 8.0». «1С для Казахстана: Бухгалтерия 8.0» – многофункциональная

программа для автоматизации бухгалтерского и налогового учета. В основе программы лежит гибкая технологическая платформа системы «1С: Предприятие 8.0», позволяющая создавать и модифицировать различные бизнес-приложения.

«1С для Казахстана: Бухгалтерия 8.0» предназначена для ведения бухгалтерского и налогового учета, а также различных видов коммерческой деятельности: оптовой и розничной торговли, услуг, производства и т. д. помочь создать основу для обязательной отчетности в организациях-исполнителях. Бухгалтерский и налоговый учет в конфигурации в соответствии с законодательством РК МФ №426 от 22.12.2005г. [1]. План разработан в соответствии с утвержденным приказом «Об утверждении методики применения бухгалтерского учета для разработки плана работы организаций, осуществляющих подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО» [2].

С помощью «1С для Казахстана: Бухгалтерия 8.0» возможно вести бухгалтерский и налоговый учет хозяйственной деятельности нескольких организаций. Кроме того, «1С для Казахстана: Бухгалтерия 8.0» позволяет вести бухгалтерский и налоговый учет нескольких организаций в единой базе (индивидуальные организации также могут представлять индивидуальные предприниматели). Это удобно, если хозяйственная деятельность этих организаций тесно взаимосвязана: общий перечень товаров, контрагентов (партнеров по бизнесу), сотрудников, складов (складских помещений) и т. д. могут быть использованы, и предпочтительна обязательная индивидуальная отчетность.

Внедряются и другие современные цифровые технологии в систему оплаты труда, их в настоящее время много, поэтому каждое предприятие выбирает наиболее оптимальное для себя, исходя из своих условий производства. Опишем некоторые из них.

Технология «Облако». Хотя облачные технологии нельзя назвать технологиями следующего поколения, учитывая, что они широко используются сегодня, справедливо будет также сказать, что они далеко не доминируют в сфере оплаты труда. Многие транснациональные корпорации медленно адаптировались к облачной среде и осознали множество преимуществ, связанных с технологиями, развернутыми в облаке. Электронные письма, электронные таблицы и ручные процессы по-прежнему играют ключевую роль во многих глобальных отделах расчета заработной платы. Но это меняется, и бизнес-лидеры начинают осознавать, как инновационные технологии позволяют начислению заработной платы перейти от критического центра затрат к гораздо более значимому отделу, способному внести свой вклад в более широкие стратегические цели организации.

Будущее глобальной системы начисления заработной платы, по мнению А. М. Микуленко, связано с переходом к одному решению, основанному на одной платформе. Облачные решения являются частью более широкой цифровой трансформации, которая происходит по мере того, как компании стремятся упростить и повысить эффективность [3, с. 92]. В настоящее время работодатели со всего мира стремятся внедрять современные решения, которые однозначно соответствуют их требованиям, а облачные технологии помогают им интегрировать ряд разрозненных систем и поставщиков в одно работоспособное решение, которое часто сопровождается единой панелью мониторинга для простоты использования. Это пространство, в котором специалисты по расчету заработной платы хотят работать с современными технологиями, объединенными в единое представление, где информация может быть извлечена за считанные секунды одним нажатием кнопки.

Технология Xero – ведущее приложение для совместной работы в сфере финансов, разработанное для удовлетворения потребностей малого бизнеса независимо от его отрасли. Бухгалтеры называют это решение одним из самых удобных инструментов для управления финансовой деятельностью. Эксперты считают, что Xero удобна и удобна в использовании, а платформа предлагает функции, которые помогают устранить важные пробелы в бухгалтерском учете [4, с. 146]. Ключевые особенности Xero:

- 1) Банковские связи и сверка.
- 2) Модуль выставления счетов и покупки.

3) Мультивалютный учет.

4) Бесплатная неограниченная поддержка по электронной почте.

Технология QuickBooks Online – модуль расчета заработной платы QuickBooks. Он имеет быстрый и бесплатный 24-часовой прямой депозит, где можно отправить платежную ведомость для всей команды до 17:00 за день до дня выплаты заработной платы. Кроме того, недавно внедрена новая возможность прямого депозита в тот же день.

Как и многие модули и продукты QuickBooks, пользовательский интерфейс очень интуитивно понятен. Кроме того, он оснащен комплексным набором функций для расчета заработной платы и соблюдения налогового законодательства. Модуль также дает автоматические обновления налогов. Он разумно отслеживает последние ставки государственных налогов, чтобы заработная плата была точной. Ключевые особенности платежной ведомости QuickBooks:

1) Новая возможность прямого депозита в тот же день.

2) Помощь от международных экспертов.

3) Плакаты по трудовому праву и учет рабочего времени.

4) Быстрые, неограниченные платежные ведомости.

Технология Gusto – это надежная платформа, которая сочетает в себе программное обеспечение для расчета заработной платы, соответствие требованиям и функции администрирования преимуществ. Она предназначена для малых предприятий, чтобы помочь им расти. Кроме того, это позволяет этим компаниям легко управлять потребностями своих сотрудников в персонале. Как указывает Г. Ратнер, приложение предлагает надежные функции расчета заработной платы, хорошо продуманный пользовательский интерфейс и впечатляющие инструменты автоматизации и инноваций [4, с. 145].

Платформа позволяет пользователям упростить свои бизнес-процессы и имеет все в одном программном продукте. Это от зарплаты до льгот. Кроме того, можно автоматизировать расчеты, платежи и даже подачу налогов на заработную плату компании. Это поможет работодателям с легкостью соблюдать внутренние и внешние стандарты и правила. Ключевые особенности Gusto:

1) Управление платежной ведомостью с защитой от ошибок.

2) Упрощение администрирования преимуществ.

3) Упрощение налоговой отчетности и соблюдение требований.

4) Интуитивно понятные информационные панели и элементы управления.

5) Нет долгосрочного контракта.

Программный продукт OnPay прост в использовании и обладает богатым функционалом, что делает его одним из самых популярных решений в этой категории. Продукт предназначен для малых и средних компаний, поскольку он имеет множество приложений с высокой степенью масштабируемости. Эта развернутая в облаке система может оптимизировать не только процессы расчета заработной платы, но и автоматизировать процедуры подачи налоговых деклараций и платежей. Данные о заработной плате, такие как часы, размер ставки, штрафы и бонусы, легко вводятся в систему, которая также может управлять отдельными процессами, такими как компенсация и страхование пособий. Ключевые особенности Gusto:

1) Неограниченное количество ежемесячных выплат.

2) Использование платформы для всех налоговых деклараций и платежей.

3) Поддерживает начисление заработной платы в нескольких организациях одновременно.

Таким образом, течение времени не стоит на месте, оно постоянно меняется и обновляется. В то же время жизнь и потребности людей меняются. Система оплаты труда также трансформируется, чтобы идти в ногу со временем. При этом нормально, что цифровые технологии и форматы со временем обновляются и обновляются. Некоторые инструменты и нормы, актуальные сегодня, завтра потеряют свою актуальность. Например,

постепенно развивающееся сегодня внедрение виртуальной реальности в систему оплаты труда требует иных условий. В таком меняющемся мире задача ответственных лиц, принимающих решения в сфере оплаты труда в стране, заключается в том, чтобы осознавать растущую актуальность технологий и уметь внедрять их на шаг впереди других. Это усилит конкурентоспособность как граждан, так и государства.

**Список литературы:**

1. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 22 декабря 2005 года № 426 «Об утверждении Инструкции (основы) по разработке рабочего плана счетов бухгалтерского учета для организаций, составляющих финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» (утратил силу). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://online.zakon.kz/> (Дата обращения: 13.02.2022)

2. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 31 января 2013 года № 50. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 февраля 2013 года № 8328 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://online.zakon.kz/> (Дата обращения: 13.02.2022)

3. Микуленко А.М. Современные программные продукты в сфере оплаты труда // Бухгалтер. – 2020. – №2. – С. 92-93.

4. Ратнер Г. Современные системы оплаты труда // Мегapolis. – 2021. – №3. – С. 145-149.



## ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СООТВЕТСТВИИ С РЕКОМЕНДАЦИЯМИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Бекбулатова Асылгуль Танирбергеновна,  
старший преподаватель кафедры «Учет и анализ»  
Евразийского национального университета им.Л.Н.Гумилева  
Республика Казахстан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются особенности учета основных средств в рамках рекомендаций международных стандартов финансовой отчетности, а также специфика их оценки и условия ее применения в деятельности объектов предпринимательства.

*Ключевые слова:* основные средства, первоначальная оценка, международный стандарт финансовой отчетности, амортизационная стоимость, балансовая стоимость.

## FEATURES OF ACCOUNTING FOR FIXED ASSETS IN ACCORDANCE WITH THE RECOMMENDATIONS OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

*Bekbulatova Asylgul Tanirbergenovna,  
Senior Lecturer of the Department "Accounting and Analysis"  
Eurasian National University named after L.N. Gumilyov  
The Republic of Kazakhstan*

*Annotation.* The article discusses the features of accounting for fixed assets in the framework of the recommendations of international financial reporting standards, as well as the specifics of their assessment and the conditions for its application in the activities of business entities.

*Key words:* fixed assets, initial assessment, international financial reporting standard, depreciation cost, book value.

Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе производства, сохранение первоначального внешнего вида (формы) в течение длительного периода. Под воздействием производственного процесса и внешней среды они снашиваются постепенно и переносят свою первоначальную стоимость на затраты производства в течение нормативного срока их службы путем начисления износа (амортизации) по установленным нормам.

Основные средства, согласно МСФО 16 это материальные объекты, которые используются для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей, предполагаются к использованию в течение более чем одного периода или операционного цикла.

Объект основных средств должен признаваться в качестве актива, когда с большой долей вероятности можно утверждать, что компания получит связанные с объектом будущие экономические выгоды и стоимость объекта можно надежно оценить [2, с.67].

При определении соответствия первому условию требование относительно получения компанией связанных с активом экономических выгод на практике считается выполненным, если к компании перешли все риски и преимущества владения, что практически означает переход права собственности на имущество, как правило, в рамках заключения договора.

Второе условие признания требование, по надежной оценке, себестоимости актива обычно удовлетворяется в процессе совершения сделки, в данном случае мерилom себестоимости является сумма сделки купли-продажи актива. Для активов, произведенных самой компанией, надёжная оценка стоимости может быть получена на основании данных о стоимости операций с внешними сторонами по приобретению материалов, рабочей силы и других затрат, понесенных в процессе создания актива.

В соответствии с МСФО 16 одним из основных вопросов в учете основных средств является их оценка. Думаю, что этой стороне учета основных средств бухгалтеру необходимо обратить особое внимание при разработке учетной политики в свете перехода на МСФО. Объект основных средств должен быть оценен по себестоимости, представленной на рисунке 1.

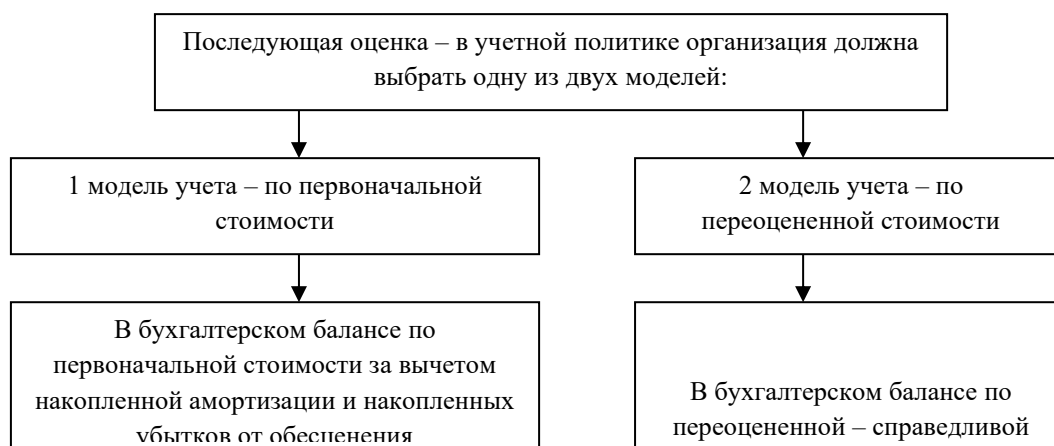


Рисунок 1. Оценка основных средств

Первоначальная оценка основных средств зависит от характера приобретения и порядка оплаты: путем одномоментной оплаты денежными средствами, в кредит, с рассрочкой платежа, в обмен на акции компании-покупателя, путем бартерного обмена, посредством собственного строительства, в дар от другой компании.

Первоначальное признание и оценка на дату приобретения, а также последующая оценка и представление в финансовой отчетности приведено на рисунке 2.

Оценка основных средств, приобретенных путем одномоментной оплаты денежными средствами осуществляется исходя из фактически понесенных затрат денежных средств на покупку основных средств и подготовку к эксплуатации. Надежность оценки основных средств в данном случае основана на том, что фактическая стоимость приобретения является следствием сделки, непосредственно заключаемой между независимыми, подготовленными и желающими совершить такую сделку сторонами.

При определении достоверной оценки основных средств необходимо выполнение условия справедливой стоимости фактически понесенных затрат, которая может служить объективным и надёжным мерилем стоимости основных средств, а справедливая стоимость определяется в МСФО 16, как сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществленной на общих условиях [4, с.97].

Следовательно, при определении достоверной оценки основных средств, в первоначальную стоимость включается совокупность фактически понесенных затрат до момента приведения приобретенных объектов основных средств до состояния, пригодного к использованию, включая расходы по доставке, монтажу, установке.

И при приобретении объектов основных средств, все фактически понесенные затраты подлежат включению в состав первоначальной стоимости основных средств, корреспонденцией: Дт 2410 Кт 3310 – приобретение основных средств.

Приобретение основных средств в кредит, с рассрочкой платежа. Когда основные средства приобретаются на условиях отсрочки платежа, фактическая стоимость может быть определена по одному из двух методов: по рыночной стоимости, по дисконтированной стоимости (по текущей стоимости будущих выплат по погашению долгосрочного обязательства).

Разность между этой величиной и суммарными выплатами признается как расходы на выплату процентов на протяжении периода кредитования.



Рисунок 2. Признание и последующая оценка основных средств [3, с.146].

Приведем пример применения первого метода оценки фактической стоимости приобретения: Предположим, что стоимость приобретения объекта основных средств равна 500000 тенге, при условии одномоментной оплаты. Но если оплата будет производиться с рассрочкой платежа, допустим в течение двух лет, и общая сумма выплат по приобретению основных средств составит 740000 тенге, то разница между суммой, подлежащей выплате, и стоимостью приобретения будет трактоваться как расходы по процентам (вознаграждению). Корреспонденции в этом случае будут составлены следующим образом:

Дт 2410 Кт 3310 – приобретение основных средств – 500000

Дт 7310 Кт 3380 – на сумму, пропорционально распределенных расходов по оплате вознаграждения за отсрочку платежа  $(740000 - 500000) / 24 = 1000$  тенге.

Применяя второй метод оценки фактической стоимости объектов основных средств как текущей стоимости будущих выплат в погашение долгосрочных обязательств, объекты основных средств будут оценены следующим образом.

Пример: Объект основных средств приобретен 1 января 2020 года по финансовому лизингу с рассрочкой платежа сроком на пять лет.

Между продавцом и покупателем было заключено соглашение, согласно которому: совокупная номинальная стоимость всех будущих денежных выплат по приобретению данного объекта составит 2000000 тенге, при условии, что она должна быть погашена ежегодными платежами в 400000 тенге в конце каждого года. Рыночная ставка вознаграждения по долгосрочным обязательствам – 10 %. Фактическая стоимость данного объекта основных средств на дату приобретения (первоначальная стоимость) должна быть определена как текущая стоимость совокупности будущих денежных выплат, которые будут осуществлены в течение пяти лет:  $PVA = 400000 * 3,79079 = 1516316$  тенге.

Приобретение основных средств путем обмена. В результате обмена основные средства будут получены в обмен на неденежные активы [2, с.201].

Первоначальная стоимость фактически понесенных затрат должна быть достоверно оценена. В качестве достоверной оценки первоначальной стоимости приобретенных

основных средств может быть принята: рыночная стоимость полученных объектов основных средств либо рыночная стоимость переданных в обмен объектов основных средств. Из двух альтернатив будет принята та, которая даёт более достоверную оценку.

Общее правило оценки объектов основных средств, определенное в МСФО 16 заключается в следующем: в качестве достоверной оценки основных средств должна выступать справедливая рыночная стоимость переданного эквивалента в их оплату или справедливая стоимость аналогичных объектов основных средств.

Если в обмен за приобретенные основные средства были переданы другие не денежные активы, первоначальная стоимость полученных основных средств должна быть оценена по справедливой стоимости полученного актива, которая в свою очередь равна справедливой стоимости обмениваемого актива, скорректированной на сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств.

В МСФО 16 дано следующее определение: «Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию, независимыми сторонами».

Только в этих условиях, стоимость, сложившаяся по операции обмена, может быть определена как достоверная, по которой основные средства должны быть отражены в финансовой отчетности.

В МСФО 16 «Недвижимость, здания и оборудование» разрешены следующие варианты переоценки, корректировки сумм накопленной амортизации:

- сумма накопленной амортизации определяется пропорционально изменению фактической стоимости, и соответственно корректируется. (В МСФО 16 записано, что сумма накопленной амортизации переоценивается пропорционально изменению балансовой стоимости актива до вычета амортизации). Но балансовая стоимость до вычета амортизации есть не что иное, как фактическая стоимость, первоначальная стоимость. В данном в МСФО 16 определении подчеркивается лишь тот факт, что, возможно, ранее уже имела место переоценка, и соответственно балансовая стоимость уже не есть первоначально определенная фактическая стоимость, а представляет собой переоцененную стоимость. И соответственно повторная переоценка будет корректировать пропорционально балансовую стоимость до вычета амортизации, а сумму амортизации также следует откорректировать пропорционально изменению балансовой стоимости;

- сумма амортизации списывается против балансовой стоимости актива, а чистая величина переоценивается. Следовательно, до переоценки определяется чистая стоимость, за минусом накопленной амортизации, и переоценки подвергается чистая стоимость, без необходимости корректировать суммы накопленной амортизации [4, с.123].

Изменение стоимости объектов основных средств должно найти соответствующее отражение в финансовой отчетности.

Поскольку переоцененная стоимость становится меньше, чем ранее определенная фактическая стоимость, это означает, что первоначальная оценка завышена, и стоимость объектов основных средств уже достоверно не отражает предполагаемых будущих экономических выгод, которые должны были быть получены от эксплуатации данных объектов.

Это приводит к необходимости отразить сумму уменьшения стоимости в составе расходов компании, как бы признавая понесенными расходами части стоимости объектов основных средств, которая в будущем не принесет экономических выгод. Соответственно, уменьшение стоимости объектов основных средств, в результате уценки, должно быть признано в составе расходов отчетного периода, в отчете о прибылях и убытках.

По этому поводу, в МСФО 16 определено, что «когда балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, это уменьшение должно признаваться в качестве расхода».

Когда балансовая стоимость увеличивается в результате переоценки, в МСФО 16 указано, что это увеличение должно быть признано в разделе «Собственный капитал» в бухгалтерском балансе, по статье «Результат от переоценки» [5, с.74].

Амортизируемая стоимость объекта основных средств должна списываться систематически на протяжении срока полезной службы. Используемый метод амортизации должен отражать схему, по которой компания потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. Амортизационные отчисления за каждый период должны списываться на затраты, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

МСФО 16 не предписывает единого метода амортизации. Амортизация по каждому существенному объекту основных средств (по сравнению с их общей балансовой стоимостью) начисляется на индивидуальной основе.

Амортизируемая сумма и срок полезной службы рассчитываются в зависимости от следующих факторов: ожидаемого объема использования актива, исходя из его предполагаемой мощности или физической производительности, от предполагаемого физического износа, зависящего от производственных факторов, таких как количество смен, использующих данный актив, и программы ремонта, технологического морального износа в результате: изменений или усовершенствований производственного процесса, изменения рыночного спроса на продукцию или услугу, производимую или предоставляемую с использованием актива;

Если объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности (в бухгалтерском балансе) по переоцененной стоимости, необходимо внести пояснения по следующим аспектам: способ переоценки активов, дата переоценки, привлекался ли независимый оценщик, описание индексов, использованных для определения восстановительной (переоцененной) стоимости, результат переоценки.

#### **Список литературы:**

1. Закон Республики Казахстан от 28.02.07 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».
2. Назарова В. Л. Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов – Алматы: Каржы- Каражат, 2010. – 230 с.
3. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ.- Алматы: Экономика, 2012. - 341 с.
4. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет, Алматы; «Издательство LEM», 2012 г-548с.
5. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет в отраслях. – Алматы: Экономика, 2012. – 254с.

## СОКРАЩЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ В БИЗНЕСЕ

*Бекбулатова Асылгуль Танирберженовна,  
старший преподаватель кафедры «Учет и анализ»  
Евразийского национального университета им.Л.Н.Гумилева  
Республика Казахстан*

***Аннотация.** В статье рассматривается возрастающая в современных условиях роль управления дебиторской задолженностью в процессе повышения эффективности деятельности предприятий, как одного из основных рычагов снижения рисков.*

***Ключевые слова:** дебиторская задолженность, анализ, управление, политика управления дебиторской задолженностью.*

## REDUCING ACCOUNTS RECEIVABLE AS A WAY TO REDUCE RISKS IN BUSINESS

*Bekbulatova Asylgul Tanirbergenovna,  
Senior Lecturer of the Department "Accounting and Analysis"  
Eurasian National University named after L.N. Gumilyov  
The Republic of Kazakhstan*

***Annotation.** The article discusses the growing role of accounts receivable management in modern conditions in the process of improving the efficiency of enterprises, as one of the main levers for reducing risks.*

***Key words:** receivables, analysis, management, receivables management policy.*

Анализ и управление дебиторской задолженностью имеет особое значение в периоды инфляции, когда подобная иммобилизация собственных оборотных средств становится особенно невыгодной. Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

Отбор осуществляется с помощью неформальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия предприятия-продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т. п.).

Оплата товаров постоянными клиентами обычно производится в кредит, причем условия кредита зависят от множества факторов. В экономически развитых странах широко распространенной является схема «2/10 полная ЗО», означающая, что:

а) покупатель получает двухпроцентную скидку в случае оплаты полученного товара в течение десяти дней с начала периода кредитования (например, с момента получения товара);

б) покупатель оплачивает полную стоимость товара, если оплата совершается в период с одиннадцатого по тридцатый день кредитного периода;

в) в случае неуплаты в течение месяца покупатель будет вынужден дополнительно оплатить штраф, величина которого может варьировать в зависимости от момента оплаты [1, с.19].

Контроль за дебиторской задолженностью включает в себя ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения; наиболее распространенная классификация предусматривает следующую группировку (дней): 0-30; 31-60; 61-90; 91-120; свыше 120. Возможны и иные группировки. Кроме того, необходим контроль

безнадежных долгов с целью образования необходимого резерва. Анализ и контроль уровня дебиторской задолженности можно проводить с помощью абсолютных и относительных показателей, рассматриваемых в динамике.

В частности, значительный интерес представляет контроль за своевременностью погашения задолженности дебиторами. Для этого, в дополнение к показателям наличия просроченной дебиторской задолженности можно использовать коэффициент погашаемости дебиторской задолженности.

Значение этого показателя зависит от вида договоров, преобладающих на данном предприятии: так, если основной типовой договор предусматривает оплату в течение двух недель с момента отгрузки товара, то критическое значение коэффициента равно  $1/26$ . Если расчетное значение коэффициента превосходит  $1/26$ , можно сделать вывод, что предприятие имеет проблемы со своими дебиторами.

Политика управления дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации. Таким образом, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения организации необходимо:

1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

2) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

3) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

Счета дебиторов заслужили репутацию непроизводительного актива, связывающего дефицитные финансовые ресурсы. И действительно, слишком высокая доля дебиторской задолженности в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия. Это связано с тем, что она повышает риск неплатежей и связанных с ним финансовых потерь.

С другой стороны, полностью отказываться от предоставления отсрочки платежа вряд ли целесообразно. Разумное использование данного инструмента стимулирования сбыта способно существенно увеличить валовой объем и рентабельность продаж. А это, в свою очередь, положительно отразится на финансовых результатах деятельности компании.

В связи с этим возникает проблема: как определить оптимальный уровень дебиторской задолженности, который позволит получить максимальную прибыль при имеющихся возможностях? Кроме того, для многих компаний актуальна задача выработки целостной кредитной политики в отношении дебиторов. Она должна учитывать финансовые возможности, конкурентные преимущества, стратегические установки и общий стиль работы фирмы. Кредитная политика, четко увязанная с другими элементами финансовой политики, может стать мощнейшим инструментом компании в конкурентной борьбе.

Получается, что дебиторская задолженность – более ликвидный актив, чем товарные запасы (если под ликвидностью понимать способность актива превращаться в денежные средства). Следовательно, в дебиторской задолженности активы не омертвляются, скорее наоборот, можно сказать, что они оживают.

С точки зрения инвестиционного анализа вложения в дебиторскую задолженность ничем принципиально не отличаются от инвестиций в производственные мощности, земельные участки или ценные бумаги. Сохраняется ключевой мотив инвестиций –

стремление получить в будущем дополнительные денежные потоки и постепенно вернуть первоначальные капиталовложения. В связи с тем возникает соблазн рассматривать инвестиции в дебиторскую задолженность как составную часть общего инвестиционного портфеля фирмы. Более того, появляется желание принимать решения по капиталовложениям исходя из тех критериев, которые используются в отношении инвестиций в другие активы.

В связи с этим в подавляющем большинстве случаев приравнивание дебиторской задолженности к инвестициям в другие виды активов не совсем правомерно. Нельзя забывать, что дебиторская задолженность имеет двойственную природу, представляя собой финансовую и коммерческую категорию одновременно. Инвестиционный анализ вложений в дебиторскую задолженность может быть оправдан в отношении факторинга. В данном случае анализ покажет экономический эффект от поступления денежных средств в более ранние сроки, который может быть сопоставлен с комиссией (дисконтом) факторинговой компании.

Если же фирма стремится к максимальной рентабельности, она будет склонна по максимуму отгружать товары клиентам в кредит, пользуясь товарным кредитом собственных поставщиков. Дело в том, что других ресурсов при такой политике у нее просто не останется: все деньги будут превращены в товар, а складские остатки – в дебиторскую задолженность. В результате мы получим в балансе две зашкаливающие за разумные пределы статьи – дебиторскую задолженность в активе и кредиторскую в пассиве. При этом любой сбой в цепочке может привести к фатальным для фирмы последствиям. Из приведенных примеров видно, что одинаково плохо стремиться как к максимальной ликвидности, так и к максимальной рентабельности. И кредитная политика как раз является механизмом поиска разумного компромисса, исходя из реальных возможностей фирмы по управлению активами и пассивами. Проблема неплатежей актуальна не только для Республики Казахстан, но и для большинства зарубежных стран. Важное различие состоит лишь в том, что за границей существуют отработанные методы управления дебиторской задолженностью.

Для отечественных же предприятий в большинстве случаев характерны неэффективное планирование необходимой величины оборотных средств, в том числе дебиторской задолженности, нерациональное их использование, а также недостатки организационной структуры компаний. Это еще раз подчеркивает необходимость управления дебиторской задолженностью.

Поэтому руководителям хозяйствующих субъектов, финансовым менеджерам приходится решать следующие задачи: выбор условий продаж, ограничение приемлемого уровня дебиторской задолженности, определение скидок или надбавок для различных групп покупателей, ускорение истребования долгов и уменьшение бюджетных долгов, оценка упущенной выгоды от неиспользования средств, замороженных в дебиторской задолженности.

Эти задачи решает политика управления дебиторской задолженностью. Такая политика, как часть общей политики управления оборотными средствами, заключается в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременного ее взыскания.

Целью управления дебиторской задолженностью можно считать оптимизацию ее величины, поскольку на предприятие оказывает негативное влияние как увеличение размера дебиторской задолженности, так и резкое ее снижение [2, с.120].

Дебиторской задолженностью необходимо управлять на всех этапах ведения хозяйственной деятельности начиная от проведения преддоговорных процедур до исполнения договорных операций.

Так, с одной стороны, получение платежей от должников порой является значимым источником поступления средств на предприятие, и резкое снижение дебиторской задолженности может быть негативным сигналом, свидетельствующим о снижении объема



реализации (потеря покупателей продукции или о сокращении продажи в кредит). С другой стороны, предприятия не заинтересованы в росте дебиторской задолженности, так как она представляет собой отвлечение денежных средств из оборота и, как следствие, возрастает потребность в привлечении дополнительных ресурсов для своевременного погашения своих обязательств.

Таблица 1- Мероприятия по управлению дебиторской задолженностью

Этап	Мероприятия	Состав мероприятий
Этап 1. Проведение пред-договорных процедур	Анализ информации о потенциальном партнере - деловая репутация	Анализ проводится на основании следующих источников: - данные, получаемые непосредственно от потенциального покупателя; - из внутренних источников (если сделки носят постоянный или периодический характер); - из внешних источников (коммерческие журналы, газеты, справочники, государственная отчетность); - информация, предоставленная компаниями, занимающимися сбором и анализом информации, и формированием; - единой базы данных по юридическим лицам, информация коммерческого банка, обслуживающего покупателя; - других партнеров по сделкам.
	Анализ конъюнктуры рынка партнер	- в случае если сделки с покупателем носят постоянный характер, определяется объем хозяйственных операций; - с покупателями и стабильность их осуществления.
	Анализ финансового состояния потенциального партнера	Анализируются платежеспособность, ликвидность, результативность хозяйственной деятельности, финансовая
		устойчивость, показатели собственного капитала, объем и состав чистых активов, которые могут выступать
	Определение возможных сумм кредитования для каждого клиента	в обеспечении кредита при возникновении ситуации неплатежеспособности покупателя
		Размер сумм определяется на основании положений кредитной политики предприятия, а также с учетом проведенного анализа финансового состояния клиента.
Помимо размеров предоставления кредита (это может быть процент от балансовой прибыли, процент		
от собственных средств, скорректированный на коэффициент ликвидности) кредитной политикой		
Этап 2. Заключение договора	Предусмотреть и зафиксировать все процедуры договорных отношений	определяются такие показатели, как срок предоставления кредита, стандарты кредитоспособности клиентов,
		политика сбора платежей, скидки, предоставляемые в случае досрочной оплаты
Этап 3. Исполнение договорных обязательств	Четкий контроль над своевременным выставлением счетов	Составляется реестр старения дебиторской задолженности, определяются структура и динамика изменения каждой статьи дебиторской задолженности, срок обрачиваемости дебиторской задолженности
	Ежедневный оперативный анализ оплаты по выставленным счетам	Образование резерва по сомнительным долгам, который определяется в процентах к общей сумме дебиторской задолженности
	Контроль безнадежных долгов	

Помимо указанных в таблице мероприятий на всех этапах ведения хозяйственной деятельности необходимо: постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской задолженности, к которым относятся отгруженные товары, не оплаченные в срок, поставщики и покупатели по претензиям, прогнозировать поступление денежных средств от дебиторов на основе коэффициентов инкассации, оценивать реальную стоимость существующей дебиторской задолженности.

Но на практике может оказаться так, что предприятия самостоятельно не могут обеспечить возврат дебиторской задолженности или максимизировать ее, свести к минимуму возможные потери. В этих случаях могут быть приняты меры по досудебному взысканию задолженности, защита страхованием или факторинговые операции [3, с.74].

Меры по досудебному взысканию предполагают:

- заключение договора с частными компаниями, использующими различные технологии возврата задолженностей;

- страхование как способ свести к минимуму возможные потери. Это мероприятие направлено против непредвиденных потерь безнадежного долга. В процессе принятия решения по страхованию кредитов необходимо оценить ожидаемые средние потери безнадежного долга, финансовую способность компании противостоять этим потерям, а также стоимость страхования;

- факторинговые операции представляют собой продажу прав на взыскание дебиторской задолженности. Факторинговая компания обязуется немедленно оплатить около 80% от стоимости поставок и оплаты оставшейся части (за вычетом процента за кредит) в строго установленные сроки независимо от поступления выручки от дебиторов. При этом необходимо оценить, приведет ли факторинговая операция к чистой экономии.

Все вышерассмотренные приемы и методы управления дебиторской задолженностью относятся, главным образом, к нормально функционирующим предприятиям. Но управление дебиторской задолженностью имеет место и в компаниях, находящихся в кризисном состоянии. Предприятие, стремящееся выйти из кризиса, должно грамотно осуществлять контроль за дебиторской задолженностью и разрабатывать системы договорных взаимоотношений с контрагентами с применением гибких условий и форм оплаты, таких как выставление промежуточного счета, применение гибких цен, банковская гарантия и др.

Для того чтобы устранить последствия кризиса, предприятия иногда нуждаются в решительных и нередко шокирующих мерах. Так, одним из способов рефинансирования активов является продажа или обмен дебиторской задолженности (перемена лиц в обязательствах, финансирование под уступку прав требования, факторинговые операции), который нецелесообразен без предварительной оценки стоимости дебиторской задолженности, поскольку предприятие не сможет реально оценить выгоду и эффект от проводимых мероприятий.

#### **Список литературы:**

1. Закон Республики Казахстан от 28.02.07 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».
2. Назарова В. Л. Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов – Алматы: Каржы- Каражат, 2010. – 230 с.
3. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ.- Алматы: Экономика, 2012. - 341 с.

## РЕШЕНИЕ ВОПРОСОВ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

*Блохина Юлия Алексеевна,  
магистрант 1-го курса направления «Экономика»  
профиль «Экономика и финансы предприятий и отраслей»  
Международного банковского института имени Анатолия Собчака  
Россия  
научный руководитель  
Порядина Ирина Валериевна,  
к.э.н., доцент  
Международного банковского института имени Анатолия Собчака  
Россия*

*Аннотация.* В статье рассматриваются коррупционные схемы, в частности в системе государственных закупок, а также проблемы разработки и внедрения антикоррупционной политики в организациях.

*Ключевые слова:* коррупция, антикоррупционная политика, коррупционные схемы в госзакупках.

## RESOLVING ISSUES OF ANTI-CORRUPTION POLICY

*Blokhina Yuliya Alekseevna  
A 1st year undergraduate student in Economics  
profile "Economics and finance of enterprises and industries"  
International Banking Institute named after Anatoly Sobchak  
scientific director  
Poryadina Irina Valerievna,  
candidate of economic sciences, assistant professor  
International Banking Institute named after Anatoly Sobchak*

*Annotation.* The article deals with corruption schemes, especially in the state procurement system, as well as the problems of developing and implementing anti-corruption policies in companies.

*Keywords:* corruption, anti-corruption policy, corruption schemes in state procurement.

Коррупция - явление, которое существует в обществе и экономической системе. Это явление связано с злоупотреблением властью с целью получения личной выгоды. Коррупция произошло от латинского «*corrumpere*» — растление, и «*corruptio*» — разложение, подкуп, продажность, порча. К лицам, которые злоупотребляют собственной властью могут относиться как политики, чиновники, так и представители медицины и образования. Сама коррупция включает в себя злоупотребление властью, мошенничество, вымогательство, отмывание денег и растрату. Коррупция – бич современного общества. Этим словом называют различные нарушения законов, причем как со стороны чиновников, так и бизнесменов.

Так что же такое коррупция, говоря юридическим языком? Согласно статьи 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» под коррупцией понимается [1]:

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

- совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Коррупция является серьезной проблемой для субъектов правоотношений из-за материального и репутационного ущерба, поэтому необходимо пресекать любые попытки недобросовестных взаимоотношений между организациями (рисунок 1).

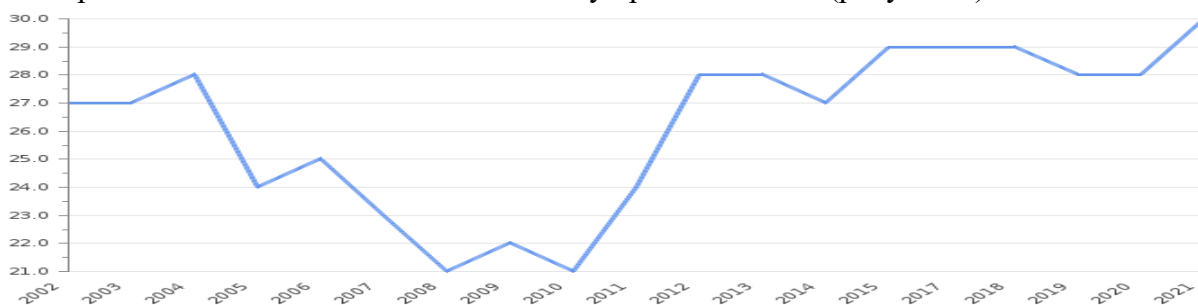


Рисунок 1 - Индекс коррупции в России

Одним из видов коррупции и, самым распространенным из них является взяточничество – сбор откатов за предоставление каких-либо услуг или конкурентных преимуществ. Коррупцию очень часто можно встретить в сфере государственных закупок и коммерческих тендеров. При этом происходит конфликт интересов. Так называют ситуацию, при которой личная заинтересованность должностного лица может повлиять на исход закупочной процедуры или исполнения договора, тем самым нарушив права и интересы граждан, юридических лиц и даже государства в целом.

Другой формой коррупции является воровство бюджетных средств. Чиновники и должностные лица многих государственных и муниципальных учреждений идут на различные ухищрения, с каждым годом совершенствуя преступные схемы «распилов», незаконных распределений денег, завышения стоимости продукции или услуг, сговоров и прочих нарушений.

Негативные последствия такой коррупции гораздо более значительные, чем прямой ущерб от хищений и взяток. Это огромные суммы бюджетных денег, которые оседают в чужие карманы, а могли быть использованы на благо граждан нашей страны. Кроме того, низкое качество закупаемой продукции и оказываемых услуг не просто печальная действительность, но и опасность для большинства людей. Например, медицинское оборудование, не отвечающее международным стандартам, или капитальный ремонт, выполненный спустя рукава из дешевых строительных материалов могут стоить жизнью огромного числа людей.

Существует ряд признаков, по которым закупку можно отнести к коррупционной. Во-первых, слишком завышенная или заниженная начальная максимальная цена контракта. Если с завышением цены все понятно, то заниженная стоимость подряда может указывать на то, что закупка является притворной, и никакие услуги оказываться в итоге не будут, а участники коррупционной схемы просто разделят средства между собой. Во-вторых, еще одним признаком коррупционной закупки могут быть неадекватно сжатые сроки исполнения обязательств. Это может свидетельствовать о том, что «нужный» участник торгов либо уже выполнил все необходимые работы, либо приступил к ним. И для остальных организаций участие в закупке становится невозможным. Хотя формально заказчик при этом не нарушает ни законы о закупках, ни закон о защите конкуренции. Также признаками коррупционной схемы выступают объединение несвязных товаров или услуг в одну закупку и невнятное размытое техническое задание, составленное под определенного подрядчика. И хотя государство определило технические характеристики для каждого вида товаров и услуг, создав каталог на федеральном портале государственных закупок, согласно законодательству, заказчик вправе добавить дополнительные характеристики. Для этого ему нужно всего лишь указать разумное обоснование необходимости этих параметров. Причем эти обоснования для заказчика зачастую придумывают те самые «нужные» подрядчики.

Практически все федеральные ведомства приняли рекомендации, которые содержат меры по противодействию коррупции. Это приказ ФАС от 2014 года №38/14, письма Минэкономразвития от 2016 г. № Д28и-1501, от 2016 года № ОГ-Д28-3680, от 2015 г. №Д28и-2018 и прочее [2]. Кроме того, субъектами РФ разрабатываются отдельные региональные программы против коррупции. Также в настоящее время действуют некоторые методические рекомендации, которые направлены на профилактику коррупции со стороны госслужащих. Например, «Организация антикоррупционного обучения».

Однако, ситуация остается трудной, количество нарушений увеличивается: такие сведения приводятся в официальной статистике генпрокуратуры (рисунок 2). Также увеличилось и количество исков прокуратуры в отношении нарушителей. Но число нарушителей, привлеченных к административной ответственности, наоборот, уменьшилось за указанный период. То есть люди, преступившие законы, не понесли за это никакой ответственности. И эта безнаказанность только подстегивает дальнейшее злоупотребление служебными положениями заинтересованных лиц.



Рисунок 2 - Прирост нарушений в сфере государственных закупок

Но и одностороннего противостояния коррупции недостаточно (рисунок 2). Необходимо, чтобы и бизнес со своей стороны также боролся, чтобы честно вести свою деятельность.

Согласно статьи 13.3 ФЗ № 273-ФЗ на все организации независимо от форм собственности возложена обязанность разрабатывать и принимать меры по предупреждению коррупции, которые могут включать [1]:

- 1) определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- 2) сотрудничество организации с правоохранительными органами;
- 3) разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы организации;
- 4) принятие кодекса этики и служебного поведения работников организации;
- 5) предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- 6) недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

Получается, что государство предприняло базовые меры, чтобы предотвратить проявление коррупционных схем. И задачей организаций становится разработка и внедрение антикоррупционных принципов и стратегий на местах, соблюдение введенных правил в сотрудничестве со своими партнерами и вовлечение работников в распространение информации и проведение профилактических мер по противодействию коррупции.

Все сотрудники должны прийти к единому пониманию позиции компании относительно неприязни к коррупционным схемам в любом их проявлении. Компания же в свою очередь должна донести до сотрудников требования антикоррупционного законодательства и стандарты своей утвержденной антикоррупционной политики. Организации следует распределить обязанности сотрудников по выполнению требований антикоррупционной политики, а также обязательно назначить ответственных лиц для большего контроля соблюдения введенных правил.

Сотрудники должны воздерживаться не только от непосредственного участия в коррупционных схемах, действуя в интересах компании и от ее имени, но даже воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано как коррупционное. Если же сотрудника склоняют к совершению коррупционного действия, или же он знает о подобной ситуации с его коллегами, партнерами, клиентами и иными третьими лицами, ему необходимо сразу же проинформировать руководящий состав компании об этом.

Для эффективности применения антикоррупционной политики в организации необходимо формирование в самих сотрудниках чувства личной ответственности за коррупционные проявления. Но как же быть с таким важным аспектом дружественных взаимоотношений между партнерами по бизнесу как подарки и представительские расходы? Что касается представительских расходов или как их еще называют «деловое гостеприимство», то они не противоречат принципам антикоррупционной политики, так как осуществляются за счет компании и от ее имени.

С деловыми презентами дело обстоит сложнее. Безусловно, они допустимы в рамках делового общения контрагентов, но только в том случае, если соблюдается ряд правил.

Во-первых, подарки должны быть связаны с официальной деятельностью компании. Это могут быть, например, официальные выставки или презентация, празднование успешного завершения контракта, день рождения компании или юбилей у начальства и другие подобные мероприятия.

Во-вторых, подарки должны соответствовать деловой этике. В основном в качестве благодарности дарят цветы, кондитерские изделия, сувениры имиджевого характера, корпоративные элементы и т.д. Но и эти предметы не должны являться скрытым или открытым вознаграждением за ожидаемое от сотрудника или компании в целом действия или бездействия. Запрещается дарить подарки в виде денег, драгоценностей, инвестиционных продуктов. Сумма не имеет значения, если в качестве благодарности или презента предлагаются деньги.

До недавнего времени антикоррупционную политику внедряли у себя только крупные корпорации, но сейчас это становится очень актуально и среди малого предпринимательства [3]. Многие малые и средние хозяйственные субъекты стараются разработать и внедрить антикоррупционную политику в своих коллективах. В частности, это связано и с тем, что большинство полугосударственных и коммерческих структур, закупающие товары и услуги в рамках Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ [4], и желающие получить качественную продукцию, отдают предпочтение организациям (поставщикам), у которых имеются правила и стандарты противодействия коррупции, система менеджмента качества по стандартам ISO и прочие внутренние нормативные документы. Это сильно повышает привлекательность организации-поставщика в качестве потенциального партнера по бизнесу и создает дополнительное преимущество перед конкурентами.

Таким образом, антикоррупционная политика – важный этап в создании честных и прозрачных взаимоотношений с контрагентами, целью которого является стремление организаций к высокой корпоративной культуре и сохранению достойной репутации.

#### **Список литературы:**

1. ФЗ РФ «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL <https://www.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2022).

2. Меры по предупреждению коррупции в организациях. утв. Минтрудом РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://mintrud.gov.ru> (дата обращения 10.02.2022).

3. ФЗ РФ «О защите конкуренции» от 26.07.2006 N 135-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL <https://www.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2022).

4.ФЗ РФ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 N 223-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL <https://www.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2022).

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ОБЛАЧНЫХ СЕРВИСАХ

**Болатова Марал Жантасқызы,**  
студентка 4-го курс направления «Экономика»  
профиль «Учёт и аудит»  
Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева  
Республика Казахстан  
**научный руководитель,**  
**Сапарбаева Сауле Саулебаевна,**  
к.э.н и.о. профессор  
Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева  
Республика Казахстан

**Аннотация:** В статье рассмотрены основные преимущества и недостатки облачной бухгалтерии. Использован метод корреляционно-регрессионного анализа, сделаны выводы,  
**Ключевые слова:** облачная бухгалтерия, облачный сервис, онлайн-технологии, программа 1С.

## ACCOUNTING IN CLOUD SERVICES

**Bolatova Maral Zhantaskyzy,**  
4th year student of the direction "Economics"  
"Accounting and Audit" profile  
Faculty of Economics  
L.N. Gumilev Eurasian National University  
Republic of Kazakhstan  
**scientific supervisor**  
**Saparbayeva Saule Saulebaevna,**  
Candidate of Economics and Acting Professor  
L.N. Gumilyov Eurasian National University  
Republic of Kazakhstan

**Abstract:** The article discusses the main advantages and disadvantages of cloud accounting. The method of correlation and regression analysis was used, conclusions were made,  
**Keywords:** cloud accounting, cloud service, online technologies, 1C program.

Изменения в технологии бухгалтерского учета во многом вызваны быстрым развитием автоматизированных информационных технологий.

Предметная технология учета и информационная технология влияют друг на друга. Так, информационные технологии в бухгалтерском учете изменили предметную технологию, исключив составление сводных документов и регистров, которые формируются автоматически и необязательны перед формированием главной книги и отчетов, служат в основном для контроля ввода данных. Предметная технология требует от информационной технологии выполнения определенных функций.

Информационные технологии развиваются очень быстро. В настоящее время бухгалтеру свои услуги начинают предлагать облачные технологии.

Облачные технологии – это хранение и обработка информации на серверах в сети Интернет. Данные хранятся и обрабатываются в так называемом облаке, которое представляет собой, с точки зрения клиента, один большой виртуальный сервер. Физически же такие серверы могут располагаться удаленно друг от друга. Эти технологии позволяют предоставлять пользователям как Интернет-сервис бухгалтерские, управленческие системы, корпоративную электронную почту, документооборот. Бухгалтеры давно пользуются облачными сервисами. Это были клиент-банки, электронная почта, программы сдачи бухгалтерской отчетности. Теперь пришла очередь для бухгалтерских программ.

Разработчики предлагают программы, в том числе и бухгалтерские, с которыми есть возможность работать через Интернет. Уже сейчас реализованы облачные технологии у



фирмы «1С» в «1С: Бухгалтерия предприятия 8» редакция 3, сейчас ее называют «облачной бухгалтерией 1С».

Пользователю не нужно программу приобретать, устанавливать на своем компьютере, поддерживать в работоспособном состоянии (обновлять), обеспечивать защиту и сохранность данных. Но, в то же время, сохраняется возможность для пользователя получить доступ к конфигурированию и настройке используемой программы, чтобы самостоятельно дорабатывать ее.

Свои услуги облачного доступа предлагает фирма «1С», она создала свой сервис 1сfresh. Это единая база с разделением данных клиентов. Множество фирм-партнеров предлагают программы «1С» и свои услуги облачного сервиса. При этом под каждого клиента могут создаваться отдельные базы. Такой подход более индивидуальный и обладает рядом преимуществ. Это подключение к сервису не только через web-браузер, но и в режиме терминального клиента (с точки зрения пользователя – более быстрая работа интерфейса программы); возможность работы со всеми программами «1С: Предприятие 8»; возможность изменения программ под себя (доступ в конфигуратор) и использовать свои дописанные настройки; возможность использовать интеграцию с внешними программами и компонентами.

Наиболее привлекательны предложения облачного сервиса для небольших фирм, для малого бизнеса.

Централизованные бухгалтерии государственных учреждений уже сегодня организационно могут быть переведены на онлайн-технологии, что решит многие проблемы учета казенных, бюджетных, автономных учреждений.

Сервис полезен для всех сотрудников, перемещающихся между офисами и домом, командировками и отдыхом, в том числе за рубежом, которым требуется оперативная информация по данным информационной базы.

Также к облаку, развернутому внутри организации, могут подключаться потребители, не являющиеся сотрудниками. Это могут быть поставщики, клиенты, подрядчики и т.д. для того, чтобы, например, получать отчёты о продаже своих товаров или их остатках на складе.

Преимущества облачной бухгалтерии заключаются в следующем:

- Сервис доступен в любой точке мира 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, в выходные и праздники;
- Можно быстро приступить к работе в системе из любого места, где есть сеть Интернет;
- Безопасность данных осуществляется за счет работы по шифрованным каналам связи. При этом данные хранятся в охраняемом дата – центре;
- Регулярное обновление программ. Всегда новые формы отчетности;
- Разные пользователи программы, которые находятся далеко друг от друга, могут работать одновременно с одними и теми же данными;
- Облачная бухгалтерия избавляет от проблем, связанных с покупкой и настройкой сервера и оплатой услуг системного администратора;
- Можно воспользоваться помощью профессиональных программистов;
- Формирование всех документов в одном месте. Комплексные сервисы позволяют заводить первичку и формировать отчетность, достаточно верно загрузить или ввести первичные документы или сведения, остальное программа сделает сама;
- Не нужно разворачивать свою офисную компьютерную сеть, поддерживать её работоспособность.

Также стоит отметить, что возможность работы в любом месте, как в офисе, так и дома, как и в командировке, так и на отдыхе, в любое время, с любого компьютера, подключенного к сети Интернет, является конкурентным преимуществом, позволяющим повысить мобильность при принятии стратегических и управленческих решений.

## Недостатки облачной бухгалтерии

Помимо явных плюсов, есть и негативные моменты.

Так, к недостаткам сервиса можно отнести следующие минусы:

- Могут возникать проблемы на сервере;
- Необходимость постоянного подключения к Интернету. Работать из мест, где нет связи - просто невозможно;
- Сложность использования программы для неподготовленного пользователя;
- Проблемы с информационной безопасностью в отношении защиты данных;
- Программы корректно работают не во всех браузерах;
- Потеря базы. Это, наверное, самая большая проблема работы в онлайн.

Демонстрационные версии вообще могут не позволять выгрузку в электронном виде (отдельным документом или архивом) – только печать. Даже при полном функционале оператор не всегда соглашается на передачу данных, а иногда прямо в этом отказывает.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что облачные сервисы — это информационно-технологический прорыв в области бухгалтерии. Безусловно, облачная бухгалтерия упрощает работу. Также помогает минимизировать расходы на содержание штаба работников, аренду офиса. Но, в то же время нужно учитывать, что сервис может быть непонятен для неподготовленного пользователя. Поэтому важно полностью усвоить облачную бухгалтерию.

### Список литературы:

1. Калимулина О. В. Традиционные формы и методы завоевания мирового рынка программного обеспечения уходят в прошлое // Российский внешнеэкономический вестник. 2013. № 1. С. 99–104.
2. Унщикова Р.Т., Ипполитова А. А. Облачные интернет-технологии в инновационной бухгалтерии // Вестник КемГУ. 2013. № 4 (56). Т. 2. С. 194–197.
3. [https://www.audit-it.ru/terms/accounting/oblachnaya\\_bukhgalteriya.html](https://www.audit-it.ru/terms/accounting/oblachnaya_bukhgalteriya.html)

## РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ И СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

*Борисова Анна Сергеевна*

*Студентка 2-го курса направления «Финансы и кредит»  
профиль «Финансовый учет, анализ и аудит»*

*Санкт-Петербургский Государственный Экономический Университет  
Россия*

***Аннотация:** В статье рассматриваются понятия связанные стороны и бенефициарные владельцы. Порядок выявления и предоставления информации о них, регламентированный Законодательством РФ. Проблемы невыявления и непредоставления информации о бенефициарах руководителями компаний в ходе проведения аудиторской проверки.*

***Ключевые слова:** бенефициарные владельцы, связанные стороны, аудиторская проверка, непредоставление информации, меры по установлению сведений.*

## DISCLOSURE OF INFORMATION IN ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS ABOUT BENEFICIAL OWNERS AND RELATED PARTIES OF THE AUDITED ENTITY

*Borisova Anna Sergeevna*

*2nd year student of the direction "Finance and Credit"  
profile "Financial Accounting, analysis and Audit"*

*St. Petersburg State University of Economics  
Russia*

***Abstract:** The article discusses the concepts of related parties and beneficial owners. The procedure for identifying and providing information about them, regulated by the Legislation of the Russian Federation. Problems of non-disclosure and non-provision of information about beneficiaries by company managers during the audit.*

***Keywords:** beneficial owners, related parties, audit, failure to provide information, measures to establish information.*

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается информация о бенефициарных владельцах. Порядок передачи информации о связанных сторонах устанавливается ПБУ 11/2008, а также ПБУ 499, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны содержать информацию о лицах, способных влиять на деятельность организаций. [1] По запросу Уполномоченных Государственных органов, утвержденному Постановлением правительства Российской Федерации от 31.07.2017 № 913 и в соответствии с пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации отмыывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» (далее - № 115 - ФЗ). Юридическое лицо должно представить документально подтвержденные данные о бенефициарах либо принятые меры по установлению сведений в отношении бенефициаров в течение одного рабочего дня, с даты получения запроса из налоговой инспекции. [2]

Определение бенефициарного владельца согласно п.1 ст. 6.1. № 115-ФЗ юридическое лицо должно иметь информацию о его бенефициарах и принимать обоснованные меры, направленные на установление сведений о бенефициарах, указанных в абзаце втором пункта 1 ст.7 № 115-ФЗ. [3] То есть список связанных сторон организации должен быть установлен самостоятельно и, согласно рекомендациям Минфина 2013 года, данные должны позволить идентифицировать собственников.

Но существуют различия между бенефициарными владельцами и связанными сторонами. Так в соответствии с пунктом 6.1 № 115-ФЗ информация о бенефициарных владельцах юридического лица раскрывается в составе бухгалтерской (финансовой)

отчетности (далее – Отчетность), подготовленной организацией в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [4]

В разделе 10 МСА 550 «Связанные стороны», связанная сторона определяется или согласно применимой концепции финансового отчета, или по определению, указанному в пункте (b) МСА 550 «Связанные стороны». [5] Таким образом, в отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами РСБУ, для определения связанной стороны применяется Правило бухгалтерского учета «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008. Для подготовленной отчетности по МСФО для определения связанных сторон используется понятие МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Понятие бенефициарного владельца, приведенное в статье 3 № 115-ФЗ, определяет две группы лиц.

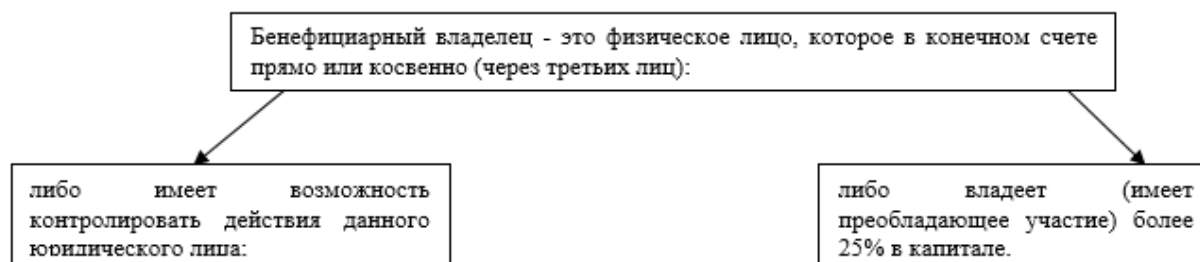


Рисунок №1. Определение бенефициарного владельца

Составлено автором.

Таблица №2. Различия между связанной стороной и бенефициарным владельцем. Составлено автором.

Связанная сторона	Бенефициарный владелец
В случае владения 50 и более % капитала владелец обладает возможностью контроля.	Бенефициарный владелец имеет возможность контроля аудируемого лица (по РСБУ (п. 6 ПБУ 11/2008) и по МСФО (п. 9 (а) МСФО (IAS) 24.
В случае владения более чем 25%, но решить, оказывает ли собственник значительное	менее чем 50 % капитала следует влияние на такой аудируемое лицо.
Собственник, имеющий более чем значительное влияние, соответственно является как	25%, но менее чем 50% в капитале, и имеющий бенефициарным владельцем, так и связанной стороной.

При проведении аудиторской проверки аудитор определяет существенное влияние на собственника на основе:

- учредительных документов,
- документов, определяющих структуру корпоративного управления, и состав собственников аудируемого лица,
- другую информацию, такую как протоколы органов управления, выписки из решений заседаний общих собраний и т.п.

Информация о бенефициарных владельцах, имеющих возможность контроля, следует раскрыть в отчетах аудируемых лиц, поскольку пункт 13 ПБУ 11/2008 устанавливает, что, если юридическое лицо или физическое лицо контролирует другое юридическое лицо через третьи юридические лица одним и тем же юридическим, физическим лицом, группой лиц; характер отношений должен быть описан в бухгалтерском отчете, независимо от наличия между ними операций в отчетном периоде.

Поэтому пункт 9 Положения о бухгалтерском учете, «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.04.2008 № 48н предусматривает что перечень связанных сторон, информация о которых раскрывается в бухгалтерской отчетности организации, устанавливается такой организацией самостоятельно на основе норм ПБУ 11/2008, исходя из содержания отношений между организацией и связанной стороной.

В «Рекомендациях аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2013 год» (приложение к письму Минфина России от 29.01.2014 № 07-04-18/01) указано, что информацию о связанных сторонах необходимо изложить полностью, чтобы интересующиеся пользователи бухгалтерской отчетности понимали характер и содержание отношений, операций со связанными лицами. Раскрыв информацию о бенефициарных владельцах, указываются данные, которые позволяют идентифицировать лицо.

Таблица №3. Раскрытие операций в отчетности РСБУ и МСФО. Составлено автором.

РСБУ	МСФО
Если между бенефициарным владельцем, имеющем более чем 25%, но менее чем 50% в капитале, и имеющем значительное влияние и аудируемым лицом осуществлялись операции, как предусмотрено п. 5 ПБУ 11/20018, в отчетности по РСБУ должны быть раскрыты эти операции.	Пунктом 14 МСФО (IAS) 24 установлено, что для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на организацию, следует раскрывать информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами. Таким образом, по МСФО информация о бенефициарных владельцах, обладающих возможностью контроля, также обязательно должна быть раскрыта в отчетности аудируемого лица. Согласно пункта 18 МСФО (IAS) 24 если между организацией и ее связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, организация раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.
Информация о бенефициарном владельце, имеющем более чем 25%, но менее чем 50% в капитале, но не имеющем значительного влияния, и сделках с ним может не раскрываться по РСБУ.	Если между бенефициарным владельцем, обладающим более чем 25%, но менее чем 50% в капитале и имеющим значительное влияние, и аудируемым лицом, осуществлялись операции, в отчетности МСФО раскрываются эти операции согласно пункту 18 МСФО (IAS) 24.
	Информация о бенефициарном владельце, имеющем более чем 25%, но менее чем 50% в капитале, но не имеющем значительного влияния, и операциях с ним, может не раскрываться по МСФО.

В случае раскрытия информации о связанных сторонах и бенефициарных владельцах организации существует возможность нарушения Федерального закона «О персональных данных». Таким образом, в п. 1 ст. 3 № 152-ФЗ от 27 июня 2006 г. «О персональных данных» указано что персональная информация является любой информацией, связанной с физическим лицом, как субъектом персональной информации, и включает его фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, адрес, образование, место работы, доходы и другую информацию. [6] Согласно п. 7 ст. 2 Федерального Закона от 27 июня 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации» и ст. 6 Закона № 152-ФЗ «О персональных данных» не может быть представлена третьим лицам без согласия их владельца. Таким образом, если уполномоченное лицо не хочет раскрывать личные данные бенефициарного владельца и его связанных сторон, то закон «О персональных данных» допускает такую возможность. [7]

При этом представление соответствующей информации о бенефициарных владельцах, а также соответствующее раскрытие информации не считается нарушением закона о личных данных, поскольку это прямо предусматривается Законом № 115-ФЗ, сообщение данной информации - обязанность учредителя, участника и других органов контроля. Получение согласия бенефициарных владельцев на раскрытие данной информации - обязанность аудитора. Сведения об аудируемых владельцах и невозможность представления этих сведений с подтверждением такой неспособности должны быть

раскрыты в письменных заявлениях аудируемого лица, представленных аудитору в соответствии с пунктом 15 МСА 580 «Письменные заявления». [8]

В соответствии с пунктом 13 МСА 550 в рамках аудита операций организации со связанными сторонами и для оценки риска сопутствующих действий, аудитор обязан направить руководству запрос по следующим вопросам:

- идентификационные данные связанных сторон организаций, в том числе изменения в предыдущем периоде;
- характер взаимоотношений организации и связанных сторон;
- какие операции, какого типа и с какими целями организация проводила со связанными лицами в отчетный период.

Кроме того, согласно пункту 26 МСА 550, поскольку применяемая концепция подготовки финансовой отчетности содержит требования к связанным сторонам, аудитор обязан получить от руководства и, в соответствующих случаях, от лиц, отвечающих за корпоративное управление (далее - ЛОКУ), письменные заявления о том, что:

- они раскрыли аудитору идентификационные данные связанных сторон организации и сведения обо всех взаимоотношениях и операциях между связанными сторонами, о которых им известно;
- они надлежащим образом отразили в бухгалтерском учете и раскрыли такие взаимоотношения и операции в соответствии с требованиями применимой концепции.

Основопологающим допущением, при проведении аудита, согласно МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита», относящейся к обязанности руководства, а также ЛОКУ - обеспечить доступ аудитору ко всей информации, являющейся важной для подготовки Отчетности - данные бухгалтерского учета, документация и информация о прочих вопросах. [9]

В случае, если уполномоченное лицо не смогло установить бенефициаров, хотя были приняты все возможные меры по установлению соответствующих сведений о них, включая указания Росфинмониторинга в сообщении «О порядке раскрытия юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах в соответствии со статьей 6.1 № 115-ФЗ». То аудитор может считать, что основополагающие допущения при проведении аудита не нарушены, однако не исключает того факта, что цели МСА 550 могут быть не достигнуты. МСА 550 рассматривает процедуры выявления и оценки рисков, связанные с существенным искажением Отчетности, в отношении операций между связанными сторонами, и ответные меры на них.

Отказ руководителя или ЛОКУ от представления указанных письменных пояснений, считается нарушением основополагающих допущений, требующих от аудитора по международным стандартам аудита, согласно пункту 17 МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», [10] что требует модифицировать аудиторское заключение, в соответствии с положениями МСА 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении». [11] Или отказаться от дальнейшего выполнения аудита. Если такая возможность предусматривается применимыми законодательными или нормативными правовыми актами, согласно пункту 24 МСА 200 и требует документирования в соответствии с МСА 230. [12]

Согласно пункту 25 МСА 550 при формировании мнения о финансовой отчетности в соответствии с МСА 700 аудитор обязан оценить:

- надлежащим ли образом выявленные взаимоотношения и операции между связанными сторонами отражены в бухгалтерском учете и раскрыты в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности;
- не препятствует ли влияние взаимоотношений и операций между связанными сторонами обеспечению достоверного представления финансовой отчетности.

Если аудитор достигает цели аудита, предусмотренные МСА 550, и выявляет, что информация о связанных сторонах в отчетности является нераскрытой, то аудитор оговаривает, что искажения по части нераскрытой информации являются существенными для отчетности. В то же время аудитор может отправить письменный запрос аудируемому лицу для получения разрешения на раскрытие личных данных бенефициарных владельцев.

В случаях отказа аудируемых лиц раскрывать информацию о связанных сторонах и бенефициарных владельцев и в зависимости от того, какое влияние, по мнению аудитора, оказывает отсутствие информации о связанных сторонах на Отчетность, аудитор соответствующим образом модифицирует аудиторское заключение:

- если влияние отсутствия этой информации не является всеобъемлющим, аудитор выражает мнение с оговоркой;
- если, по мнению аудитора, возможное влияние на финансовую отчетность невыявленных искажений вследствие отсутствия информации о связанных сторонах, может быть одновременно существенным и всеобъемлющим, аудитор отказывается от выражения мнения.

В аудиторском заключении выражается модифицированное мнение, указывающее на нарушение правил составления отчетности в части раскрытия информации о связанных сторонах, однако идентификационные данные бенефициарных владельцев не приводятся на основании ограничений, содержащихся в Федеральном законе РФ № 152-ФЗ «О персональных данных» [13].

Исключения, которые допускают возможность нераскрытия информации о бенефициарных владельцах, предусмотренных № 115-ФЗ или в связи с принятием иных нормативных актов, не исключают обязанности аудируемых лиц раскрывать сведения о связанных сторонах. Порядок, сроки и порядок представления сведений о бенефициарных владельцев и принятых мерах по их установлению, указанных в абзаце втором пункта 1 ст. 7 настоящего Федерального закона, определяются Правительством РФ. [14] Неисполнение обязанности установления, обновления, хранения и представления информации о бенефициарных владельцах юридического лица влечет за собой штрафы по ст. 14. 25. 1. КоАП: должностным лицам 30-40 тыс. руб., юридическим лицам 100-500 тыс. руб.

#### **Список литературы:**

1. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» 11/2008) URL:[http://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/?id\\_39=6203olozhenie\\_po\\_bukhgalterskomu\\_uchetu\\_\\_112008\\_informatsiya\\_o\\_svyazannykh\\_storonakh\\_pbu\\_112008](http://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/?id_39=6203olozhenie_po_bukhgalterskomu_uchetu__112008_informatsiya_o_svyazannykh_storonakh_pbu_112008) (дата обращения: 07.02.2022).
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) URL: [http://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=2263](http://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=2263) polozhenie\_po\_bukhgalterskomu\_uchetu\_bukhgalterskaya\_otchetnost\_organizatsii\_pbu\_499 (дата обращения: 07.02.2022).
3. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 07.02.2022).
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения: 07.02.2022).
5. Международный стандарт аудита 550 «Связанные стороны». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317409/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317409/) (дата обращения: 07.02.2022).
6. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61801/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/) (дата обращения: 07.02.2022).
7. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 № 149-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61798/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/) (дата обращения: 07.02.2022).
8. Международный стандарт аудита 580 «Письменные заявления». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317271/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317271/) (дата обращения: 07.02.2022).
9. Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317258/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317258/) (дата обращения: 07.02.2022).

10. Международный стандарт аудита 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317605/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317605/) (дата обращения: 07.02.2022).
11. Международный стандарт аудита 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317413/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317413/) (дата обращения: 07.02.2022).
12. Международный стандарт аудита 230 «Аудиторская документация». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317261/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317261/) (дата обращения: 07.02.2022).
13. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. URL: <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 07.02.2022).
14. Сборник основных федеральных законов РФ. URL: <http://fzrf.su> (дата обращения 07.02.2022).



## РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ АДАПТИРОВАННЫХ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДИК УЧЁТА, АНАЛИЗА И АУДИТА ПРИРОДООХРАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

*Бятова Каухар-Дина Викторовна*

*преподаватель*

*Кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита*

*Экономический факультет*

*Кыргызский Национальный Университет им.Ж.Баласагына*

*Кыргызстан*

*Аннотация.* В данной научной статье рассмотрены некоторые аспекты разработки и внедрения адаптированных современных методик учёта, анализа и аудита природоохранной деятельности на предприятии. Формирование природоохранной стратегии предприятия и развитие бухгалтерского учёта и аудита его природоохранной деятельности в современных условиях крайне важное и достаточно актуальное стратегическое направление деятельности предприятия.

*Ключевые слова:* Кыргызская Республика; бухгалтерский учёт и аудит; формирование природоохранной стратегии предприятия; экологоориентированная стратегия предприятия; экологизация; экосознание.

## THE DEVELOPMENT AND THE IMPLEMENTATION OF ADAPTED MODERN METHODS OF THE ACCOUNTING, THE ANALYSIS AND THE AUDIT OF ENVIRONMENTAL PROTECTION ACTIVITIES AT THE ENTERPRISE

*Biatova Kaukhar-Dina Victorovna*

*Lecturer*

*Departments of Accounting, Analysis and Audit*

*Faculty of Economics*

*Kyrgyz National University named after J. Balasagyn*

*Kyrgyzstan*

*Abstract.* This scientific article discusses some aspects of the development and the implementation of adapted modern methods of the accounting, the analysis and the audit of environmental protection activities at the enterprise. The formation of the environmental strategy of the enterprise and the development of the accounting and the audit of its environmental activities in modern conditions is an extremely important and rather relevant strategic direction of the enterprise.

*Key words:* the Kyrgyz Republic; the accounting and the audit; the formation of the environmental strategy of the enterprise; the eco-oriented enterprise strategy; the greening; the eco-awareness (the eco-consciousness).

Формирование природоохранной стратегии предприятия и развитие бухгалтерского учёта и аудита его природоохранной деятельности в современных условиях крайне важное и достаточно актуальное стратегическое направление деятельности предприятия (см. рис. 1).

Формирование природоохранной и экологоориентированной стратегии предприятия должно осуществляться в двух гибридных плоскостях:

I. Разработка мероприятий природоохранной деятельности предприятия и экологизация корпоративной культуры.

II. Осуществление природоохранной деятельности предприятия и экологизация структуры производства.

Непосредственно каждый из элементов такой формирующейся стратегии включает в себя несколько компонентов, выполнение которых должно осуществляться в обязательном порядке.

Для обеспечения достижения поставленных целей в данном гибридном стратегическом направлении деятельности предприятия необходимы мероприятия, связанные, прежде всего, с разработкой и внедрением адаптированных современных

методик учёта, анализа и аудита природоохранной деятельности на предприятии. Особенно необходимо осуществление жёсткого контроля над издержками стандартной продукции, снижение стоимости её доставки и логистики в целом.



Рисунок 1. Формирование природоохранной стратегии предприятия и развитие бухгалтерского учёта и аудита его природоохранной деятельности  
[Составлено автором]

Основной проблемой при осуществлении разработки и, особенно, внедрения адаптированных современных методик учёта, анализа и аудита природоохранной деятельности на предприятии является отсутствие прозрачности информации. Повышение прозрачности деятельности предприятий, особенно их природоохранной деятельности, путём обеспечения выполнения требований законодательства и усиления действующих требований к отчётности и публикации информации. Предприятия должны применять комплексные стандарты бухгалтерского учёта, основанные на принципах (МСФО или МСФО для малого и среднего бизнеса), в соответствии с существующим законодательством Кыргызской Республики. Аналитические службы предприятия обязаны собирать, анализировать и публиковать онлайн на официальном веб-сайте, как минимум один раз в год, периодические сводные отчёты по природоохранной деятельности данного предприятия, содержащие описание тенденций в показателях природоохранной деятельности, а также общее описание природоохранной политики в рамках осуществления реформирования природоохранной и экологоориентированной стратегии предприятия. Для этого необходимо обеспечить выполнение требований о регулярной публикации годовых отчётов по природоохранной деятельности предприятия и прошедших аудит годовых финансовых отчётов данного предприятия. Контроль за финансовой отчётностью должен быть усилен путём внедрения требований о регулярном проведении независимого аудита, проводимого аудиторскими фирмами с высокой репутацией.

Крайне важно идентифицировать информацию о природоохранной деятельности предприятия и привести требования, предъявляемые к финансовой отчётности и процедурам аудита, в соответствие с требованиями природоохранного законодательства

Кыргызской Республики. Наблюдается тенденция к неточности в трактовке технических вопросов природоохранной деятельности, ведущие к задержке при подготовке отчётов. Поэтому данные о природоохранной деятельности предприятия открыто не публикуются вообще или очень редко публикуются официально. В целом можно сказать, что для повышения прозрачности деятельности предприятия необходимо значительно усилить практику обнародования годовой финансовой отчётности и, в частности, информации о природоохранной деятельности предприятия.

Формирование природоохранной стратегии предприятия и развитие бухгалтерского учёта и аудита его природоохранной деятельности в современных условиях при осуществлении разработки и, особенно, внедрения адаптированных современных методик учёта, анализа и аудита природоохранной деятельности на предприятии можно проследить в энергетическом секторе, поскольку именно в данном секторе значение природоохранной деятельности имеет первостепенное и первоочередное значение, оказывающее весомое влияние на все отрасли и сектора экономики Кыргызской Республики (см. табл. 1). [2]

Таблица 1. Прогнозируемые издержки, доходы и чистая потребность в бюджетных ресурсах предприятий энергетического сектора Кыргызской Республики, имеющих государственную долю, на период до 2030 года, (в процентах к ВВП Кыргызской Республики).

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год	2029 год	2030 год	Средневе- щенные
	(факт)			(прогноз)										
<b>Теплоснабжение</b>														
Операционные издержки	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,5
Капитальные инвестиции	0,2	0,1	0,3	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Доходы	0,3	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Чистая потребность в бюджетных ресурсах	0,4	0,3	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,5
<b>Электроэнергетика</b>														
Операционные издержки	2,8	2,6	2,6	2,5	2,4	2,3	2,3	2,2	2,2	2,1	2,1	2	1,9	2,3
Капитальные инвестиции	0,9	0,8	1,9	1,6	2,2	2,1	5,5	5,3	5	4,9	4,7	4,5	4,3	3,4
Доходы	3,2	3,2	3	2,8	2,6	2,4	2,4	2,3	2,3	2,2	2,2	2,1	2,1	2,5
Чистая потребность в бюджетных ресурсах	0,5	0,3	1,5	1,3	2	2	5,4	5,2	4,9	4,7	4,5	4,3	4,1	3,1
Итого чистая потребность в бюджетных ресурсах по энергосектору КР	0,9	0,6	2,1	1,8	2,5	2,5	5,8	5,6	5,4	5,1	4,9	4,7	4,5	3,6

Источник: составлена автором по материалам официального сайта Всемирного банка: «Всемирный банк, 2021. Кыргызская Республика: Комплексная оценка предприятий с государственным участием (iSOEF)» [2].

Показатель «Чистая потребность в бюджетных ресурсах» отражает возможность предприятия покрывать операционные издержки производства и необходимые капитальные инвестиции за счёт полученных реальных доходов, учитывая, что крупнейшие предприятия энергетического сектора экономики Кыргызской Республики имеют государственную долю.

Средневзвешенная итоговая чистая потребность в бюджетных ресурсах по энергетическому сектору Кыргызской Республики составит за весь анализируемый период времени 3,6 % к ВВП Кыргызской Республики, что свидетельствует о высокой потребности в бюджетных ресурсах в период до 2030 года включительно при соблюдении фискальных правил и необходимости контроля коэффициентов государственного долга с учётом отрицательного воздействия пандемии в 2020 году.

Прогнозируемое повышение тарифов не приведет к существенному снижению потребности в бюджетных ресурсах на протяжении 10 будущих лет, что связано с большой потребностью энергетического сектора в капитальных крупномасштабных инвестициях. Потребность в капитальных инвестициях сохраняется уже многие годы, что соответственно, отражается и на характере и качестве осуществления природоохранной деятельности предприятий энергетического сектора. Необходимые масштабные капиталовложения не могут быть покрыты только за счёт повышения тарифов. Более того, современные требования осуществления природоохранной деятельности на предприятии могут быть выполнены только при достаточном объёме и масштабах финансирования, как со стороны государства, так и со стороны инвесторов. Важно правильно определить и рассчитать издержки на проведение природоохранных мероприятий.

Одним из способов финансирования таких издержек является финансирование путём бюджетных трансфертов в пользу предприятий с государственным участием в энергетическом секторе страны. Бюджетный трансферт, предоставленный Правительством Кыргызской Республики, должен быть рассчитан так, чтобы издержки отражались прямым образом, как в бюджете, так и в финансовой отчётности предприятия с государственным участием. Преимуществом такого подхода будет то, что прямые бюджетные субсидии, предоставленные Правительством Кыргызской Республики, фиксируются как доходы в операционной отчётности предприятий с государственным участием в энергетическом секторе экономики Кыргызской Республики. Но в настоящее время они, как займы, предоставленные Правительством Кыргызской Республики, отражаются как обязательства в балансовых отчётах предприятий с государственным участием, функционирующих в энергетическом секторе.

Предприятия с государственным участием, особенно в энергетическом секторе экономики Кыргызской Республики, получающие бюджетные ресурсы для оказания государственных услуг, должны в обязательном порядке вести отдельный аналитический учёт, отдельно учитывающий эти и все другие виды деятельности предприятий с государственным участием, соответствующие затраты и доходы, а также раскрывать методы, применяемые для распределения затрат и доходов.

В период с 2022 года по 2030 годы необходимо в достаточной мере осуществить финансирование операционных издержек и инвестиционных потребностей энергетического сектора. Для решения многих проблем предприятий энергетического сектора необходимо осуществить поиск частного инвестора или нескольких частных инвесторов. Финансовое положение крупнейших энергетических компаний страны с долей государственного участия требует улучшения производственного и природоохранного характера за счёт значительных вливаний капитала, особенно из частных источников. Данные меры необходимы для остановки быстрого истощения производственных и природных ресурсов энергетических компаний и снижения роста бюджетного субсидирования.

### **Список литературы:**

1. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учёте» от 26 апреля 2002 года № 76. (В редакции Законов Кыргызской Республики от 17 октября 2008 года № 231, 15 июля 2009 года № 216, 18 мая 2012 года № 56, 26 апреля 2013 года № 61, 30 июля 2013 года № 178, 22 мая 2015 года № 115, 5 января 2016 года № 2, 7 декабря 2017 года № 201 (6), 9 августа 2021 года № 93). [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://cbd.minjust.gov.kg> (дата обращения: 27.11.2021).

2. Всемирный банк, 2021. Кыргызская Республика: Комплексная оценка предприятий с государственным участием (iSOEF). [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <https://openknowledge.worldbank.org> (дата обращения: 27.11.2021).

3. Закон Кыргызской Республики «О внутреннем аудите» от 26 января 2009 года № 25. (В редакции Законов Кыргызской Республики от 7 февраля 2014 года № 29, 16 декабря 2016 года № 207, 26 мая 2018 года № 55). [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://cbd.minjust.gov.kg> (дата обращения: 27.11.2021)

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КИТАЯ И ЕАЭС В ЗОНАХ СВОБОДНОЙ ТОРГОВЛИ: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?

**Ван Ия**

Магистранта 2-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Китай

**Аннотация:** Евразийский экономический союз обладает богатыми ресурсами и огромным потенциалом экономического развития. Экономическое и торговое сотрудничество Китая с ним является не только важной частью достижения инициативы "Пояс и путь" и энергетических стратегических целей, но также важным инструментом противодействия экономическим потрясениям со стороны западных стран, таких как Европа и Соединенные Штаты. Также необходимо улучшить торговые условия Китая. Подписание "Соглашения об экономическом и торговом сотрудничестве между Евразийским экономическим союзом и Китайской Народной Республикой" следует использовать как возможность, а двусторонние экономические и торговые соглашения следует использовать как возможность для постоянной оптимизации системы двустороннего сотрудничества.

**Ключевые слова:** Евразийский экономический союз, Инициатива "Пояс и путь", Экономическое и торговое сотрудничество, Энергетическое сообщество

## INTERACTION BETWEEN CHINA AND THE EAEU IN FREE TRADE ZONES: MYTH OR REALITY?

**Wang Yiya**

A 2nd-year student in Economics  
"Accounting and Auditing" profile  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
China

**Abstract:** The Eurasian Economic Union has rich resources and huge potential for economic development. China's economic and trade cooperation with him is not only an important part of achieving the initiative "The Belt and Road" and energy strategic goals, but also an important tool to counter economic shocks from Western countries such as Europe and the United States. China's trade conditions also need to be improved. The signing of the "Agreement on Economic and Trade Cooperation between the Eurasian Economic Union and the People's Republic of China" should be used as an opportunity, and bilateral economic and trade agreements should be used as an opportunity to continuously optimize the system of bilateral cooperation.

**Keywords:** Eurasian Economic Union, Belt and Road Initiative, Economic and Trade cooperation, Energy Community

### Предпосылки создания Евразийского экономического союза

Историю Евразийского экономического союза можно проследить до Таможенного союза СНГ, созданного Россией, Казахстаном и Беларусью в 1995 г. После присоединения Кыргызстана и Таджикистана в 2000 г. было основано Евразийское экономическое сообщество. В силу различных экономических и политических причин большинство различных попыток экономической интеграции в Центральной Азии и Восточной Европе не увенчались большим успехом. Для сравнения, экономические и социальные последствия Евразийского экономического сообщества, созданного в 2000 году, относительно очевидны, и оно также является прочной основой для создания таможенного союза между Россией, Беларусью и Казахстаном. 27 ноября 2009 года Россия, Казахстан и Беларусь подписали 9 документов, таких как "Таможенный закон Таможенного союза", и официально учредили Таможенный союз.

На основе таможенного союза три страны - Россия, Беларусь и Казахстан - еще больше ускорили темпы экономической интеграции. 19 ноября 2010 года три страны подписали ряд документов в Санкт-Петербурге, Россия, в том числе "Соглашение о

скоординированной макроэкономической политике", "Соглашение о единых принципах и правилах конкуренции" и "Документ о сотрудничестве в противодействии нелегальной трудовой иммиграции из третьих стран", и на основе вышеуказанных документов 1 января 2012 года было официально запущено единое экономическое пространство. 29 мая 2014 года Президент России Владимир Путин, президент Казахстана Нурсултан Назарбаев и президент Беларуси Александр Лукашенко официально подписали "Договор о Евразийском экономическом союзе". На этом этапе был официально создан Евразийский экономический союз. 2 января 2015 года и 12 августа 2015 года Армения и Кыргызстан присоединились к Евразийскому экономическому союзу, и государств-членов Евразийского экономического союза стало пять.

Перспективы торгово-экономического сотрудничества между Китаем и Евразийским экономическим союзом

Евразийский экономический союз обладает богатыми ресурсами и мощным потенциалом экономического развития. Общие запасы нефти государств - членов Альянса составляют около 15% от общих мировых запасов, а общие запасы природного газа составляют около 20% от общих мировых запасов. Территория занимает площадь около 20 миллионов квадратных километров, что составляет около 14% от площади суши в мире, а общая численность населения составляет около 1,5 миллиона человек. 800 миллионов, что составляет около 2,5% от общей численности населения земного шара. 5%. В настоящее время более 40 стран и международных организаций выразили готовность создать зону свободной торговли с Евразийским экономическим союзом. В обозримом будущем Евразийский экономический союз, как развивающаяся сила в либерализации торговли и экономической глобализации, безусловно, будет играть незаменимую роль в содействии экономическому развитию союзных стран и на пути взаимной выгоды и взаимовыгодного сотрудничества с экономиками, не входящими в альянс и стремящимися к общему развитию.

Евразийский экономический союз имеет глубокую политическую, экономическую и правовую основу для сотрудничества с Китаем. С момента установления дипломатических отношений между Китаем и Казахстаном, Беларусью, Кыргызстаном и Арменией в 1990-х годах Китай постоянно укреплял политическое взаимное доверие и поддерживал хорошую динамику обменов. Дипломатические отношения между Китаем и Россией приветствуются как модель обменов между великими державами. С экономической точки зрения структуры импорта и экспорта Китая и Евразийского экономического союза в значительной степени дополняют друг друга, что может привести к хорошим результатам в международной торговле. Являясь крупными экспортёрами энергоносителей, Россия и Казахстан могут постоянно удовлетворять растущие потребности Китая в энергии, а такие товары, как электромеханическое оборудование, оборудование для легкой промышленности и связи, экспортируемые Китаем, - это именно то, что нужно странам Евразийского экономического союза. Юридически Китай и государства - члены Евразийского экономического союза подписали множество договоров о добрососедстве, дружбе и сотрудничестве. В то же время в рамках системы ВТО как Китай, так и Евразийский экономический союз подчиняются единым правилам. Правила ВТО станут одной из важнейших правовых основ экономического и торгового сотрудничества между Китаем и Евразийским экономическим союзом и будут по-прежнему определять построение внутренней правовой системы Евразийского экономического союза.

(1) Сотрудничество с Евразийским экономическим союзом является мощным стимулом для реализации инициативы "Пояс и путь".

Прежде всего, все страны Евразийского экономического союза являются странами, расположенными вдоль "Пояса и пути", за который выступает Китай, и их зоны охвата полностью совпадают. Если Китай хочет лучше реализовать стратегию "Пояса и пути", сотрудничество со странами Евразийского экономического союза имеет важное значение; Во-вторых, конечной целью Евразийского экономического союза является достижение

свободного перемещения товаров, услуг, капитала и рабочей силы. План его развития включает в себя: объединение фармацевтического рынка, объединение рынка государственных закупок, внедрение системы электронных транзакций, объединение рынка транспортных услуг, а затем объединение транспортного пространства, отмену платы за роуминг мобильной связи, создание единого рынка электроэнергии, формирование единого рынка табака и алкоголя, а также создание единого рынка нефти и природного газа. Этот ряд перспектив и целей в значительной степени совместим с “пятью звеньями”, пропагандируемыми китайским проектом “Пояс и путь”, включая коммуникацию по вопросам политики, подключение объектов, бесперебойную торговлю, финансовое финансирование и общение между людьми, и может сыграть хорошую роль в продвижении строительства “пояса и пути” в Китае.

(2) Сотрудничество с Евразийским экономическим союзом является важной частью достижения стратегических целей Китая в области энергетики

С 1993 года Китай стал чистым импортером нефти. В настоящее время Китай стал крупнейшим в мире импортером угля, крупнейшим импортером сырой нефти и вторым по величине потребителем нефти. Соотношение внутреннего спроса и предложения энергии продолжает расти, что серьезно угрожает энергетической безопасности Китая. Энергетическая безопасность связана с национальной экономикой страны и средствами к существованию людей и является важной частью внешнеэкономической стратегии страны, поэтому страны по всему миру подняли энергетические вопросы на стратегическую высоту национального устойчивого развития. Стратегическое энергетическое нагорье вокруг Китая можно условно разделить на Северо-Восточную Азию, Юго-Восточную Азию, Центральную Азию и Восточную Европу. Из-за долгосрочных территориальных и морских споров между странами Юго-Восточной Азии и Китаем, хотя энергетическое сотрудничество с ними очень необходимо, основа сотрудничества очень хрупкая; Северо-Восточная Азия, такая как Южная Корея и Япония, более явно страдает от подавления западных стран, а общий объем ресурсов ограничен. Очевидно, что трудно стать надежным партнером Китая. Стратегическое энергетическое нагорье вокруг Китая можно условно разделить на Северо-Восточную Азию, Юго-Восточную Азию, Центральную Азию и Восточную Европу. Из-за долгосрочных территориальных и морских споров между странами Юго-Восточной Азии и Китаем, хотя энергетическое сотрудничество с ними очень необходимо, основа сотрудничества очень хрупкая; Северо-Восточная Азия, такая как Южная Корея и Япония, более явно страдает от подавления западных стран, а общий объем ресурсов ограничен. Очевидно, что трудно стать надежным партнером Китая.

На протяжении всей истории стран Евразийского экономического союза, особенно России, борьба с европейскими и американскими странами всегда была решающей частью международной арены. По сравнению с сотрудничеством с западными странами, такими как Европа и Соединенные Штаты, она более склонна сотрудничать с растущим Китаем. Основные страны Евразийского экономического союза являются крупнейшими мировыми экспортёрами нефти и имеют многолетний опыт дружественного сотрудничества с Китаем на энергетическом рынке. В то же время целью Евразийского экономического союза является создание единого рынка нефти и газа к 2025 году. Поэтому в последние годы усилия Евразийского экономического союза по энергетической интеграции будут продолжать расти. Сотрудничество с ним значительно улучшит дисбаланс в структуре спроса и предложения энергии в Китае и обеспечит хорошую платформу для эффективной реализации энергетических стратегий и обеспечения энергетической безопасности.

Сотрудничество с Евразийским экономическим союзом является важным инструментом противодействия экономическим потрясениям западных стран, таких как Европа и Соединенные Штаты.

В последние годы стремительный подъем Китая позволил “теории китайской угрозы” сохраняться в западном обществе в течение длительного времени. Такие страны, как Европа и Соединенные Штаты, не хотят, чтобы Китай развивался слишком быстро, тем



самым угрожая их политическому и экономическому статусу. Не только в области международной торговли, в последние годы, чтобы обуздать бурно растущие международные инвестиции Китая, европейские и американские страны также приняли ряд мер по подавлению Китая. Например, 24 января 2018 года Европейский Союз официально опубликовал "Законодательные рекомендации по пересмотру Рамочных положений о прямых иностранных инвестициях в Европейском Союзе" и отчеты "ЕС приветствует прямые иностранные инвестиции и должен защищать необходимые интересы". Два документа указывают на цель реформы по защите интересов высокотехнологичных предприятий ЕС, с особым упором на проблему государственных предприятий.

Хотя недавно обнародованные правовые документы в Европе и Соединенных Штатах подчеркивают принцип недискриминации, тщательный анализ содержания показывает, что направленность китайских инвестиций очень очевидна. Из этого видно, что быстрый рост экономики Китая заставил европейские и американские страны чувствовать себя неловко. В обозримом будущем западные силы будут продолжать подавлять экономическое развитие Китая, и внешнеэкономические обмены Китая сталкиваются с огромными проблемами, проблемы. Ввиду своей политической позиции и других причин Россия вызвала недовольство в западном обществе войной в Грузии, конфликтом на Украине и своим вмешательством в Сирию. Она неоднократно подвергалась западным санкциям, которые привели к серьезному экономическому спаду. Поэтому на мировой экономической карте Китай и Россия сталкиваются с общими противниками и кризисами. Хотя нынешнее экономическое развитие России вызывает беспокойство, она по-прежнему является главной силой в многополярности мира. Евразийский экономический союз, возглавляемый Россией, также является мощным оружием для ее возрождения как великой державы. Китай укрепил сотрудничество с Евразийским экономическим союзом, укрепил альянсы и использовал Восточную Европу и Центральную Азию в качестве своих зон радиации. Продолжайте повышать уровень экономической открытости и привлекать соседние страны к участию в экономическом развитии Альянса и продолжайте улучшать торговую и инвестиционную среду. Мы можем работать вместе, чтобы превратить Зону сотрудничества Китай-Евразийский экономический союз в новую точку мирового экономического роста, и постепенно перемещайте альтернативную торговлю и инвестиции из европейских и американских стран в Центральную Азию и Россию, чтобы совместно противостоять экономическим ударам европейских и американских стран. Будучи одной из важнейших экономик мира, как только направление инвестиций и торговли Китая изменится, оно также окажет большее влияние на экономическое развитие европейских и американских стран, что, в свою очередь, может заставить его в определенной степени улучшить условия торговли и инвестиций с Китаем, устраняя определенные препятствия для развития международной торговли и международных инвестиций Китая.

(4) Сотрудничество с Евразийским экономическим союзом является необходимостью Китая для улучшения условий торговли

Важнейшей особенностью экономического союза является свободное перемещение товаров и факторов производства внутри союза, формулирование общей экономической политики и установление единых внешних тарифов. После создания альянса тарифы внутри альянса будут значительно снижены до полного устранения торговых барьеров, но за пределами альянса могут быть установлены более высокие тарифные ставки на определенные товары, а также могут быть увеличены барьеры для внешней торговли и инвестиций. Согласно таможенной статистике, в 2017 году общий объем импорта и экспорта Китая в страны, расположенные вдоль "Пояса и пути", достиг 7,37 трлн юаней, увеличившись на 17,8% в годовом исчислении, что выше общих темпов роста внешней торговли Китая за тот же период в 3,6%, что составляет около 26,5% от общего объема торговли между Китаем и Соединенными Штатами. Среди них объем экспорта составляет 4,3 трлн юаней, увеличившись на 12,1% в годовом исчислении; импорт 3,07 трлн юаней, увеличившись на 26,8% в годовом исчислении. Евразийский экономический союз является

одним из важнейших торговых партнеров Китая и ключевым инвестиционным направлением инициативы "Пояс и путь". Китай также является крупнейшим торговым партнером Евразийского экономического союза. Объем его торговли с Китаем составляет около 16,5% от общего объема импортной и экспортной торговли.

С углубленным развитием инициативы "Пояс и путь" экономические обмены Китая с Евразийским экономическим союзом будут только углубляться и углубляться. Укрепление сотрудничества с Евразийским экономическим союзом, особенно укрепление строительства зон свободной торговли, является объективной необходимостью для обеих сторон в дальнейшем продвижении экономических и торговых обменов, снижении торговых и инвестиционных барьеров, снижении торговых и инвестиционных издержек и улучшении условий торговли.

Подводя итог, можно сказать, что сотрудничество Китая с Евразийским экономическим союзом имеет очень широкие перспективы, но оно также сопряжено с определенными практическими трудностями. Ввиду того, что уровень экономического развития Евразийского экономического союза еще не высок, а способность противостоять потрясениям свободной торговли и рыночной экономики еще не сильна, в сочетании с активной экономической внешней политикой Китая, неизбежно, что у стран Евразийского экономического союза, особенно России, возникнет определенное недопонимание. Они считают, что целью сотрудничества Китая с ними является расширение их влияния в Центральной Азии и Восточной Европе, тем самым угрожая их сфере влияния, и поэтому они опасаются дальнейшего расширения сотрудничества между двумя сторонами.

Глядя на историю развития Евразийского экономического союза, нетрудно увидеть, что отношение Союза к евразийской экономической интеграции всегда было очень осторожным, так что в настоящее время он в основном достиг соглашений о зоне свободной торговли только с некоторыми странами, уровень экономического развития которых еще не слишком высок. Поэтому Китаю и Евразийскому экономическому союзу предстоит пройти долгий путь для достижения всеобъемлющего соглашения о зоне свободной торговли. Предстоит еще долгий путь.

Китаю следует и далее укреплять строительство двусторонней правовой системы, рассеивать все внешние сомнения, чтобы результаты двусторонних экономических и торговых обменов могли принести более широкую пользу правительствам и народам разных стран, а также поддерживать принципы науки, строгости, прагматизма, взаимности, справедливости и справедливости при построении правовой системы двусторонней зоны свободной торговли и прилагать больше усилий для оживления евразийской экономики в целях создания хорошего имиджа Китая.

#### **Список литературы:**

1. Ху Чен. 2018. Анализ конвергенции и контрмеры реформы системы проверки безопасности иностранных инвестиций в Европе и Соединенных Штатах [С]. Пекин. Китайское общество международного права: 19-20.
2. Хань Юнхуй, Ло Сяофэй. 2017. Исследование по управлению региональным торговым сотрудничеством между Китаем и Центральной Азией --- И о возможности совместного создания зоны свободной торговли в рамках инициативы «Пояс и путь» [J]. Изучение международной экономики и торговли (2): 80
3. Цзян Ли, Гао Чжиган. 2014. Игровой анализ сотрудничества между Китаем и Казахстаном в области нефтегазовых ресурсов [J]. Исследование международной экономики и торговли (8): 88.
4. Ли Зигуо. 2016. ЕВРАЗИЙСКИЙ экономический союз: эффективность, проблемы и перспективы, Евразийская экономика (2): 5
5. Лу Цзинхуа, Ван Сян, Ли Пэнлинь. 2018. Проблемы и контрмеры международного энергетического сотрудничества Китая в контексте "ПОЯСА и пути" [J]. Международный бизнес-форум - Практика внешнеторгового и экономического сотрудничества (5): 26-29.
6. Ян Цзевэй. 2016. Правовая система энергетического сотрудничества между Китаем и странами Центральной Азии в контексте совместного строительства "Экономического пояса Шелкового пути": статус-кво, недостатки и реконструкция. Юридический журнал (1): 18-28

## ТОВАРНЫЕ ЗНАКИ: ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЕФИНИЦИИ ДЛЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

*Ван Шуайци,*

*студентка 1-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Китай*

*Аннотация.* Данная статья рассматривает особенности торгового знака в структуре активов современных предприятий. Была определена специфика отображения торговых знаков в структуре бухгалтерского учета.

*Ключевые слова:* товарный знак, бренд, нематериальные активы, бухгалтерский учет.

## TRADEMARKS: ACCOUNTING DEFINITIONS

*Wang Shuaiqi*

*1th year student Master in Economics  
"Accounting, internal control and Auditing" profile  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
China*

*Abstract.* The given article considers the peculiarities of trade mark in the structure of assets of modern enterprises. The specifics of displaying trademarks in the structure of accounting has been determined.

*Keywords:* trademark, brand, intangible assets, accounting.

Вопрос места и значимости торговых знаков в системе бухгалтерского учета остается довольно проблемным в современные дни. Известно, что торговые знаки как объекты бухгалтерского учета отражаются в составе нематериальных активов предприятия (согласно статье 257 НК РФ). [2]

Тогда встает вопрос: что можно отнести к торговым знакам исходя из российского законодательства?

К торговым знакам относятся любые обозначения, пригодные для выделения товаров или услуг, производимых лицом, от продукции конкурентов. [5, с. 56]

В этих условиях растет значение товарного знака, который благодаря способности отличать товар от других, находящихся в обороте, одновременно гарантирует идентичность происхождения и качества данного товара. На фоне вышеперечисленных механизмов возникает главная задача товарного знака, то есть вызов в сознании человека последовательной связи между обозначением и товаром, охватывающим общее представление о том или ином товаре и позволяющего индивидуализировать товар в обороте на основе его происхождения.

Товарный знак имеет характер нематериального блага, являющимся продуктом человеческого разума. В свете приведенной выше классификации следует отличать товарный знак как явление сознания человека от его материального носителя, которым является данный экземпляр товара, маркировка на товаре (упаковке), рекламная листовка. Товарный знак не должен, в отличие от патента или произведения в значении авторского права, характеризуются оригинальностью. Владелец товарного знака, хотя и получает исключительное право его использование, не получает монополию, как в случае патентов или произведений, поскольку товарный знак всегда связан с определенным типом товаров или услуг, для которых он был зарегистрирован.

Сущность товарного знака определяет его функции, понимаемые как совокупность типичного воздействия товарного знака на потребителей. Потенциальные покупатели товаров и услуг получают информацию о товарах со знаком, а также о предприятии,

производящем или продающем товары только через товарный знак. Таким образом, товарный знак передает различные представления и мотивы о товаре, как также конкретного предприятия. Перед торговой маркой ставится задача вызвать такие ассоциации в сознании индивида, которые позволят на индивидуализацию маркированного товара и станет важным шагом на пути принятия решения о его приобретении.

Товарный знак передает как конкретную информацию о товаре, так и различные представления о нем, касающиеся, например, качества и престижа, удобства или функциональности. Представления об особенностях данного товара, положительные ассоциации и ассоциации являются определяющими факторами. Товарные знаки являются ценным благом для каждой отрасли, однако особую ценность имеют те, которые связаны с потребительскими товарами, где цена почти идентичных продуктов может сильно различаться в зависимости от ценника. Другим примером является фармацевтическая промышленность, в которой после по истечении срока действия патентной защиты предприятие может по-прежнему сохранять прежнюю долю рынка из-за построенного доверия получателей к товарному знаку, несмотря на наличие более дешевых замен.

Товарный знак сопровождает весь процесс производства и торговли товарами и услугами почти с самого начала создания компании, подвергаясь изменениям в зависимости от внутренней обстановки в стране. Товарный знак, особенно его функции и значение, всегда следует рассматривать в контексте указанных условий, ибо он имеет прежде всего утилитарное значение, существуя несамостоятельно, с одной стороны – для увеличения определенных выгод владельца знака, а с другой стороны – для обеспечения потребителю хотя бы малой рациональности его поведения на рынке.

В Гражданском кодексе России с этой целью употребляется термин «торговый знак», который является прямым заимствованием из английского языка [1]. Термины «товарный знак» и «торговый знак» означают одно и то же понятие и поэтому могут употребляться как равнозначные. Поэтому можно с уверенностью утверждать, что в современные дни происходит влияние торгового знака на эффективность работы предприятия. Ценность торгового знака заключается в том, что она обеспечивает предприятию существенные преимущества в бизнесе, защищает продукцию от подделок и стимулирование производителя сохранять и все повышать уровень качества товаров.

Кроме того, торговые знаки, трансформируясь в известные бренды, имеют высокую рыночную стоимость и становятся определяющим фактором формирования стоимости предприятия.

Процессы поступления и сосредоточения торгового знака как объекта нематериальных активов на предприятии должны быть оформлены соответствующими первичными документами, которые содержат описание, порядок использования, первоначальную стоимость и подписи лиц, принимающих объект.

Для учета торговых знаков необходимо назначить в субсчете «Права на коммерческие обозначения» в рабочем плане счетов. Порядок и срок начисления амортизации торгового знака утвержден отдельным пунктом в приказе об учетной политике, согласно приказу Минфина. [4]

Также их учет ведется на основе стоимости приобретенных прав на использование знаками, под которыми выпускается продукция предприятия. В бухгалтерском учете согласно ПБУ 14/2007 расходы на создание товарных знаков не признаются активом, а подлежат отражению в составе расходов того отчетного периода, в котором они были осуществлены. [3]

Это же подтверждается приказом Минфина где указано, что расходы на «внутреннее генерирование» торгового знака по своей сути нельзя отделить от затрат на развитие всего предприятия; поэтому такие объекты не признаются нематериальными активами. [4] Такие расходы целесообразно отражать на счете 93 «Расходы на сбыт», ведь целью производства продукции предприятия под определенной торговый знаком становится успешное продвижение на рынке.

Нужно понимать, что объектом бухгалтерского учета являются не торговые знаки, а права на них, а расходы на создание торговой марки никакого отношения к правам не имеют. Документальное подтверждение прав интеллектуальной собственности позволяет контролировать долю рынка, а также создает возможности для использования права на торговый знак как на объект купли-продажи, аренды. Соответствующее документальное обеспечение предоставляет также исключительное право использования этой торговой марки и ее юридической защиты.

Нематериальные активы зачисляются на баланс предприятия по первоначальной стоимости, которая состоит из нескольких пунктов:

1. стоимость приобретения активов;
2. государственные пошлины;
3. сумма косвенных налогов, которые не подлежат вычету (например, сумма НДС);
4. прочие расходы, непосредственно связанные с «созданием нематериальных активов и доведением до состояния, в котором они пригодны для использования по назначению». [3]

Что касается цены торгового знака, то ее первоначальная стоимость будет зависеть также от некоторых финансовых составляющих бюджета:

1. сумма сборов, уплаченных при регистрации;
2. стоимость госпошлины при получении официального свидетельства;
3. стоимость услуг различных специалистов (плата рекламному агентству за разработку, услуги дизайнеров и др.).

В соответствии с п. 3 ПБУ 14/2007 все понесенные расходы предприятия будут учтены в субсчете 154 «Приобретение (создание) нематериальных активов». [3] После получения свидетельства о регистрации компания может добиться амортизации в течение определенного срока, который определен законодательством Российской Федерации.

Право собственности на торговые знаки, как и другие нематериальные активы, подлежит амортизации. Согласно положениям юридического стандарта, указанным в приказе Минфина, предприятие самостоятельно устанавливает срок полезного использования нематериальных активов, учитывая следующие факторы:

1. сроки использования активов;
2. моральный износ;
3. правовые или другие подобные ограничения относительно сроков использования активов;
4. ожидаемый способ использования нематериального актива предприятием. [5]

Оценка товарного знака проводится по методам оценки стоимости интеллектуальной собственности.

Понятие «использование торгового знака» имеет четко определенное содержание в законодательстве Российской Федерации. Использованием торгового знака являются такие действия:

1. упаковку, вывеску, этикетку, нашивку, на которой содержится такой товар или другой прикрепленный к товару предмет;
2. применение товаров при предложении и предоставлении любой услуги, для которой торговый знак был зарегистрирован;
3. применение торгового знака в деловой документации, в рекламе и в сети Интернет, в частности в доменных именах [5].

Именно поэтому можно утверждать, что существуют определенные расхождения во взглядах относительно того, какое именно место занимает торговый знак в их структуре.

Применение торгового знака необходимо рассматривать с позиции ее влияния на качество обслуживания потребителей и количественно выражать в сумме расходов на применение знака торговыми предприятиями.

С целью исчисления НДС термин «роялти» применяются по определению, данному в Налоговом кодексе РФ. [2] Поэтому такие платежи за пользование торговым знаком

классифицируются как роялти и их выплата осуществляется денежными средствами и ценными бумагами из субсчета 68. 2 «Расчеты по НДС».

Следовательно, как право на использование торгового знака определяется по договору франчайзинга, то кроме разового и периодического платежа предприятие платит за услуги в общий рекламный фонд франшизной системы и также является роялти.

Итак, к основным принципам организации учета торгового знака в контексте бухгалтерского учета следует отнести:

1. своевременное предоставление полной информации о деятельности предприятия и применении торгового знака необходимы для оперативного управления, контроля и анализа затрат на качество обслуживания сотрудников;

2. соблюдение системного подхода, целостности, всесторонности, динамичности, опережающего отображение затрат;

3. высокий уровень организации бухгалтерской службы и работы учетных работников, соответствующая квалификация учетного персонала в части учета нематериальных активов и расходов;

4. способность и скорость приспособления к новым требованиям, предъявляемых к бухгалтерскому учету затрат, отчетности.

Таким образом, роль товарных знаков заключается в том, чтобы вызывать ассоциации, которые позволяют получателю индивидуализировать определенный товар (товар). Они защищают марку данного товара, не допуская его использования другими производителями товаров.

Стоимость товарного знака тесно связана со стоимостью предприятия, а также с его положением на рынке. По оценкам, нематериальные активы (и в том числе имеющие значительную долю товарных знаков) составляют от 50 до 90% стоимости предприятия (в зависимости от отрасли и рынка) [7]. Товарный знак может даже представлять собой самый ценный актив предприятия. Оценка нематериального актива, являющегося товарным знаком, может стать основой покупной цены всего предприятия, а в случае слияния может определиться паритет обмена акциями.

#### **Список литературы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 N 230-ФЗ
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 19.07.2000 № 118-ФЗ (ред. от 02.07.2021)
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)
5. Приказ Минфина России от 15.11.2019 № 181н «Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета государственных финансов «Нематериальные активы»
6. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»
7. Егоров, Я.К. Правовая природа товарного знака / Я.К. Егоров // Наука и образование сегодня. 2018. № 4 (27). С. 56-57.
8. Романова, Е.А. Сущность товарного знака как средства индивидуализации / Е.А. Романова // Научно-методический журнал «Наука и образование: новое время». 2017. № 5 (6). С. 42-43.

## СТАТИСТИКА МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В КОРПОРАТИВНОЙ СФЕРЕ НА ПРИМЕРЕ РОССИИ

**Винокуров Александр Юрьевич**

студент 3-го курса направления «Реклама и связи с общественностью»  
профиль «Связи с общественностью»  
Российского университета дружбы народов  
Россия

**Решетникова Алина Станиславовна**

студентка 3-го курса направления «Реклама и связи с общественностью»  
профиль «Связи с общественностью»  
Российского университета дружбы народов  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается существующая иерархия видов корпоративного мошенничества. На примерах нескольких исследований уважаемых аудиторских фирм выявляется картина корпоративного мошенничества в России.

**Ключевые слова:** корпоративное мошенничество, финансовая отчётность, внутренний контроль, экономическая безопасность.

## STATISTICS OF FRAUDULENT ACTIONS IN THE CORPORATE SPHERE ON THE EXAMPLE OF RUSSIA

**Vinokurov Alexander Yuryevich**

3rd year student of the direction "Advertising and public relations"  
profile "Public Relations"  
of the Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

**Reshetnikova Alina Stanislavovna**

3rd year student of the direction "Advertising and public Relations"  
profile "Public Relations"  
of the Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

**Annotation.** The article examines the existing hierarchy of types of corporate fraud. Using the examples of several studies of respected audit firms, the picture of corporate fraud in Russia is revealed.

**Keywords:** corporate fraud, financial reporting, internal control, economic security.

Главная цель любого предпринимательства – извлечение дополнительной прибыли за счёт продажи товаров и услуг, необходимых общественности. Однако очевидно, что не все субъекты экономики, к которым относятся и предприниматели, готовы быть кристально чистыми в ведении своей деятельности. На фоне реализации различных корыстных желаний отдельных лиц, а порой и компаний, возникает корпоративное мошенничество – бич, пагубно влияющий не только на развитие компании, но и порой ставящий её существование под угрозу. Одно из последних определений исследуемого понятия было дано Сулеймановым С.К: «Корпоративное мошенничество – это умышленное, продуманное неправомерное действие сотрудников компании, связанное непосредственно с их должностным положением и обязанностями, направленное на получение личной выгоды и удовлетворения собственных интересов, вопреки интересам компании, путём воздействия на финансово-хозяйственную деятельность, хищение её активов, несанкционированное использование преимуществ на рынке». [7]

По данным исследования в сфере корпоративного мошенничества, европейские компании теряют около 6% доходов из-за неправомерных действий. [6] Согласно ожиданиям экспертов, общемировой ВВП за 2021 год должен был вырасти на 5.9%. [4] Увидев идентичность процентных значений, становится понятно, что борьба с

неправомерными действиями хозяйствующих субъектов крайне важна для повышения роста благосостояния всего человечества.

Согласно данным опроса Deloitte, в России 55% респондентов столкнулись с мошенничеством в корпоративном секторе экономики. При этом стоит отметить, что 37% опрошенных отметили репутационные потери, как основные последствия действий злоумышленников, что несомненно приведёт к ещё большим финансовым потерям и «недополученным» прибылям в будущем. Наиболее важным выявлением опроса стало то, что 56% компаний-респондентов не анализируют эффективность внедряемых мер по борьбе с мошенническими действиями. [2] И в дополнение к этому, компании также несут огромные траты на расследование внутренних преступлений. Лишь половина опрошенных PwC компаний может «похвастаться» тем, что траты на выявление и расследование преступления ниже экономических потерь этих деяний. [5]

К разновидностям преступных действий относят следующие:

– Хищение активов: самый распространённый вид (около 70% преступлений). [3] Делится на денежные и неденежные. PwC в своём опросе за 2018 год включает в это понятие мошенничество, совершённое клиентами, а также грубое нарушение деловой этики. [5]

– Коррупция: использование служебного положения в различных экономических целях. Чаще всего в таком случае проглядывается конфликт интересов, когда несколько связанных между собой хозяйствующих субъектов объединяют «усилия» по генерации дополнительного (неправомерного) дохода. К сожалению, в нашей стране до сих пор не угасла система «откатов», которые напрямую негативно влияют на все экономические процессы. В сравнении с общемировым уровнем в России на 16% больше компаний встречаются с фактами коррупции. [5]

– Фальсификация отчётности: «умышленное искажение или сокрытие существенных фактов хозяйственной деятельности, что вводит в заблуждение пользователей, а иногда влияет на изменение их решений». [8] Подразделяется на финансовую и нефинансовую. Чаще всего используется компаниями, листингующимися на фондовом рынке, где завышение фактических показателей прямым образом влияет на ожидания акционеров, вкладывающих на положительных новостях всё большие деньги, за счёт чего происходит рост капитализации компании.

– Утечка информации: часто осуществляется бывшими сотрудниками предприятий. Согласно исследованию, за 2019 год, 40% российских компаний сталкивались с попытками совершения такого деяния. [1]

Проведённый компанией Deloitte опрос показал следующую статистику совершаемых преступлений:

– 51% респондентов отмечают наличие конфликта интересов, выражающегося в сговоре с контрагентами, что является наиболее часто встречающимся видом мошенничества по данным за 2021 год. Очевидно, что пандемия коронавируса негативно повлияла на этот вид прежде всего за счёт недостаточно качественного риск-менеджмента и расцвета удалённой работы, когда компания оказывается не в состоянии выявить корыстные цели своих сотрудников. Также недобросовестные контрагенты стали самым упоминаемым комплаенс-риском (77%).

– 44% отметили присвоение или использование активов компании в личных целях. Список активов широк, злоумышленники могут неправомерно использовать интеллектуальную собственность компании, базы данных клиентов для продажи третьим лицам, движимое и недвижимое имущество и прочее.

– 39% сталкиваются с коммерческим подкупом и коррупцией. Как мы отмечали ранее, уровень присутствия данного вида мошенничества выше, чем в среднем по миру.

– 25% не посчастливилось быть обокраденными. Чаще всего воруют денежные средства и товарно-материальные ценности.



– 16% преступлений связаны с мошенничеством в интернете. Из-за перехода на удалённую работу, галопирующего развития новых технологий (появления метавселенной, повсеместного внедрения CRM систем учёта) в будущем этот вид корпоративного мошенничества несомненно станет одним из наиболее часто встречающихся. Именно поэтому уже сейчас большинство компаний на рынке тратит баснословные деньги на предотвращение киберпреступлений. 25% компаний увеличили бюджеты на безопасность в сети в 2019 году. Самыми популярными инструментами пресечения неправомерных действий являются: антивирусы, средства администрирования операционных систем, Firewall и Proxy системы, шифрование данных. К методам защиты можно отнести ИБ-инструктаж, разграничение доступов, сканирование инфраструктуры, изоляция критичных объектов IT-инфраструктуры и её автоматизированный мониторинг, уменьшение времени детектирования и реагирования. Впрочем, как мы отмечали ранее, компаниям крайне тяжело следить за деятельностью своих сотрудников вне инфраструктуры фирмы, поэтому только 22% могут позволить анализировать информацию из общедоступных мессенджеров. [1]

– 15% заметили мошенничество в отношении финансовой отчётности. Скорее всего фактический процент, с учётом не выявленных преступлений, явно выше, однако факт того, что подделка финансовой отчётности становится второй наименее часто встречающейся незаконной деятельностью компании говорит об ужесточении контроля со стороны регулирующих органов в лице ФНС России. По мнению автора прежде всего это стало возможно из-за внедрения обязательных онлайн-касс для всех компаний.

– 13% столкнулись с незаконными схемами возмещения сотрудникам.

Благодаря данным нескольких исследований, становится понятно, что для российского бизнеса «ахиллесовыми пятнами» становятся: конфликты интересов сотрудников компаний, контрагентов и топ-менеджмента; хищение, присвоение, использование активов фирмы в личных целях, и, наконец, никуда не ушедшая коррупция. Тем не менее, все перечисленные в статье мошеннические действия в разной мере ударяют по деятельности компании, в зависимости от того, какой «участок» работы рассматривается. Так, по данным Deloitte, наиболее рискованным отделом любой фирмы становится отвечающий за закупки – 71% компаний отмечают. [2] Помимо отдела закупок, в список высоко рискованных входит и отдел маркетинга и продаж. Причины, по которым именно эти две составляющие фирм настолько подвержены риску, можно представить следующим образом:

1. Существует возможность списывать неправомерные траты под различными предлогами;

2. Присутствует большое количество контрагентов, субподряды с которыми влекут усложнение финансовой отчётности;

3. Сложность маркетинговых метрик влечёт за собой порой несправедливые вознаграждения для работников, при этом порой эффективность той или иной маркетинговой кампании не представляется возможным оценить, чем пользуются проворачивающие схемы махинаторы.

Если говорить об используемых мерах профилактики и пресечения корпоративного мошенничества, компании используют постоянно расширяющийся перечень инструментов. В наше время каждая уважающая себя организация устанавливает политику по противодействию корпоративному мошенничеству, что подтверждается данными Deloitte. [2] Как правило, в таких документах прописывается какие именно инструменты использует компания для того, чтобы обезопасить себя. Среди прочих, можно встретить мониторинг подозрительной деятельности при помощи анализа деятельности работников в корпоративных программах, мессенджерах, телефонии. Некоторые, как мы отмечали ранее, проверяют деятельность сотрудников в общедоступных мессенджерах, социальных сетях и прочих инструментах, оставляющих цифровой след человека. В связи с этим, всё больше компании полагаются на технологии Big Data (рус, большие данные), для того, чтобы

быстро, качественно и безошибочно обрабатывать поступающую информацию. Многие компании открывают комплаенс-центры или хотя бы используют внешний форензик (организации, проводящие аудит с целью выявления корпоративных нарушений). Причём такие отделы не требуют множества сотрудников. Компании-респонденты опроса Deloitte подтверждают это собственными данными – на штат сотрудников в 1000 человек приходится 10-30 комплаенс офицеров.

Вне всяких сомнений отечественным компаниям необходимо развивать механизмы противодействия корпоративному мошенничеству. В эпоху пандемии, когда всё чаще любое предприятие, даже национального масштаба, уходит на удалённую работу, где гораздо труднее отследить незаконные действия сотрудников, требуется стимулировать отделы собственной безопасности, прежде всего повышая бюджеты на профилактику преступлений. Плачевно, что 81% российских компаний по статистике тратит менее 50 тысяч долларов на предотвращение и расследование преступлений. Лишь 2.5% затрачивает более полумиллиона долларов в год на эти цели [2]. А как показывает практика, ущерб, наносимый от неправомерных деяний разных лиц, может наносить гораздо больше потерь, чем пришлось бы потратить на развитие защитных мер. Так, 1 из 41 компаний-респондентов, чья выручка составляет более 500 миллионов долларов, призналась, что незаконные действия принесли ущерба на 10% выручки компании. [2] Таким образом, компания лишилась 50 миллионов, что больше даже самых крупных затрат на комплаенс в 100 раз.

#### **Список литературы:**

1. Исследование уровня информационной безопасности в компаниях России и СНГ за 2019 год [https://searchinform.ru/research-2019/?from=blog\\_uprav\\_article](https://searchinform.ru/research-2019/?from=blog_uprav_article)
2. Корпоративное мошенничество результаты опроса участников рынка [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/finance/russian/reportsandopinions/fraud\\_report\\_russia\\_%20cis\\_ru.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/finance/russian/reportsandopinions/fraud_report_russia_%20cis_ru.pdf)
3. Корпоративное мошенничество. Реалии российской экономики <http://iti-group.ru/korporativnoe-moshennichestvo-realii-rossijskoj-ekonomiki/>
4. МВФ ожидает роста мирового ВВП на 5,9% в 2021 году <https://tass.ru/ekonomika/12641503>
5. Противодействие мошенничеству: какие меры принимают компании? <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf>
6. Сколько теряют российские компании из-за корпоративного мошенничества? <https://prosvet.su/news/novye-programmy/skolko-teryayut-rossiyskie-kompanii-iz-za-korporativnogo-moshennichestva/>
7. Сулейманов С.К. // Механизмы противодействия корпоративному мошенничеству // Образование и право. 2020. №6. С 335-339.
8. Cooking the Books: What every accountant should know about the fraud: Self-Study Workbook. Austin, TX: Association of Certified Fraud Examiners. 2007

## ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТЬ РЕДОМИЦИЛЯЦИИ В РОССИЙСКИЕ ОФШОРЫ

**Володина Елизавета Романовна**

*студентка 2-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»*

*Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов  
Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются целесообразность редомициляции в российские офшоры и перспективы развития специальных административных районов

**Ключевые слова:** САР (Специальный административный район), резидент, филиалы, МХК (международная холдинговая компания), ЕГРЮЛ (Единый государственный реестр юридических лиц)

## ADVANTAGE OF REDOMICILATION TO RUSSIAN OFFSHORE

**Volodina Elizaveta Romanovna**

*A student of the 2nd year of the master's  
program in the direction "Economics"*

*profile "Accounting, internal control and audit"  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia*

**Abstract.** The article discusses the feasibility of redomiliating to Russian offshores and the prospects for the development of special administrative regions

**Keywords:** SAR (Special Administrative Region), resident, branches, МХК (international holding company), Unified State Register of Legal Entities (Unified State Register of Legal Entities)

В ответ на очередной санкционный пакет США в отношении нашей страны, в августе 2018 года президентом РФ был подписан пакет законов, предусматривающих создание Специальных административных районов с особыми условиями ведения хозяйственной деятельности для иностранных компаний и возможностью создания международных фондов.

Специальный административный район (САР) – это территория с гибким режимом налогового и валютного регулирования для компаний, принявших решение о переводе из иностранной юрисдикции в российскую.

САР созданы на территориях о. Русский (Приморский край) и о. Октябрьский (Калининградская область). [5]

Резидентом САР может стать международная компания (компания, зарегистрированная в России в порядке редомициляции (процедура по замене ее юридического адреса с одной юрисдикции на другую с сохранением своего организационно-правового статуса, корпоративной структуры, а также всех прав и обязанностей, которые были у компании) и осуществляющая деятельность на территории нескольких государств, в том числе России) [5].

Целями САР являются:

- ✓ формирование благоприятных финансовых и административных условий для развития бизнеса;
- ✓ привлечение капиталов в РФ;
- ✓ деофшоризация экономики РФ;
- ✓ инфраструктурное развитие территории.

Однако создание таких районов большой популярности у бизнеса так и не получили. Основная причина — предлагаемый в САР налоговый режим серьезно уступал

юрисдикциям, популярным для размещения холдинговых/казначейских структур (Кипр, Люксембург, Нидерланды).

Ко всему прочему возникают случаи злоупотребления, когда международная холдинговая компания (МХК) одновременно состоит в российском реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) и остается в реестре за рубежом.

Таблица 1- Pillar 1 ключевые параметры

Пороги	для самых крупных МГК, глобальный оборот которых превышает 20 миллиардов евро, а прибыльность составляет не менее 10%
Виды деятельности	на доход, полученный МГК от предоставления автоматизированных цифровых услуг и продажи товаров конечным потребителям
Привязка к юрисдикции	Право на взыскание нового налога получают те государства, выручка МГК - 1 млн. евро. Для стран, ВВП составляет менее 40 млрд. евро - 250 000 евро.
Налоговая база	остаточная прибыль МГК, т.е. выручка МГК от деятельности в государствах, получивших право на взыскание данного налога, уменьшенная на 10%
Порядок уплаты налога	Распределяться между государствами будет 25% от остаточной прибыли МГК в пропорции к доходам, полученным в соответствующем государстве

В связи с этим Минфин подготовил и направил на межведомственное согласование законопроект, направленный на повышение привлекательности САР.

Среди них можно выделить главные изменения:

1. возможность применения международными холдинговыми компаниями (МХК) льготной ставки налога на прибыль в размере 5%, а также льготной налоговой ставки в размере 10% в отношении выплачиваемых МХК дивидендов, процентов и роялти при соблюдении определенных условий:
  - инвестиции в инфраструктуру субъекта, в котором находится МХК, в сумме не менее 300 млн руб.;
  - минимум 15 сотрудников в штате;
  - доля доходов от пассивной деятельности не менее 90%;
2. пересмотр условий для получения статуса МХК;
3. стабилизационная оговорка;
4. освобождение от налогообложения доходов зарубежных филиалов МХК, участвующих в реализации проектов по добыче природных ресурсов;
5. исключение переоценки валютных активов и обязательств из налоговой базы [1].

Большим плюсом для потенциальных инвесторов может стать и другая поправка Минфина, которая гласит, что компании, заезжающие в САР до 31 декабря 2024 г., смогут учесть стоимость инвестиций в дочерние компании по рыночной стоимости, что очень выгодно в случае их дальнейшей продажи.

«Российскими офшорами» уже заинтересовались ряд крупнейших российских компаний – «Газпром», «Газпром нефть», «Роснефть», «Алроса», «Сибур», «Северсталь», Сбербанк, ВТБ.

Конечно же с высокой долей вероятности текст законопроекта будет дорабатываться, и, скорее всего, некоторые неоднозначные формулировки будут устранены. Уже 26 января 2022 года было проведено пленарное заседание Государственной Думы, где обсуждался вопрос о том, что законопроект предлагают найти компромиссный вариант льготного налогообложения МХК.

Надо заметить, что не всем экспертам так нравится идея создания САР. Финансовый аналитик, Максим Кривелевич, не считает целесообразным для экономики России создание САР. [5]

Специалист предлагает реформировать закон о валютном контроле, потому что, ограничения движения капитала в России необъяснимо жесткие. Однако, обращает внимание эксперт, что этот закон не распространяется на биржевые операции, через которые капитал уходит легко и спокойно начиная с 1996 г., а иностранные инвестиции входят и выходят без особых препятствий. [2] Проблема считает Максим Кривелевич не в законе, а в его правоприменении, то есть неоправданно жесткой политике банков, которые чувствуют себя «участковым милиционером», а не сервисной службой. Однако, этот вопрос нельзя решить через преференции списку лиц, фамилий которых мы не узнаем, так как информация закрытая. [5]

Автор говорит о Приказе ФАС России от 28 января 2019 г. №87/19 "Об утверждении административного регламента Федеральной антимонопольной службы по предоставлению государственной услуги по рассмотрению ходатайств о предварительном согласовании сделок и (или) установлении контроля иностранного инвестора или группы лиц над хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства». [4]

Нормативный правовой акт скорректировали положения, аналогичные пунктам 1, 2 статьи 2 законопроекта, об обязанности и порядке направления уполномоченным органом в федеральный орган исполнительной власти в области обороны, а также федеральный орган исполнительной власти в области обеспечения безопасности запросов о необходимости рассмотрения ходатайства Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации либо об отсутствии такой необходимости, направления указанными органами соответствующих заключений, а также принятия решения о предварительном согласовании сделки в упрощенном порядке.[4]

Поэтому на сегодняшний день центральные банки делают ограничения движения денежных средств между «приличными» странами, такими как Германия и офшорными юрисдикциями. Такие страны, как Сингапур, кстати, не офшор, а государство с низкой налоговой ставкой. Соответственно, специальные административные районы острова Русского наносит ущерб не только российскому бюджету, но и России как субъекту международного финансового рынка, где она занимает заслуженное положение.

Россию могут исключить из международных финансовых соглашений. Это вынудило власти дорабатывать правовую базу САР в соответствии с требованиями ЕС. Если вы позволяете себе скрывать информацию о происхождении денежных средств, то банки могут перестать с вами работать. [4]

#### **Список литературы:**

1. Воронко В. Е. Налоговые меры поддержки специальных административных районов //Актуальные проблемы налоговой политики. – 2021. – С. 62-66.
2. Терехова В. В. Правовое положение инвесторов в специальных административных районах Российской Федерации //Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2021. – №. 6. – С. 128-130.
3. Фатиева И. А. Правовое регулирование статуса международных компаний-резидентов специальных административных районов: особенности, проблемы и перспективы законодательного закрепления //Юридическая наука в XXI веке: актуальные проблемы и перспективы их решений. – 2021. – С. 186-190.
4. Сайт правительства Российской Федерации — URL <http://government.ru/docs/>
5. САР – пятно на имидже российского финансового рынка. KONKURENT.RU – URL <https://konkurent.ru/article/46674>

## УСЛОВИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ – НАЛОГОВЫЕ МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ИТ-ОТРАСЛИ

*Володина Елизавета Романовна*

*студентка 2-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»*

*Экономический факультет  
Российский Университет Дружбы Народов  
Россия*

*Аннотация.* В статье рассматриваются основные условия для развития информационных –  
налоговые меры поддержки отечественной ИТ-отрасли, так же рассмотрен второй пакет мер поддержки

*Ключевые слова:* ИТ- компании, ИТ-решения, информационные технологии, второй пакет поддержки,  
первый пакет поддержки, цифровая платформа

## CONDITIONS FOR THE DEVELOPMENT OF INFORMATION TECHNOLOGY - TAX MEASURES TO SUPPORT THE DOMESTIC IT INDUSTRY

*Volodina Elizaveta Romanovna*

*A student of the 2nd year of the master's  
program in the direction "Economics"*

*profile "Accounting, internal control and audit"  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia*

*Abstract.* The article discusses the main conditions for the development of information - tax measures to  
support the domestic IT industry, as well as the second package of support measures

*Keywords:* IT companies, IT solutions, information technology, second support package, first support  
package, digital platform

Тенденцию к цифровизации во всем мире, включая Россию, следует рассматривать как неотъемлемую часть развития и не ограничиваться только автоматизацией процессов. Одним из самых важных направлений является цифровизация экономики. Российские власти также держат курс на цифровизацию управления, в том числе в сфере образования. Уже сейчас можно наблюдать рост открытости и доступности к данным, например, по мере того, как данные из государственных информационных систем становятся проще, исчезают барьеры для коммуникации.

Во многих странах мира сфера ИТ имеет государственную поддержку, предоставляя комфортные условия для дальнейшего развития. Необходимо отметить, что наша страна не является исключением. В сентябре прошлого года (09.09.2021) Правительство Российской Федерации утвердило план мероприятий, или же по-другому «дорожную карту» по реализации новых дополнительных условий для развития отрасли информационных технологий – второй пакет мер поддержки. [3] Надо отметить, что первый пакет мер вступил в силу с 2021 года. В нем предусмотрена реализация налоговой льготы для ИТ-сфере, так же установление для российских компаний информационных технологий ставки по налогу на прибыль в размере 3% (в части, подлежащей перечислению в федеральный бюджет) и нулевую - в части, подлежащей перечислению в региональные бюджеты. Он также снижает ставку страховых взносов с 14% до 7,6%. [2]

При формировании плана мероприятий принимали участие не только государственные представители, так и ведущие российские ИТ-компании.

В таблице 1 представлена информация о крупнейших ИТ- компаниях по данным 2021-го года, которые являются лидерами на российском рынке информационных технологий.

Таблица 1 - Крупнейшие ИТ-компании России 2021 года

№	Название компании	Совокупная выручка компании в 2020 г., с НДС, Р тыс.	Рост выручки 2020/2019, в %	Штатная численность сотрудников в компании на 31.12.2020
1	Ланит	216 810 014	24,8%	14 100
2	OCS Distribution	214 991 706	н/д	2 300
3	EPAM Systems	191 322 847	28,9%	36 737
4	Марвел-Дистрибуция	156 139 390	60,1%	1 232
5	Softline	131 953 000	21,2%	н/д

Источник: CNews Analytics, 2021

Формируя план мероприятий, участники процесса держали курс на решение важных задач:

во-первых, повышение спроса на отечественные ИТ-продукты;

во-вторых, обеспечение ускоренной цифровой трансформации отраслей экономики и социальной сферы;

в-третьих, основная задача – это формирование удобных для всех участников экономики, условий ведения ИТ-бизнеса на территории Российской Федерации.

«Дорожная карта» включает в себя 62 мероприятия, при этом необходимо знать, что из них двадцать носят общий характер. В них предусматриваются мероприятия, которые разработаны для того, чтобы российские компании информационных технологий имели равные условия ведения бизнеса в России с международными интернет-корпорациями. [6; с.160] Кроме этого мероприятия должны, по мнению создателей, стимулировать отечественные предприятия сотрудничать с российскими ИТ-компаниями, в дальнейшем внедряя их решения в свою деятельность, а также мероприятия должны помочь в продвижении российских ИТ-продуктов на зарубежный рынок. [7; с.161]

Остальные 42 мероприятия плана имеют направление на развитие и внедрение российских ИТ-продуктов в конкретные сферы жизни. Такие продукты, как: электронные образовательные сервисы, цифровые медицинские сервисы, офисное программное обеспечение и операционные системы, обработка данных и облачные сервисы, ИТ-продукты в сфере информационной безопасности и многие другие.



Рисунок 1 – Объем российского рынка ИТ-услуг (2016–2021 гг.)

Источник: CNews Analytics, 2021

Ссылаясь на слова руководителя аналитического центра при Правительстве Российской Федерации, Владислава Онищенко, план разработан в целях разграничения деятельности государственных компаний и частных, конкуренция одних с другими будет

запрещена. Цифровые платформы получают возможность оказывать весь спектр государственных услуг. [2] К 2024 году будут реализованы модели взаимодействия государства с бизнесом, это будет сделано для того, чтобы привести к минимуму затраты граждан на получение услуг и обеспечить коммерческую привлекательность сервисов.

Владислав Онищенко, так же отметил, что меры «дорожной карты» не несут дополнительных бюджетных затрат, та сумма, которая необходима для реализации уже заложена в национальной программе «Цифровая экономика». Суммарные вложения проект «Цифровое госуправление» с 2019 по 2024 годы – это 235,7 млрд рублей [2].

Из зарубежного опыта реализации цифровых платформ в коммерческом секторе необходимо отметить, что этот проект имеет успех, если соблюдать особые правила и учитывать насколько готов рынок IT в стране.

Необходимо конкретно определять какие основные задачи взаимодействия Вы ставите, в черте, которых будет развиваться и реализовываться цифровая платформа. Также, сам рынок должен иметь большое количество участников, как поставщиков, так и потребителей, и учитывать, то что затраты и тех, и иных будут высокими. [2] В-третьих, инфраструктура платформы для всех участников рынка обязана быть открытой и иметь порог входа очень низкий.

Для отдельных сегментов IT-рынка в «дорожной карте» предусмотрели следующие мероприятия поддержки:

Таблица 2 – Мероприятия «дорожной карты», направленные для поддержки IT-рынка

1. Снятие законодательных ограничений и барьеров для использования современных цифровых решений
2. Введение отраслевых цифровых стандартов, определяющих необходимый уровень цифровизации соответствующих процессов и устанавливающих преимущественное использование для них российских программных продуктов и оборудования
3. Финансирование создания российских цифровых платформ и типовых решений для бюджетных организаций
4. Подготовка кадров для отдельных отраслей экономики, необходимых для внедрения современных цифровых решений

К таблице 2 необходимо добавить, что в сентябре 2021 года были рассмотрены предложения по установлению на бессрочный период действующие исключения по не применённым лицензионным требованиям в отношении дистанционных образовательных программ, которые сейчас, во времена пандемии, очень актуальны и также были внесены нововведения в федеральный проект «Кадры для цифровой экономики» введение компенсации образовательным организациям расходов на повышение квалификации и дополнительного образования по «цифровым» специальностям. По мимо этого к февралю 2022 года должна быть организация проведения дополнительного образования, курсов для студентов по IT-профилю в 100 вузах на «цифровых кафедрах».

Так же, необходимо сказать, что в феврале 2022 г. ожидается рассмотрение пакета законодательных нововведений для установления запрета на учет рекламных расходов на иностранных интернет-площадках в плане налогообложения прибыли. Помимо этого, будут созданы методические предписания для учителей школ и преподавателей вузов по обязательному использованию российского ПО (мессенджеры и ВКС) при взаимодействии с учащимися и их родителями.

На март 2022 года разработан план принятия закона, который позволяет создать условия для привлечения и возврата IT-специалистов в российские IT-компании. Будут разработаны механизмы для упрощения для получения вида на жительство, льготную ипотеку и льготное кредитование.



В целом можно сказать, что поддержка IT- отрасли в России имеет положительную динамику. Специалисты утверждают, что во времена пандемии, как всемирный, так и российский рынок IT в 2020–2021 годы имеют высокий рост.

Многие аналитики утверждают, что в 2022 году в сфере информационных технологий ожидаем еще более значительный рост, чем экономика в целом. Под данным исследовательской компании Gartner прогнозирует увеличение мирового IT-рынка на 8,6% до \$4,2 трлн. В 2022 г. повышение спроса составит ещё 5,3% до \$4,4 трлн. В то же время общее повышение мирового ВВП прогнозируется на уровне 6% в 2021 г. и 4,9% в 2022 г [5; с.83].

#### **Список литературы:**

1. Сайт правительства Российской Федерации — URL <http://government.ru/docs/>
2. Как цифровые платформы трансформируют госуправление. Tadviser – URL <https://www.tadviser.ru/>
3. Утвержден второй пакет поддержки ИТ. Больше импортозамещения, предустановок ПО и «цифровой налог» для иностранцев. Cnews – URL [https://www.cnews.ru/news/top/2021-09-14\\_vlasti\\_utverdili\\_vtoroj](https://www.cnews.ru/news/top/2021-09-14_vlasti_utverdili_vtoroj)
4. Ивочкина И. И. Анализ состояния предприятий it-отрасли в условиях пандемии //Иновации. Наука. Образование. – 2021. – №. 34. – С. 2932–2936.
5. Рыжкова М. В., Спицын В. В., Скрыльникова Н. А. Развитие сектора ИТ в России: драйверы и методы стимулирования //Вестник университета. – 2021. – №. 10. – С. 83–93.
6. Гордина В. В. Управление развитием экономики России в условиях цифровизации: современные тенденции //Современные проблемы управления и технологии их решения в условиях трансформационных вызовов. – 2020. – С. 161–168.

## ПОКАЗАТЕЛИ ИНТЕГРИРОВАННОГО КОРПОРАТИВНОГО ОТЧЕТА И ИХ ДОСТОВЕРНОСТЬ

*Волошина Елена Ивановна*

*к.э.н., доцент*

*Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,  
Россия*

*Аннотация.* В статье приведена классификация показателей, раскрываемых в интегрированной отчетности. Произведена группировка ключевых показателей для определения стоимости организации и группировка показателей по капиталам, применяемым в цепочке создания стоимости организации.

*Ключевые слова:* корпоративная отчетность, интегрированная отчетность, показатели отчетности, финансовая и нефинансовая информация, отчетность по устойчивому развитию.

## INDICATORS OF THE INTEGRATED CORPORATE REPORT AND THEIR RELIABILITY

*Voloshina Elena Ivanovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Departments of Accounting, Audit and Statistics  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Russia*

*Abstract.* The article provides a classification of indicators disclosed in integrated reporting. A grouping of key indicators was made to determine the value of the organization and a grouping of indicators by capital used in the value chain of the organization.

*Keywords:* corporate reporting, integrated reporting, reporting, financial and non-financial information, sustainability reporting.

Усложнение институциональной среды, в которой осуществляют свою деятельность хозяйствующие субъекты как во всем мире, так и в России, способствует формированию новых требований к системе бухгалтерского учета в отношении составления корпоративной отчетности нового формата, способной удовлетворить интересы разнообразных институтов и тем самым обеспечить поддержание устойчивого развития. Эти вопросы взаимосвязаны, с одной стороны, с вопросами развития целостности системы учета, с другой, с вопросами построения отчетности на интеграционных началах, обеспечивающих достоверность раскрытия финансовой и нефинансовой информации. Поэтому перспективы ближайшего развития корпоративной отчетности связываются с интегрированной отчетностью. В связи с этим определение состава статей интегрированной корпоративной отчетности является актуальным направлением исследования.

Изучение направлений совершенствования отчетности, основанного на принципах интеграции, в настоящее время проводится такими исследователями, как Агеев А.И. [1], Малиновская Н.В. [2], Сапожникова, Н.Г. [4] и другие. При этом дискуссионными и требующими дополнительных исследований остаются вопросы структуры построения интегрированного корпоративного отчета и перечень показателей, раскрываемых в нем.

Цель исследования – выявить показатели интегрированной отчетности, раскрывающие финансовую и нефинансовую информацию о деятельности организации.

Интегрированная отчетность предусматривает совокупность финансовой информации (формируемой по МСФО – Международным стандартам финансовой отчетности), с нефинансовой информацией в области устойчивого развития (формируемой в соответствии с GRI – Глобальной инициативе по отчетности) [6].

Характеристика производственной деятельности предприятия в интегрированном отчете может быть осуществлена посредством различных показателей. Чаще всего их

состав определяется особенностями производства или характером оказываемых услуг (производимых работ). В таблице 1 рассмотрим основные показатели производства, которые могут быть включены в интегрированный отчет.

Таблица 1 – Классификация показателей, раскрываемых в интегрированной отчетности

Группы показателей	Предназначение и виды показателей
По содержанию	
Финансовые	Характеризуют финансово-хозяйственную деятельность организации. К примеру, показатели финансовой устойчивости и платежеспособности; технологические коэффициенты (в т.ч. показатели годности и обновления ОПФ); организационные коэффициенты (в т.ч. показатели эффективности управления, экономичности организационной структуры); коэффициенты рентабельности производства и производственного потенциала; маркетинговые коэффициенты (в т.ч. показатели доли рынка, оборота товарных запасов, изменения объемов продаж); инвестиционные коэффициенты (в т.ч. показатели инвестиционной активности и финансовых инвестиций, инвестиции в основной капитал и НИОКР); инновационные коэффициенты (в т.ч. показатели прогрессивности оборудования, обновления активной части ОПФ).
Нефинансовые	Характеризуют экологическую и социальную деятельность организации. К примеру, экологические показатели (безотходность производства; уровень загрязнения окружающей среды; уровень используемых ресурсосберегающих технологий; содержание вредных примесей, выбрасываемых в окружающую среду; вероятность выбросов вредных частиц, газов, излучений при хранении, транспортировании, эксплуатации или потреблении продукции и др.); социальные показатели (количество и качество рабочих мест, текучесть кадров, стабильность кадров, уровень обеспеченности нормальными условиями труда; отношение средней зарплаты в организации к средней зарплате по отрасли, задолженность по зарплате на одного работника).
По возможности оценки	
Количественные	Характеризуют результаты производственно-хозяйственной деятельности организации. К примеру, прибыль, объем реализации, количество оборудования, численность работающих, емкость рынка, доля рынка, влияния доходов потребителей на спрос, объемы инвестиций на различные цели и др.
Качественные	Характеризуют уровни тех экономических процессов, которые нельзя непосредственно измерить и зарегистрировать. К примеру, производительность труда, рентабельность, фондоотдача, способы покупки товаров, покупательские предпочтения и др.
По типу используемых измерителей	
Натуральные показатели	Позволяют оценивать и планировать материально-вещественные пропорции производства, потребительские свойства продукции, параметры технологических процессов и др. Используются в физических и условных единицах измерения: – натуральные физические показатели – определяют количественную оценку объекта; – условные натуральные показатели – учитывают качественные характеристики объекта.
Трудовые показатели	Применяются для измерения объема работ на отдельных операциях, а также для определения заданий по росту производительности труда и фонда заработной платы.
Стоимостные показатели	Характеризуют деятельность организации в стоимостном (денежном) выражении и определяемую с помощью цен. К ним относят показатели товарной продукции, валовой продукции, реализованной продукции и т.п.
По временному периоду	
Исторические показатели	Раскрывают условия и результаты деятельности фирмы в ретроспективе. К ним относят показатели, охватывающие предыдущие 3 года и более.
Текущие показатели	Характеризуют текущее состояние деятельности организации. К ним относят показатели текущего отчетного периода, к примеру: объем реализации, количество оборудования, численность работающих, затраты и др.
Прогнозные показатели	Представляют вероятностную оценку состояния организации в перспективе. К ним относят прогноз достигнутого уровня по трендовым моделям, прогноз ресурсных возможностей, прогноз конечных целей и др.

Источник: составлено автором.

Интегрированная отчетность должна отражать влияние организации на экономику, поэтому следует максимально достоверно раскрывать финансовую информацию, а, кроме того, в ней должно даваться описание влияния организации на окружающую среду и общество. Интегрированный отчет должен давать представление о том, «какой вклад организация вносит или намеревается внести в будущем в улучшение или деградацию экономической, экологической и социальной ситуации, процессов развития и тенденций на местном, региональном и глобальном уровнях» [6].

Ключевые показатели интегрированной отчетности в области устойчивого развития, требующие раскрытия в интегрированной отчетности, можно объединить в три группы (рис. 1).



Рисунок 1. – Группировка ключевых показателей интегрированной отчетности для определения стоимости организации  
Составлено автором

Интегрированная отчетность в отношении финансовой информации основана на трех концепциях:

1) концепции справедливой стоимости – позволяет предоставлять пользователям информацию о финансовом состоянии и результатах деятельности организации с учетом реальной стоимости элементов отчетности;

2) концепции приоритета экономического содержания над правовой формой – обеспечивает профессиональное мнение (суждение) об экономической форме и более достоверное отражение элементов отчетности;

3) концепции прозрачности – обеспечивает отражение всех существенных показателей деятельности организации.

Интегрированный отчет может раскрывать более 200 разнообразных финансовых коэффициентов по собственному выбору организации, которые позволяют максимально достоверно представлять финансовую информацию в отчетности. В основном они характеризуют 4 группы показателей:

- ликвидность – текущую, абсолютную, быструю;
- оборачиваемость – активов, дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и др.;
- рентабельность – активов, продаж по EBIT и по чистой прибыли, собственного капитала (ROE), инвестированного капитала (ROCE), производственных фондов и т.п.;

– рыночную стоимость – стоимость компании (Enterprise Value, EV), стоимость операционных и неоперационных активов, собственного капитала (Equity), прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации (EBITDA), балансовая стоимость акций (BV), чистая прибыль на акцию (EPS), Дивиденды на акцию (DPS), доходность акций (DY) и др.

Коэффициенты для каждой группы применяются как базовые, так и сугубо индивидуальные. Они отличаются исходя из поставленных задач интегрированного отчета и предпочтений стейкхолдеров, которым предназначена эта информация.

Нельзя за базу принимать только финансовые аспекты и показатели оценки данных отчетности. Нефинансовая информация призвана раскрыть формирование стоимости бизнеса через качественные категории, которые объединяют в себе данные об экологической и социальной составляющих. Отсутствие этих составляющих не позволяет достоверно оценить рыночную стоимость организации, ее перспективы, воздействие на общество и окружающую среду.

Напрямую измерить ценность в виде комплексного триединого показателя результативности деловой активности, представленного на рисунке 1, невозможно. Поскольку этот анализ деятельности организации должен синтезировать конструктивные показатели, позволяющие многомерно описать последствия деловой активности организации в экономической, социальной и экологической сфере. Ведь именно поэтому оценка бизнес-процесса организации многими исследователями называется «главным компонентом оценки уровня стратегического развития», которая включает оценку конкурентоспособности и долгосрочных перспектив организации [5, с. 507].

На данном этапе развития и совершенствования содержания отчетности необходимы такие изменения и рекомендации, чтобы с их помощью превратить отчет в наиболее эффективный инструмент для принятия управленческих решений как в самой организации, так и со стороны стейкхолдеров в целях увеличения стоимости организации по всем видам капиталов. Отличающей особенностью интегрированной отчетности является ее направленность на будущее, т.е. стратегический фокус. А, следовательно, именно такой подход позволит эффективно развиваться во все более и более быстро меняющихся условиях, охватывая всесторонне как внутреннее влияние, так и внешнее, определяя скрытые элементы создания стоимости в организации.

Достоверность (надежность) и полнота – это один из принципов формирования интегрированной отчетности. Он предусматривает необходимость раскрытия в интегрированном отчете всех существенных фактов (социальных, экономических и экологических), как положительных, так и отрицательных, в сбалансированной форме и без ошибок.

Сбалансированное представление финансовых и нефинансовых показателей в интегрированной отчетности устранил избыточность и дублирование отчетных данных, повысит достоверность и качество поступающей информации, унифицирует электронный обмен данными и в перспективе снизит нагрузку на организации по подготовке интегрированной отчетности в различные ведомства. Система сбалансированных показателей, отражающих процесс создания стоимости в рамках бизнес-модели, должна разрабатываться и утверждаться организацией.

Имеющиеся у организации ресурсы в виде шести видов капитала и осуществляемые бизнес-процессы позволяют увеличивать стоимость всех видов капитала в интересах как самой организации, так и всех стейкхолдеров.

Анализируя информацию о деятельности организации по капиталам, выделяют шесть групп показателей, характеризующих создание ее стоимости (табл. 2).

В интегрированном отчете может быть представлено множество показателей деятельности организации, а в отчетах различных организаций система этих показателей может существенно отличаться ввиду особенностей производства. Конкретных требований по составу этих показателей нет, однако каждая организация при их подборе и расчете должна руководствоваться принципами подготовки и представления интегрированного

отчета: стратегическая направленность и ориентация на будущее; связанность информации; отношения с заинтересованными сторонами; существенность; лаконичность; надежность и полнота; последовательность и сопоставимость.

Таблица 2 – Группировка показателей интегрированной отчетности по капиталам

Вид капитала	Показатели интегрированной отчетности
Финансовый капитал	Динамика, структура и размер финансового капитала исходя из источников формирования и векторов применения; стоимость пакета будущих проектов; дивидендная политика; коэффициенты рыночной активности и капитализации прибыли; доля организации в составе ключевых индексов; котировки ценных бумаг и их динамика, объемы торгов; кредитные рейтинги организации; фундаментальная стоимость бизнеса.
Производственный капитал	Структура, величина и динамика производственного капитала; капитальные затраты на расширение мощностей; энергоемкость, трудоемкость, капиталоемкость производства; материалоемкость, амортизационная емкость, ресурсоемкость продукции; фондовооруженность; степень автоматизации и механизации; показатели эффективности использования; достигнутая мощность и степень ее использования.
Интеллектуальный капитал	Динамика, структура и размер затрат на интеллектуальный капитал; количественная оценка объектов интеллектуальной собственности, принадлежащих организации; величина нематериальных активов и их удельный вес в структуре активов; величина инвестиций на интеллектуальный капитал и на инновации; доля сотрудников научно-исследовательских подразделений в средней численности персонала; затраты на НИОКР, приобретение новых технологий, исследования и разработки, выполненные сторонними организациями; удельный вес инновационного производства в выручке.
Социально-репутационный капитал	Стабильность базы клиентов; коэффициент «сохранения» покупателей; удельный вес «потерянных» и «новых» покупателей; показатели сотрудничества (взаимодействия) с поставщиками; репутация контрагентов; затраты организации на помощь социально незащищенным группам и их динамика, затраты на защиту окружающей среды и общественные проекты и их динамика; описание стандартов социальной поддержки работников; показатель текучести кадров; показатели движения трудовых ресурсов (обороты по приему и по выбытию сотрудников), показатели репутации организации, рейтинговые оценки.
Человеческий капитал	Динамика и структура численности персонала, вовлеченность, удовлетворенность и лояльность персонала, квалификация и уровень профессиональной подготовки, коэффициент производственного травматизма, показатели охраны труда и промышленной безопасности; инвестиции в человеческий капитал; индикаторы мотивации персонала; уровень оплаты труда; рост средней заработной платы; размер дифференциации в оплате труда; уровень производительности труда.
Природный капитал	Качественная характеристика природных ресурсов; величина, структура и динамика потребляемых природных ресурсов; потребление воды на единицу произведенной продукции или оказанной услуги; показатели загрязнения окружающей среды — выбросы и отходы, в том числе в расчете на единицу, динамика и структура инвестиций в экологические объекты, проекты, природоохранные инвестиции.

Источник: составлено автором на основе [1, с. 149], [4, с. 51]

Таким образом, под интегрированной отчетностью сегодня понимается добровольно раскрываемая информация, отражающая достоверно и доступно для ключевых заинтересованных сторон основные аспекты и результаты деятельности организации, связанные с созданием, сохранением и утратой стоимости с течением времени. Интегрированная отчетность является не дополнением к финансовой отчетности, а объединением финансовой отчетности с нефинансовой. Но она носит необязательный характер. Отсутствие требований обязательности использования рассмотренных показателей не позволяет сравнивать информацию, раскрываемую различными организациями, и проводить проверку ее достоверности. В Российской Федерации происходят необратимые изменения в подготовке и представлении организациями информации для стейкхолдеров, что связано со сменой подходов к регулированию учета и отчетности, расширением состава заинтересованных пользователей, повышением ценности информации в отчетности. В связи с этим интегрированная отчетность организаций должна формироваться так, чтобы предоставить стейкхолдерам существенную, лаконичную, сопоставимую, полную и достоверную информацию о деятельности организации.

#### Список литературы:

1. Интегрированная отчетность: вызов менеджменту / А.И. Агеев, М.В. Галушкина, Е.В. Копкова, В.А. Смирнова, К. Штукельбергер. – М.: Институт экономических стратегий, Национальный центр научно-технической информации, 2016. – 212 с.
2. Малиновская, Н.В. Интегрированная отчетность – новый подход к отчетности в условиях глобализации / Н.В. Малиновская // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. – 338 с. – С. 31-38.
3. Международные основы <ИО> (январь 2021) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://integratedreporting.org/wp-content/uploads/2021/06/International-Integrated-Reporting-Framework-January-2021-Russian.pdf>.
4. Сапожникова, Н.Г. Формирование и раскрытие информации об экологической деятельности в интегрированной отчетности корпораций / Н.Г. Сапожникова, Эльвия Бурхан Кхухур Мохаммед Али // Учет. Анализ. Аудит, 2017. – № 5 – С.48-55.
5. Хорин А.Н., Бровкин А.В. Цели и особенности анализа интегрированной отчетности, корпоративного капитала и комплексной результативности бизнес-процесса // Креативная экономика, 2018 – Том 12, № 4. – С. 499-511.
6. Global Reporting Initiative [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.globalreporting.org> (дата обращения: 10.02.2022).
7. Value Reporting Foundation. Integrated Reporting Framework [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.integratedreporting.org/the-iirc-2/> (дата обращения: 10.02.2022).

## ДРОБЛЕНИЕ БИЗНЕСА: ПРИМЕРЫ И ПРАКТИКА ВЫЯВЛЕНИЯ

*Вольхина Ольга Леонидовна*

*аспирант Уральский Государственный Экономический Университет,  
Россия*

*Юрьева Лариса Владимировна*

*д.э.н., доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Уральский Государственный Экономический Университет,  
Россия*

**Аннотация.** В статье рассмотрено понятие статуса малого предпринимательства и упрощенные способы ведения бухгалтерского учета. Изучены нормативные документы, определяющие параметры применения льготных систем налогообложения. Приведены примеры дробления бизнеса в рамках разных систем налогообложения, а также способы выявления противоправных схем.

**Ключевые слова:** упрощенная система налогообложения, патент, статус малого предпринимательства, объект налогообложения, бухгалтерский учет.

## BUSINESS FRAGMENTATION: EXAMPLES AND PRACTICE OF IDENTIFICATION

*Volkhina Olga Leonidovna*

*postgraduate student Ural State University of Economics  
Russia*

*Yurieva Larisa Vladimirovna*

*Doctor of Economics, Associate Professor of Accounting and Audit Department  
Ural State University of Economics  
Russia*

**Annotation.** The article discusses the concept of the status of small business and simplified methods of accounting. Regulatory documents defining the parameters of the application of preferential taxation systems have been studied. Examples of business fragmentation within different taxation systems are given, as well as ways to identify illegal schemes.

**Keywords:** simplified taxation system, patent, status of small business, object of taxation, accounting.

Для организаций, имеющих статус МСП - малые и средние предприятия, при ведении деятельности которых не превышаются определенные показатели, Законодательством Российской Федерации предусмотрены системы налогообложения с пониженными ставками налогов с доходов, а также предусматривающие упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета и сдачи отчетности. Но на практике, для оптимизации налогообложения и упрощения выстраивания бизнес-процессов, данные системы применяют крупные корпоративные компании. Незаконное применение статуса МСП и соответственно упрощенного способа ведения бухгалтерского учета приводит к снижению налоговой нагрузки на корпорацию в целом и к существенному занижению налогов к уплате в бюджет. В рамках данной статьи предлагается рассмотреть одну из схем оптимизации налогообложения корпоративных компаний, а именно - дробление бизнеса с целью получения статуса МСП для организаций, входящих в корпорацию.

В конце 2018 года Федеральной налоговой службой было издано Письмо №ЕД-4-2/25984 от 29.12.2018 г. [3] Цель данного письма – усиление наблюдения и контроля за процессом искусственного дробления с умышленным снижением налогов. Также налоговая инспекция указала на то, что налоговые льготы предназначены именно для субъектов малого предпринимательства, для поддержки данных предприятий в условиях конкурентной среды. Противоправное применения статуса малого предпринимательства, с уплатой налогов по пониженным ставкам, нарушает права и возможности малых предприятий, а также утрачивает смысл, заложенный государством для поддержки данной категории участников рынка. Дробление бизнеса ставит своей целью максимальную оптимизацию уплаты налогов в бюджет и соответственно личное обогащение учредителей



корпорации. Приведем несколько примеров искусственного разделения (дробления) компаний и практики выявления таких схем.

Крупная корпорация проводит реорганизацию и делит бизнес между несколькими организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения. [1] Налоговая выгода очевидна:

- освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, налога на имущество;

- уплата налогов либо с объекта «доходы» по ставке 6%, либо с объекта «доходы минус расходы» по ставке 10% (в зависимости от субъекта ставки могут быть снижены, например, в Свердловской области данная ставка – 7%);

- при применении объекта налогообложения «доходы», налог дополнительно может быть уменьшен на страховые взносы с ограничением до 50%;

- возможность упрощенного ведения бухгалтерского учета и сдачи отчетности.

Торговые организации предпочитают делить свои юридические лица с целью применения патентной системы налогообложения [1]. В этом случае оптимизация налогов будет следующая:

- освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, налога на имущество;

- уплата фиксированного налога в зависимости от площади и места ведения деятельности (патентная система налогообложения, по своей сути, заменила единый налог на вмененный доход, в основу расчета налога заложены объекты, позволяющие зафиксировать сумму);

- сумма налога при патентной системе налогообложения также может быть уменьшена до 50% за счет уплаты страховых взносов за работников;

- отчетность по данной системе не сдается.

Еще одна распространенная схема – это перевод работников в статус самозанятых.

В данной ситуации организации полностью освобождаются от уплаты страховых взносов:

- в Фонд социального страхования, ставка 2,9%;

- в Пенсионный фонд, ставка 22%;

- в Фонд обязательного медицинского страхования, ставка 5,1%.

При проверке данных организаций налоговая инспекция обратит внимание на следующие моменты:

- дата регистрации- все организации, участвующие в схеме имеют примерно один интервал регистрации в Едином Государственном Реестре Юридических Лиц (ЕГРЮЛ);

- вид экономической деятельности – одинаковые виды и цель экономической деятельности;

- сотрудники – увольнение из предыдущей организации и трудоустройство во вновь созданные предприятия с теми же должностными обязанностями;

- клиентские базы – у организации «пересекающиеся» поставщики и покупатели, то есть при необходимости договор поставки может быть оперативно заключен с любой компанией из участников схемы;

- используется один рабочий сайт для всех организаций, возможна регистрация на один юридический адрес, общая бухгалтерская и юридическая служба;

- показатели, позволяющие иметь льготы, достигают максимально предельного значения, после чего деятельность организации приостанавливается.

В результате выявления данных схем налоговым органом, производится перерасчет налоговых обязательств по общему режиму налогообложения и предъявление данных требований об уплате налогов. Перерасчет налоговых обязательств – это основная мера, применяемая для пресечения подобных нарушений.

При установлении фактов, свидетельствующих о дроблении бизнеса, к участникам могут быть применены также следующие принципы определения ущерба - налоговые обязательства определяются и вменяются исходя из подлинного экономического

содержания взаимоотношений, как если бы искусственно «раздробленный» бизнес был оформлен на одно лицо [2]. На этом основании, в можно усмотреть как нарушение общей нормы ст. 54.1 НК РФ, так и нарушение норм, регламентирующих порядок и условия (критерии) применения тех или иных режимов налогообложения [1].

Судебная практика в отношении противоправного разделения бизнеса на данный момент не сформирована. Федеральная налоговая служба рекомендует территориальным налоговым органам взять на вооружение приемы доказательства умышленного уклонения от уплаты налога [4]. В этом случае штраф увеличится с 20%, назначаемых за неуплату, до 40% в случае доказанного умысла. Еще одна мера ужесточения – крупные суммы неуплаченных налогов могут послужить основанием для заведения уголовного дела.

**Список литературы:**

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации
2. Определение Конституционного Суда РФ от 04.07.2017 № 1440-О, п. 7 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 12.10.2006 № 53
3. Письмо ФНС России от 29.12.2018 №ЕД-4-2/25984
4. Письмо ФНС России от 13.07.2017 №ЕД-4-2/813650

## ПОСТУПЛЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ СУВЕНИРОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

**Гао Фэн**

*студент 1-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов,  
Китай*

**Научный руководитель**

**Петровская Мария Владимировна**

*к.э.н., доцент*

*Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*

*Экономический факультет*

*Российского университета дружбы народов,*

*Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются соответствующие положения о дарении, поступлении и выбытии сувениров в бухгалтерском учете, в том числе соответствующие положения по налогообложению. Когда происходит бизнес по дарению и получению сувениров, предприятия должны строго следовать экономическому содержанию бизнеса и вести соответствующий бизнес в соответствии со стандартами бухгалтерского учета для предприятий и соответствующими положениями налогового законодательства.

**Ключевые слова:** бизнес-сувенир, бизнес корпоративных подарков, аккаунте, налогообложение.

## ADMISSION AND DISPOSE OF SOUVENIRS IN ACCOUNTING

**Gao Feng**

*1st-year student of the department «Economics»  
profile «Accounting and Audit» of the  
Peoples' Friendship University of Russia,  
China*

**Research Supervisor**

**Petrovskaya Maria Vladimirovna**

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Department of Accounting, Audit and Statistics*

*Faculty of Economics*

*Peoples' Friendship University of Russia*

**Abstract.** The article discusses the relevant provisions on the donation, receipt and disposal of souvenirs in accounting, including the relevant provisions on taxation. When a business of giving and receiving souvenirs occurs, businesses must strictly follow the economic content of the business and conduct the related business in accordance with accounting standards for businesses and relevant tax regulations.

**Keywords:** business souvenir, corporate gift business, account, taxation.

Сувениры относятся к предметам, которые могут нести памятные значения. Сувениры обычно существуют в натуре и могут долго сохраняться. В межличностном обмене они могут играть роль в усилении чувств и углублении впечатлений. Сувениры часто несут в себе колорит места, где они были изготовлены и приобретены – символ города, государственный герб или флаг, изображение памятного места и т. д. В последние годы во многих странах мира появилось понятие корпоративных сувениров - подарков (рекламных бизнес-сувениров), то есть управление заказными подарками для гостей и сотрудников. Они играют важную роль в деятельности многих компаний. Их можно продавать с целью получения прибыли и бесплатно передавать для продвижения услуг бизнеса. Под ним обычно понимаются предметы, обладающие определенной рекламной символикой. К примеру, ручки, кружки, календари с логотипом компании (точное определение сувениров дано в пункте 1 статьи 3 ФЗ №38 «О рекламе» от 13 марта 2006 года). Также множество мероприятий, организуемых государственными учреждениями: спортивные соревнования, юбилеи, конкурсы молодых талантов, научные конференции и

т.д. На таких мероприятиях его участники и победители также получают памятные подарки и сувениры.

Бизнес корпоративных подарков стал обычным явлением в обществе. Она имеет корни в корпоративной среде. Подарки для сотрудников — это поощрения, а сувениры для партнеров и клиентов — это акции. Как правильно отразить сувениры и подарки в аккаунте? Как организовать их передачу сотрудникам, клиентам, партнерам? Следующий описываю этот вид экономического бизнеса с точки зрения бухгалтерского учета и налогообложения.

1. Соответствующие требования законодательства о налогообложении подарков сувениров

1) НДС. НДС облагаются операции по реализации товаров, работ и услуг на территории Российской Федерации (ст. 146 НК РФ). Товары, переданные в дар сотрудникам или клиентам (потенциальным клиентам) организации, как правило, облагаются НДС. Например, если организация сама производит подарок и является плательщиком НДС, передача такого подарка получателю приравнивается к купле-продаже. Налоговой базой по НДС являются производственные затраты. Операции облагаются налогом по стандартным ставкам. Предприятие не производит сувениры и подарки самостоятельно, а закупает их у сторонних поставщиков, при этом налог на добавленную стоимость, уплаченный благотворительному агентству при приобретении подарков, может быть вычтен (постановление Президиума ВАС РФ от 25.06.13 № 1001/13). Сувениры могут иметь любую ценность, использование сувенира не влияет на принятие льготы по НДС, то же самое относится и к личности получателя (сотрудник, клиент, партнер и т.д.). Есть одно исключение - если сувенир стоит меньше 100 рублей. Такой НДС не подлежит налогообложению в соответствии с пунктом 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

2) Налог на доходы физических лиц.

Во многих случаях дарение сувениров сотрудникам, клиентам и потенциальным покупателям организации создает обязательство по налогу на доходы физических лиц для налогового агента и облагается налогом на стоимость переданного подарка. Порядок начисления регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (статья 217). Однако не все подарки облагаются налогом на доходы физических лиц. Таким образом, подарки на сумму до 4000 рублей, полученные физическими лицами от организаций и индивидуальных предпринимателей, налогом не облагаются (ст. 217, ст. 28 НК РФ). Эти подарки не облагаются подоходным налогом. При этом стоимость подарков, превышающая установленный предел в 4000 рублей, подлежит налогообложению в общеустановленном порядке. То есть, если организация дает физическому лицу более 4000 рублей, то НДФЛ необходимо исчислить и уплатить с превышения. Кроме того, пороговым значением считается 4000 рублей за налоговый период, т.е. за весь год. Это означает, что сувенирная продукция стоимостью до 4000 рублей, переданная клиентам или потенциальным покупателям в качестве разового подарка, освобождается от налогообложения. При вручении таких подарков организация не обязана исчислять, удерживать и уплачивать НДФЛ. Если организация дарит работнику 2 000 рублей до 8 марта и еще 4 000 рублей в канун Нового года (того же года), то в этом случае вы должны заплатить НДФЛ с полученного подарка. Но налог 13% начисляется не на общую стоимость подарка (2 000 + 4 000), а на сумму свыше 4 000 руб. Другими словами, в этом случае организация должна будет уплатить в бюджет НДФЛ в размере 260 рублей (2000 x 13%).

2. Бухгалтерские аспекты учета сувенирных подарков

Сувениры – это предметы, обладающие определенным рекламным эффектом. Так, когда сувениры несут логотипы компании (логотипы, названия) и передаются с целью привлечения внимания к услугам компании, эти расходы учитываются как расходы на рекламу или продвижение. Последнее, в свою очередь, уменьшает налогооблагаемый доход. А вот сувениры, раздаваемые при встрече с клиентом, не считаются рекламой, если

они включены в траты. Это связано с тем, что затраты на рекламу подтверждаются только тогда, когда сувениры распределяются среди неограниченного количества людей. Сувенирные передачи в официальных переговорах предполагают участие определенного количества людей. Поэтому соответствующие сборы не будут рекламными. Более разумно думать о них как о части расходов на развлечения. Однако в письме от 16.08.2006 № 03-03-04/4/136 Минфин указал, что приобретение сувениров не может считаться представительским мероприятием. Это связано с тем, что в пункте 2 статьи 264 НК РФ эти расходы не упоминаются. То есть расходы на раздачу сувениров не относятся к рекламным или представительским расходам. Это означает, что они не могут вычитать налогооблагаемый доход.

В бухгалтерском учете стоимость сувениров классифицируется как стоимость повседневных мероприятий. Первая проводка отражает поступление товара. Он основан на коносаменте. Бухгалтерские проводки следующие:

ДТ10 КТ60. Получите сувениры. После ввода этой записи необходимо создать приходный ордер. Убедиться, что количество сувениров, записанное в квитанционном листе, должно соответствовать данным, содержащимся в накладной. Затем выполните следующие проводки: ДТ19 КТ60. Учет НДС. Осуществляется на основании счетов-фактур (согласно ст. 169 НК РФ).

ДТ44 КТ10. Спишите сувениры, которые были розданы. Этот документ отражает выдачу и распоряжение памятными вещами.

ДТ68 КТ19. Принятие к вычету НДС со стоимости сувениров в рамках норматива.

ДТ91/2 КТ19. Списание НДС с затрат сверх нормы.

ДТ99 КТ68. Начисление постоянного налогового обязательства НДС с расходов свыше нормативов в соответствии с ПБУ 18/02.

3. Примеры получения и выбытия сувениров [1]

1. Раздаем сувениры неограниченному количеству людей

28 декабря 2021 года ООО «Ферма» на основании приказа 222 от 26 декабря 2021 года провела рекламную акцию по местонахождению своего главного офиса по адресу: 108811, г. Москва, Киевское шоссе. Мероприятие преследовало цель - повысить интерес потребителей к сельхозпродукции компании. В ходе рекламной акции представители ООО «Ферма» (старший менеджер Сидоров А.М.) передали сувенирную продукцию всем желающим, то есть неограниченному кругу лиц.

Наименование, стоимость и количество распространенной сувенирной продукции приведено в таблице:

Вид сувенирной продукции	Цена,руб.	Количество,шт.	Сумма,руб
Календари на 2017 год с реквизитами, логотипами и Товарными знаками, фотографиями и описаниями выпускаемой продукции	400	60	24000
Ручки с логотипами и реквизитами	100	60	6000
Пакеты с логотипами и реквизитами	30	60	1800
Итого (в т. ч. НДС 20% 5300 рублей).			31800

Теперь покажу, какие записи бухгалтер оформит на счетах:

Дебет 10 субсчет «сувениры на складе» Кредит 60 – оприходовали сувениры с логотипом компании по накладной поставщика; 26500 руб.

Дебет 19 Кредит 60 - «входной» налог принят к учету; 5300 руб.

Дебет 60 Кредит 50, 51, 71 – заплатили деньги за сувениры; 31800 руб.

Дебет 68 Кредит 19 - «входной» налог принят к вычету; 5300 руб.

Дебет 10 субсчет «сувениры на рекламной акции» Кредит 10 субсчет «сувениры на складе» – передали сувениры для рекламной акции по требованию-накладной.

Дебет 44 Кредит 10 субсчет «сувениры на рекламной акции» – списали в расходы стоимость сувениров по акту. 26500 руб.

Если после рекламной акции сувениры остались, передайте их обратно на склад по требованию-накладной.

## 2. Раздайте сувениры определенным группам людей

Руководство ООО «Радуга» приняло решение вручить подарочные наборы деловым партнерам в преддверии Нового года. На приобретение сувениров было затрачено 15 000 рублей (в т. ч. НДС 20% 2 500 рублей). Также приобретены ручки с логотипом компании (общая стоимость ручки 6000 рублей без НДС, стоимость единицы 58 рублей), которые решено раздать всем покупателям до праздников.

Теперь кратко покажем записи, которые бухгалтер будет делать на счетах :

Проводка	Сумма	Операция
Дт60 Кт51	15000	оплачены подарки партнерам
Дт10 Кт60	12500	оприходованы закупленные сувениры
Дт19 Кт60	2500	отображен НДС поставщика
Дт68 Кт19	2500	«входной» налог принят к вычету
Дт91.02 Кт10	12500	списаны врученные подарочные наборы
Дт91.02 Кт68	2500	начислен НДС с безвозмездной передачи
Дт60 Кт51	6000	оплачены ручки с фирменной символикой
Дт10 Кт60	6000	оприходованы сувениры
Дт44 Кт10	6000	списание на рекламные расходы

## 3. Продажа сувениров

Музей (бюджетное учреждение) осуществляет реализацию покупных сувениров. В качестве сувениров закуплены 700 кружек на общую сумму 7 000 руб. (в том числе НДС – 1 167 руб.). Все приобретенные кружки были реализованы. Доход от их реализации составил 20 000 руб. (в том числе НДС – 3 333 руб.). За сувениры посетители музея расплачиваются наличными.

В бухгалтерском учете музея указанные операции будут отражены следующим образом:

Проводка	Сумма	Операция
Дт41 Кт60	5833	Купленные кружки
Дт19 Кт60	1167	Выделил НДС с покупки
Дт41 Кт42	14167	Отражена сумма торговой наценки по приобретенным кружкам (20000-5833) руб.
Дт50 Кт90	20000	Поступила в кассу плата за реализованные кружки
Дт90.02Кт41	20000	Списаны реализованные кружки (по розничной цене)
Дт94 Кт42	14167	Списана сумма торговой наценки по реализованным кружкам
Дт90 Кт68	3333	Начислен НДС по операциям по реализации
Дт99 Кт68	2167	Начислен налог на прибыль ((20 000 - 3 333 - 5 833) руб. x 20 %)
Дт68 Кт19	1167	Принято к вычету «входной» НДС от поставщиков кружек
Дт68 Кт51	2166	Перечислен в бюджет НДС (3 333 - 1 167) руб.
Дт68 Кт51	2167	Перечислен в бюджет налог на прибыль

Можно обнаружить, что обработка таких счетов бухгалтерского учета аналогична способу проводок в торговом учете. В заключение следует отметить некоторые особенности по налогам для бизнеса по раздаче сувениров.

Сувениры различаются из-за собственного производства и закупок на стороне. Следует отметить, что для товаров, которые производятся предприятием самостоятельно, выручка от реализации должна определяться по цене внешней реализации того же вида товаров предприятия в тот же период; Для товаров, приобретенных со стороны, выручка от реализации может быть определена в соответствии с покупной ценой. Правила не могут быть строгими. Для приобретенных товаров доход может быть определен по цене покупки, но цена покупки может быть выше справедливой стоимости, а может быть ниже справедливой стоимости, тогда есть предприятия и аффилированные предприятия, которые создают ложные сделки, даря сувениры или подарки, чтобы достичь цели манипулирования прибылью. Это выгодно предприятиям, но противоречит требованиям сбора и управления

налогами. Следовательно, для приобретенных товаров выручка от реализации должна определяться не по цене покупки, а должна определяться в соответствии с ценой налога на состав, либо налоговый орган должен проводить проверку, чтобы обеспечить справедливость и добросовестность сделки. [2]

Когда происходит операция по дарению и получению сувениров, предприятия должны строго следовать экономическому содержанию бизнеса и вести соответствующий бизнес в соответствии со стандартами бухгалтерского учета для предприятий и соответствующими положениями налогового законодательства. Точно измеряйте доход и вовремя платите соответствующие налоги. Необходимо повысить качество корпоративных бухгалтеров и менеджеров. С другой стороны, также необходимо контролировать работу и управление предприятиями со стороны налоговых органов и других контролирующих органов, чтобы лучше обеспечить нормальную работу предприятий и здоровое развитие экономики.

**Список литературы:**

1. Морозова Л. Поступление и выбытие сувениров / Л.Морозова // Учреждения культуры и искусства: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2021. - № 12
2. Тан Шуюань. Анализ процесса налогового учета деятельности по вручению подарков предприятиям / Тан Шуюань //Китайский рынок. – 2012. – №5. – С.66–69.

## УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ

*Гасимова Сабина Халиговна*

*Студентка экономического факультета 2-го курса  
направления «Экономика»*

*Российского университета дружбы народов,  
Россия*

***Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы организации и ведения бухгалтерского учета с поставщиками и покупателями в соответствии с требованиями российского законодательства. Рассмотрены особенности синтетического и аналитического учета расчётов с поставщиками и покупателями на российских предприятиях*

***Ключевые слова:** поставщики, покупатели, аналитический и синтетический учет.*

## ACCOUNTING FOR SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS AND BUYERS

*Gasymova Sabina Khaligovna*

*A 2th year student in Economics*

*Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia*

***Annotation.** The article discusses the issues of organization and accounting with suppliers and buyers in accordance with the requirements of Russian legislation. The features of synthetic and analytical accounting of settlements with suppliers and buyers at Russian enterprises are considered.*

***Keywords:** suppliers, buyers, analytical and synthetic accounting.*

Важнейшей составной частью работы бухгалтерской службы является учет расчетов с поставщиками и покупателями, возникающей при этом дебиторской и кредиторской задолженности. Немаловажное и первостепенное значение при этом имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах. Состояние дебиторской задолженности существенно влияет на финансовое положение предприятий (организаций), а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособность фирмы. Можно иметь потенциально хорошие результаты от продажи продукции (работ и услуг), но при существенном росте дебиторской задолженности все это потерять. Отсюда очевидно значение правильного учета и своевременного ведения учета расчетов с поставщиками и покупателями. В связи с вышеизложенным, данная тема является актуальной и практически значимой для предприятий всех форм собственности и отраслевой направленности в современных условиях хозяйствования. Отношения предприятий с поставщиками и покупателями возникают в силу принятых обязательств [1]. Известно, что большинство обязательств облакаются в форму договора, которые представляют собой сделку, имеющую двусторонний характер.

Покупатели и заказчики – это организации и физические лица, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы.

Финансовые аспекты расчетов с покупателями (согласно заключенных договоров) основываются на бухгалтерских, налоговых и банковских нормативных актах. Оплата за реализованные товары или оказанные работы (услуги) может осуществляться как наличным путем (в кассу предприятия), так и безналичным путем (на расчетный счет) [2].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками, кратко говоря, характеризует эффективность применяемой расчетно-кредитной политики с контрагентами предприятия.

Порядок учета расчетов с поставщиками и покупателями включает формирование достоверной и своевременной информации; соблюдение общепринятых форм договоров,



первичной документации по совершаемым сделкам; контроль по имеющимся обязательствам; выполнение регулярной сверки с контрагентами. Задача бухгалтера – отражать все хозяйственные операции в соответствии с нормативной базой РФ: Федеральным законом № 402-ФЗ,

- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;
- Приказом Минфина от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению»;
- Приказ Минфина России от 15 ноября 2019 года № 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»;
- другими документами.

Кроме того, следует соблюдать принципы рабочей учетной политики организации в отношении признания доходов, расходов, принятия на учет ТМЦ [6].

Документальное оформление расчетов с поставщиками и покупателями ведется на основании оправдательных первичных документов. Заключение сделки подтверждается договорами, гарантийными письмами, прочей деловой перепиской. Факты отгрузки и факты оплаты подтверждаются разными документами, как показано на рисунке.



Рисунок – Документальное отражение расчетов с поставщиками и покупателями

В соответствии с Планом счетов и инструкцией по его применению в бухгалтерском учете расчеты с поставщиками и покупателями регистрируются на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с поставщиками и покупателями», который предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками [5].

Аналитика ведется в разрезе каждого контрагента, договора, сделки. Дополнительно возможна классификация по форме оплаты, сроку платежа, наличию вексельных обязательств, другому критерию, существенному для предприятия [7].

Отражение расчетов с поставщиками и покупателями в активе или пассиве баланса зависит от вида задолженности – дебиторской (подлежит внесению в актив) или кредиторской (необходимо записать в пассив). Записи по дебету счета 62 производятся в корреспонденции со счетами продаж – 90, 91 на суммы выручки и показывают факт перехода права собственности к контрагенту, формируя дебиторскую задолженность. Записи по кредиту счета 62 производятся в корреспонденции со счетами, предназначенными для отражения денежных средств, – 50, 51, 52, 55, 60 и образуют кредиторскую задолженность, отображая размер оплаты [2].

Счет 62 может иметь следующие субсчета:

- По расчетам в общем порядке – 62.1.
- По расчетам с предприятиями в части авансов – 62.2.
- По расчетам в части векселей – 62.3.
- По расчетам в части валюты/у.е. – 62.21-62.22, 62.31-62.32.
- По розничным расчетам – 62.Р.
- По прочим расчетам – устанавливаются компанией самостоятельно [3].

Правила расчетов с поставщиками и покупателями требуют, чтобы аналитический учет велся в разрезе:

- Расчетных документов, сроки исполнения которых пока не наступил.
- Расчетных документов, сроки исполнения которых просрочены.
- Полученных авансов.
- Векселей – с не наступившим сроком погашения; дисконтированным в банковском учреждении; не оплаченным в срок [5].

Методика учета зависит от того, является ли сделка разовым доходом или постоянным. Первый требует отражения выручки в составе прочих доходов на счете 91, по вторым операциям формируются бухгалтерские записи по счету 90. При этом средства, поступившие по текущим отгрузкам, – отражаются на счете 62.1, по авансам в части предоплаты – на счете 62.2. Отдельно следует выделять полученные в счет долгов векселя – на счете 62.3, а в случае отражения процентов следует задействовать счет 91 для процентных выплат [6].

Основные проводки по учету расчетов с покупателями и заказчиками состоят в следующем:

- Отгружены товары покупателю – Дебет 62.1. Кредит 90.1.
- Выделен НДС – Дебет 90.3 Кредит 68.
- Поступили деньги в оплату за товары на расчетный счет – Дебет 51 Кредит 62.
- Поступила предоплата в счет будущей поставки товара – Дебет 51 Кредит 62.2.
- Поступила на расчетный валютный счет оплата за экспортную отгрузку – Дебет 52 Кредит 62.
- Рассчитан НДС с предоплаты – Дебет 76. АВ Кредит 68.2.
- Выполнена реализация имущества – Дебет 62 Кредит 91.1.
- Зачтена в оплату полученная ранее предоплата – Дебет 62.2 Кредит 62.1.
- Погашение долга покупателя в счет созданного резерва по сомнительным долгам – Дебет 63 Кредит 62.
- Проведен зачет встречных требований по договору – Дебет 60 Кредит 62.
- Возвращен излишний аванс покупателю – Дебет 62.2 Кредит 51.
- Начислены положительные/отрицательные курсовые разницы – Дебет 62 Кредит 91.1, Дебет 91.2 Кредит 62 [4].

Таким образом, основные задачи учета расчетных операций с покупателями и заказчиками можно определить, как обеспечение:

- достоверного отражения в учетных и отчетных регистрах наличия и изменения задолженности;
- своевременно производимых сверок расчетов, перечисления дебиторской задолженности;
- своевременного предъявления и правильного документального обоснования претензий к поставщикам, подрядчикам;
- неукоснительного соблюдения условий договоров;
- соблюдения действующего законодательства и инструктивных указаний по вопросам организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Для совершенствования учета расчетов с поставщиками и покупателями на российских предприятиях можно рекомендовать осуществление следующих организационных мероприятий:

- усиление контроля со стороны главного бухгалтера за своевременным и правильным оформлением документации с обязательным заполнением всех обязательных реквизитов в них, исправления должны быть оговорены в обязательном порядке лицом, сделавшим исправления в документе;
- укрепление расчетной и платежной дисциплины. В практике предприятий еще встречаются факты нарушений отдельных положений нормативных актов, недоплат за продукцию и т.п. На предприятиях следует повысить роль юридической службы в осуществлении правильных расчетных взаимоотношений с покупателями и заказчиками,

придать этой работе систематический и обязательный характер, обеспечить защиту законных интересов предприятий;

- использование плановых платежей. Инкассовые расчеты, как правило удлиняют время поступления средств, замедляют их оборачиваемость. Использование плановых платежей (что должно быть предусмотрено договором) приведет к сокращению потока расчетно-платежных документов и дебиторско-кредиторской задолженности, более быстрому получению предприятием причитающихся сумм, ускорению оборачиваемости денежных средств;

- использование векселей для оплаты продукции, работ и услуг. Во-первых, вексель мобилен. Во-вторых, вексель — это абстрактное долговое обязательство, не связанное с конкретными условиями сделки, поэтому с его помощью удобно производить взаимозачет задолженностей между предприятиями;

- использование для автоматизации учета расчетов с покупателями современного программного обеспечения.

Предложенные направления совершенствования организации учета расчетов с поставщиками и покупателями позволят предприятиям устранить выявленные недостатки, повысить эффективность учетной работы.

**Список литературы:**

1. Аколкина П.Д. Учет расчетов с покупателями и заказчиками // Бухгалтерский учет. – 2019. – № 23. – С. 6-11.
2. Алалиева А.Д. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками // Новое в бухгалтерском учете и отчетности, – 2021. – № 6. – С. 8-11.
3. Вавилов Н.Г. Расчеты за продукцию, работы, услуги: оформление и учет // Бухгалтерский учет. – 2020. – № 4. – С. 5-11.
4. Учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов малого и среднего предпринимательства Голубева Н.А., Петровская М.В., Васильева Л.С., Протасова О.Н., Мартынович С.Н. - Москва, 2020.
5. Протасова О.Н., Текеева А.Ш. Учетно-аналитическое обеспечение аудита расчетов с дебиторами и кредиторами// В сборнике: Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики, сборник статей Международной научно-практической конференции. Российский университет дружбы народов. Москва, 2021. С. 426-430.
6. Чвягина В. Документирование расчетных правоотношений на предприятии // Финансовая газета, –2020. – № 38. – С. 4.
7. Юцковская И.Д. Учет расчетов с покупателями и заказчиками // Финансовые и бухгалтерские консультации –, 2017. – С. 6-11.

## СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ФИНАНСОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

*Гогин Генрих Эдуардович,  
аспирант 1-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и статистика»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

**Научный руководитель**  
**Чаплюк Владимир Захарович,**  
*Доктор экономических наук  
Профессор кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются финансы домохозяйств, а также их роль в современном мире, детальное изучение которых представляется актуальным. Финансы домашних хозяйств сейчас выделяют в отдельный элемент финансовой системы, который обладает самостоятельностью в принятии решений, имеет большие финансовые ресурсы и поэтому может оказывать большое воздействие на экономику страны и ее развитие. В настоящее время необходимо выработать социальную политику, которая будет направлена на стимулирование развития финансов домохозяйств в нашей стране, сберегательного поведения населения, которые в последующем могут быть преобразованы в инвестиции для производственного сектора, также необходимо изучать зарубежный опыт развития финансов домохозяйств.

**Ключевые слова:** финансы домохозяйств, финансовая система, сбережения, функции финансов домохозяйств, доходы.

## THE ESSENCE AND ROLE OF HOUSEHOLD FINANCE IN THE MODERN WORLD

**Gogin Genrikh Eduardovich,**  
*A 1st year postgraduate student in Economics  
"Accounting and Statistics" profile  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

**Research Supervisor**  
**Chaplyuk Vladimir Zakharovich,**  
*Doctor of Economics  
Professor of the Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

**Abstract.** The article discusses household finances, as well as their role in the modern world, a detailed study of which seems relevant. Household finances are now singled out as a separate element of the financial system, which has independence in decision-making, has large financial resources and therefore can have a great impact on the country's economy and its development. Currently, it is necessary to develop a social policy that will be aimed at stimulating the development of household finances in our country, the savings behavior of the population, which can later be transformed into investments for the manufacturing sector, it is also necessary to study foreign experience in the development of household finances.

**Keywords:** household finance, financial system, savings, household finance functions, income.

В настоящий момент в мире существует три разновидности участников финансовых отношений, одним из них являются домохозяйства. Таким образом, финансовая система, образующаяся в процессе взаимоотношений между ее звеньями, как общая форма состоит из некоторых подсистем. Сейчас из крупных элементов финансовой системы выделяют: государственные финансы, которые определяют, как централизованные финансы, финансы коммерческих и некоммерческих организаций, а также относительно недавно, как

отдельную подсистему стали выделять финансы домохозяйств. Однако, не все разделяют подобную точку зрения, некоторые ученые считают, что исследовать финансы домашних хозяйств, как обособленное звено финансовой системы не стоит по следующим причинам:

1. децентрализованное управление, которое вследствие этого не может образовывать систему;
2. доходы появляются и зависят от процесса функционирования хозяйственной системы, а не за счет отношений участников домохозяйства;
3. индивидуальный подход к развитию бюджетов домашних хозяйств. Нет единых законов для распределения доходов и расходов, а также не существует никаких выработанных рекомендаций к управлению ими из-за особенностей и оригинальности каждого домохозяйства.

Тем не менее, государственные предприятия получают доходы от воспроизводственного процесса, а не за счет «специальных отношений». Но ведь против государственного участия в финансовых отношениях никто не возражает [1]. В современном мире финансы домохозяйств оказывают существенное влияние на экономические процессы. В Российской Федерации фактическое конечное потребление домохозяйств растет. В сравнении с 1992 годом, где оно составляло 42,8% к ВВП, к 2019 году в процентном соотношении составляет 58,6%. Вместе с ним возрастает и влияние финансов домохозяйств на экономику. В связи растущей ролью домохозяйств в финансовой системе изучение финансов домашних хозяйств становится актуальным. Их сущность можно раскрыть, исходя из набора экономических функций финансов, которые они имеют.

Распределяющая функция, которая обеспечивает перераспределение денежных доходов, которые остаются в домашнем хозяйстве после уплаты обязательных платежей, между субъектами домашнего хозяйства является очень важной, так как с помощью него в процессе экономических отношений участники домохозяйства в трудовом процессе зарабатывают их, а затем делят денежные средства на реализацию различных потребностей, что в свою очередь стимулирует производственную деятельность экономики.

В процессе использования денежных средств проявляется еще одна из функций финансов домашних хозяйств – контрольная. Так как участники различных домохозяйств отличаются по уровню жизни и доходам, то в процессе использования средств они контролируют распределение имеющегося у них дохода.

В домашнем хозяйстве может быть один или несколько человек, которые имеют согласовании, когда посредством отношений, где участники могут иметь различные мнения, они приходят к общему мнению, как изменять, а также перераспределять доход между ними и реализовывать их потребности.

В настоящий момент, помимо трех основных функций домохозяйств, выделяют еще одну – инвестиционную. На мой взгляд она является очень важной, так как домохозяйства в современном мире выступают как основные «инвесторы», за счет потребления они финансируют хозяйственный сектор. Снижение расходов домохозяйств влияет на производственный процесс, со снижением спроса, снижается и развитие производства. Не только активные сбережения домохозяйств, но и рост расходов на потребление выполняют инвестиционную функцию. Социальная политика государства и доходы у населения оказывают влияние на финансы домохозяйств, от этого зависит спрос на те или иные товары и услуги. Доходы, которые не будут расходоваться преобразуются в сбережения, которые потом могут трансформироваться в инвестиции. Инвестиции домохозяйств влияют на развитие или, напротив, деградацию различных секторов экономики из-за их отсутствия.

На рис. 1 демонстрируется модель финансовой системы, где домохозяйства выступают ее отдельным элементом, на нем наглядно видна их взаимосвязь с другими субъектами финансовой системы в условиях рыночных отношений. Можно заметить, что с какими-то субъектами домохозяйства взаимодействуют напрямую, а с другими взаимосвязь происходит через рынок факторов производства, где домохозяйства выступают фактором труда и предпринимательских способностей для предприятий и

государства. В свою очередь в процессе труда домохозяйства получают доход от предприятий, который впоследствии процесса потребления они расходуют на товары и услуги. В процессе взаимодействия с предприятиями через финансовый рынок домохозяйства трансформируют свои активные сбережения в инвестиции, впоследствии получая с финансовых активов доход. Домохозяйства и предприятия сохраняют не все полученные доходы, часть из них в процессе взаимодействия с государством идет на налоги, в свою очередь государство некоторую часть этих средства возвращает в виде субсидий и трансфертных платежей. Денежные средства от домохозяйств государство получает не только от налогов, но и за счет обязательных платежей, через финансовый рынок посредством размещения государственных бумаг, а также оно может предоставить кредиты, с которых за счет имеет процентный доход. Взаимосвязь между субъектами финансовых отношений может быть различна. Исходя из экономических условий может быть баланс финансовых потоков, или, например, некоторые платежи могут преобладать над другими или вовсе отсутствовать. Механизм взаимодействия между субъектами финансовых отношений обеспечивает жизнедеятельность финансовой системы. Также модель показывает взаимосвязь между субъектами, из этого можно заключить, что благополучие одного субъекта финансовых отношений находится в зависимости от другого участника.

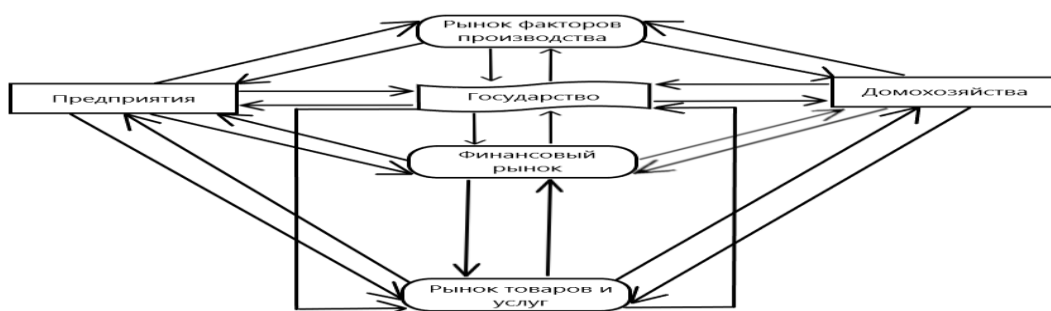


Рисунок 1. Модель взаимодействия между субъектами рыночной экономики.

По нашему мнению, кризис Covid-19 показал важность финансов домохозяйств, как элемента общей финансовой системы. В измененных кризисных условиях нарушилось взаимодействие между звеньями финансовой системы. Сейчас экономики стран восстанавливаются после кризисного падения. Из доклада ВЭФ по восстановлению экономики Россия получила 50,4 балла из 100 и заняла 28-29 место из 37 стран, опережая некоторые развивающиеся экономики Аргентины, Турции, Мексики, Польши, Индии, Греции, Словакии и Венгрии, но при этом существенно проиграв экономикам развитых стран G7 и Китаю [2]. При этом можно наблюдать, что быстрее всех смогут восстановиться страны, которые смогли наладить финансовый механизм, скоординировав социальную и налоговую политику. Среди таких стран отмечается Дания, Финляндия, ОАЭ, Швейцария, которые имеют лучшие социальные системы поддержки населения и население оказывает высокое доверие финансовой политике страны. Из-за финансовой помощи, предоставленной домохозяйствам и обеспечения населения работой посредством трансформации работы в удаленный формат за счет цифрового развития, они могут быстрее преодолевать последствия кризиса.

В кризис многие страны включая развитые столкнулись с дефицитом ряда товаров. В карантин были нарушены многие логистические цепочки. Китай, где сильно развит производственный сектор не столкнулся с резким дефицитом товаров первой необходимости. Франция же, вначале пандемии столкнулась с большим дефицитом медицинского оборудования и масок. После этого президент Франции анонсировал создание инвестиционной программы France 2030. В рамках программы будет привлечено 100 миллиардов долларов, которые будут направлены на развитие высокотехнологичного

производства, образования, поддержки стартапов и экологической энергетики [3]. Вообще во Франции очень развита практика государственного займа, в кризисные ситуации путем пропаганды привлекались сбережения домохозяйств. Предыдущая программа PIA («Программа инвестиций будущего»), которую правительство Франции считает успешной финансировалась за счет государственного займа. Лидер правой партии раскритиковала программу France 2030 заявив: «За несколько месяцев до истечения срока своего мандата уходящий президент использует деньги французского народа, чтобы отполировать свой электоральный имидж обещаниями, которые связывают только его преемника» [4]. Но правительство Франции считает, что сейчас самые важные проблемы – это безработица и отставание в производстве от Германии и Британии, ведь в условиях пандемии Франция столкнулась с большим дефицитом товаров в отличие от этих стран. Безработица также обострилась в кризис и достигала 10%, что негативно отразится на финансах домохозяйств, если негативный тренд будет продолжен. Я считаю, что инвестиционная программа France 2030 в целом положительная, так как развитие производства позволит в обозримом будущем создать много рабочих мест, а сбережения, которые достигли исторического максимума во втором квартале будут привлечены в производство. Также в рамках программы некоторая часть инвестиций будет направлена на развитие водородной энергетики, что позволит закрепить статус крупнейшего нетто-экспортера электроэнергии в Европе и сильно выиграет от энергоперехода к «зеленой» энергии.

Нет никаких сомнений, что кризис, связанный с пандемией, негативно отразился на большинство домохозяйств РФ. По данным Росстат безработица с начала пандемии выросла с 4,9%, а в октябре она составила 6,4% [5]. Так как домохозяйства различны, то менее пострадали, трудоспособные члены которых смогли работать в удаленном формате. Во всем мире пострадали отрасли общественного питания, туризма, культуры, авиаперевозок и так далее. Домохозяйства, участники которого были заняты в этих отраслях нуждались в поддержке более остальных. Исследования авторов из Канады показывает, как пандемия повлияла на финансы домохозяйств [6]. Домохозяйства, где его участники были заняты не в пострадавших отраслях начали увеличивать сбережения и сокращать расходы, так как удаленный формат позволил не тратить средства на многие услуги и товары, которые они потребляли до карантина. Пострадавшие же домохозяйства у вынуждены были тратить сбережения или брать кредиты. По их мнению, раздача денег всем приведет к увеличению неравенства и после пандемии тенденция увеличения дифференциации между домохозяйствами продолжится. Многие финансисты в развитых странах поддерживали идею раздачи «вертолетных» денежных средств населению, чтобы в период кризиса стимулировать потребительский спрос, экономическую активность и за счет этого поддерживать производство. Однако есть и другая точка зрения, глава ЦБ РФ Э. Набиуллина раскритиковала данную идею, аргументировав тем, что это вызовет рост инфляции. Такой же точки зрения придерживается и министр финансов РФ А. Силуанов, который высказал свое мнение: «если бы мы печатали резервные валюты, можно было бы и «с вертолета деньги разбрасывать», потратить триллионы рублей. Ведь задача не соревноваться, кто больше потратит, а помочь тем, кто в первую очередь нуждается в поддержке» [7]. Стоит учитывать, что неравенство между домохозяйствами РФ намного выше, чем в Канаде. Большинство населения беднее развитых стран и существенную часть доходов тратит на продукты питания. По данным исследования компании "Росгосстрах Жизнь" и банка "Открытие" 59% россиян не имеет сбережений [8]. В отличие от Франции в России пандемия сильно ударила не по государственным финансам, а по финансам домохозяйств. Поднимается вопрос о том, как поддерживать потребительский спрос в сложившихся условиях и помочь населению. В кризисный 2020 год бюджет был профицитным, государственный долг ниже, чем в развитых странах. Брать денежные средства из ФНБ для социальных выплат в подобных кризисных ситуациях мне кажутся разумными, ведь он был создан для стабилизации ситуации в кризисные периоды. За счет трансфертных платежей у многих домохозяйств будет расти экономическая активность, для

некоторых он может стать катализатором активизации накопления сбережений. На инфляцию выплаты повлияли незначительно, экономисты подсчитали, что за счет них она увеличилась на 0,2 процента и имела краткосрочный эффект, зато доходы получателей в среднем увеличились на 5%, а также выросло ВВП на 0,25% [9]. Большая часть этих средств пойдет на потребление, которое также относится к инвестиционной функции домохозяйств, то есть за счет них деньги будут поступать в производственный сектор.

Таким образом, роль финансов домохозяйств в финансовой системе возрастает, в кризис за счет их сбережений можно стабилизировать производственный сектор. Инвестиционная функция финансов домохозяйств очень важна, так как они основные потребители в хозяйственном секторе. Снижение потребления домохозяйств негативно влияет на производственный процесс. В кризис больше всего пострадали домохозяйства, которые имеют низкий доход или не имеют работу, так как они вынуждены брать кредиты для поддержания своего уровня потребления, расходы росли, а доходы уменьшались. У большинства населения в РФ нет сбережений, поэтому важно поддерживать пострадавшие домохозяйства за счет социальных пособий и выделять деньги на программы по борьбе с безработицей. Низкие доходы и отсутствие сбережений у населения – очень существенная проблема для экономики России. За счет увеличения реальных располагаемых доходов можно увеличить рост ВВП.

#### **Список литературы:**

1. Белозеров, С. А. Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы / С. А. Белозеров // Дайджест-финансы. – 2007. – № 8(152). – С. 17-24.
2. ВЭФ счел РФ плохо подготовленной к восстановлению после COVID-кризиса. Интерфакс. 16.12.2020 [Электронный ресурс] <https://www.interfax.ru/business/741566>
3. План «Восстановление Франции»: построение Франции 2030 года. *Ministre des affaires étrangères France*. [Электронный ресурс] <https://www.diplomatie.gouv.fr/ru/politique-etrangere/ekonomicheskaya-diplomatiya-i-vneshnyaya-torgovlya/france-relance-recovery-plan-building-the-france-of-2030/>
4. Macron's €30B end-of-term bet to make France great again. *Politico*. 12.10.2021 [Электронный ресурс] <https://www.politico.eu/article/france-injects-e30b-into-strategic-sectors-including-nuclear-to-boost-independence/>
5. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс] <https://rosstat.gov.ru/>
6. Achou, Bertrand & Boisclair, David & d'Astous, Philippe & Fonseca, Raquel & Glenzer, Franca & Michaud, Pierre-Carl. (2020). The Early Impact of the COVID-19 Pandemic on Household Finances in Québec. *Canadian Public Policy*. COVID-19. Accepted versio. Doi:10.3138/cpp.2020-087.
7. Силуанов: если бы мы печатали резервную валюту, то могли бы разбрасывать деньги с вертолета. *Коммерсантъ* 06.05.2020 [Электронный ресурс] <https://www.kommersant.ru/doc/4336836>
8. Исследование компании «Росгосстрах Жизнь» и банка «Открытие»: на что копят россияне? *Росгосстрах Жизнь*. 16.09.2019 [Электронный ресурс] <https://rgsl.ru/news/issledovanie-kompanii-rosgosstrakh-zhizn-i-banka-otkrytie-na-chto-kopyat-rossiyane/>
9. Экономисты посчитали влияние соцвыплат на ВВП и инфляцию. *Вести*. 30.08.2021 [Электронный ресурс] <https://amp.vesti.ru/finance/article/2606860>



## ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА РАСЧЁТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТАХ 1С

*Горничева Кристина Валентиновна,  
Павленко Марина Максимовна,  
студентки 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Института экономики и управления,  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, Россия*  
**Научный руководитель**  
**Сметанко Александр Васильевич**  
*Заведующий кафедры «Учет, анализ и аудит»  
Института экономики и управления,  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, Россия*

**Аннотация.** В современных условиях развития цифровой экономики использование информационных систем и профессионального программного обеспечения стали важнейшим инструментом успешного ведения бизнеса, неотъемлемой частью которого является начисление и учет заработной платы. Эффективное использование таких систем в условиях жесткой конкуренции позволяет предприятиям получить конкурентные преимущества. Программы «1С: Бухгалтерия 8.3» и «1С: Зарплата и управление персоналом 8» предназначены для автоматизации всего комплекса трудоёмких расчетов с персоналом, способствуют ускорению бизнес-процессов и повышению эффективности работы предприятий и организаций всех форм собственности. В работе рассмотрены особенности автоматизированного ведения бухгалтерского учета расчетов по оплате труда. Проведена сравнительная характеристика конфигураций «1С: Бухгалтерия 8.3» и «1С: Зарплата и управление персоналом 8» в части расчета заработной платы.

**Ключевые слова:** учёт, оплата, труд, программа, 1С: Бухгалтерия, 1С: Зарплата и управление персоналом.

## FEATURES OF ACCOUNTING FOR PAYROLL CALCULATIONS IN 1C SOFTWARE PRODUCTS

*Gornicheva Kristina Valentinovna,  
Pavlenko Marina Maksimovna,  
4th year students of the direction "Economics"  
profile "Accounting, analysis and audit"  
of the Institute of Economics and Management,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Russia*  
**Scientific supervisor**  
**Smetanko Alexander Vasilyevich**  
*Head of  
Accounting, Analysis and Audit Departments  
of the Institute of Economics and Management,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Russia*

**Abstract.** In modern conditions of development of the digital economy, the use of information systems and professional software has become an essential tool for successful business, an integral part of which is the calculation and accounting of wages. The effective use of such systems in conditions of fierce competition allows enterprises to gain competitive advantages. 1C programs: "Accounting 8.3" and "1C: Salary and personnel management 8" are designed to automate the entire complex of labor-intensive calculations with personnel, accelerate business processes and improve the efficiency of enterprises and organizations of all forms of ownership. The paper considers the features of automated accounting for payroll calculations. A comparative description of the configurations "1C: Accounting 8.3" and "1C: Payroll and personnel management 8" in terms of payroll has been carried out.

**Keywords:** accounting, payment, labor, program, 1C: Accounting, 1C: Payroll and personnel management.

В настоящее время функционал программных продуктов 1С для комплексной автоматизации достаточно обширен и выбор определенной зависит от сферы и масштаба деятельности предприятия. При выборе программ 1С для учета персонала и расчета

заработной платы основным критерием является соответствие функций выбранной программы требованиям организации.

Программа «1С: Бухгалтерия 8.3» является универсальной бухгалтерской программой, необходимой для ведения синтетического и аналитического учета операций по оплате труда. Программное решение «1С: Бухгалтерия 8.3» имеет необходимый набор инструментов для кадрового учета, расчета, начисления и выплаты зарплаты, отпускных и больничных, а также авансов, сбора регламентированной отчетности НДФЛ и страховых взносов [1].

Функционал данного программного продукта позволяет отображать простейшую схему расчетов по оплате труда, а также вести минимальный кадровый учет для небольшого количества сотрудников. Для применения «1С: Бухгалтерия 8.3» необходимы следующие условия:

- на предприятии применяются только простые схемы расчета заработной платы и выплаты производятся по одному шаблону;
- штат работников насчитывает не более 60 человек.

Кроме того, следует учитывать и следующие моменты:

Планируется ли существенная доработка системы. В случае необходимости доработок в части кадрового учета и расчета зарплаты, следует выбрать «1С Зарплата и Управление персоналом». Это позволит сохранить 1С: Бухгалтерия в типовом виде и безболезненно устанавливать полный пакет обновлений. Учитывая, что это основная программа для регламентированного учета на предприятии, регулярные, своевременные обновления важны для полного соответствия функционала решения требованиям действующего законодательства.

Установлены жесткие требования к разграничению прав доступа пользователей к данным. Следует приобрести «1С Зарплата и Управление персоналом 8» если доступ к рабочим базам расчетчиков и кадровиков должен быть закрыт для бухгалтеров других участков. Также при необходимости разграничения управленческого и регламентного учета в части кадровой политики следует использовать два решения, настроив схему обмена между ними [2].

В программе «1С: Зарплата и управление персоналом 8» своевременно отражаются все изменения, вносимые в законодательство, в том числе изменения, связанные с угрозой распространения коронавирусной инфекции, что делает использование данной программы необходимым условием в сложившейся ситуации. На сегодняшний день программный продукт «1С: Зарплата и управление персоналом 8» предполагает настройку производственного календаря и графика работы с учетом нерабочих дней из-за коронавируса, сохранения заработной платы в официально объявленные нерабочие дни в период пандемии, льготной ставки страховых взносов для предприятий МСП, новых правил определения пособий по временной нетрудоспособности и др. самых последних изменений законодательства [3, с. 25].

В рамках программы «1С: Зарплата и управление персоналом 8» предусмотрены подготовка и отправка отчетности в ИФНС, ПФР и ФСС непосредственно из программы, возможность проведения расчета заработной платы, а также регламентированных законодательством налогов и взносов, исчисляемых с фонда оплаты труда. При этом начисленной зарплаты, налогов и взносов с фонда оплаты труда автоматически отражаются в расходах предприятия.

В таблице 1 проведем сравнительную характеристику программ «1С:Бухгалтерия 8.3» и «1С: Зарплата и управление персоналом 8» в части начисления и выплаты заработной платы.

Таким образом, рассмотрены особенности использования двух видов программных продуктов компании 1С. Каждая организация в зависимости от особенностей своей деятельности определяет для себя наиболее выгодный вариант программы.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика программ «1С: Бухгалтерия 8.3» и «1С: Зарплата и управление персоналом 8» в части расчёта заработной платы

Функционал	1С:Бухгалтерия 8.3	1С:Зарплата и управления персоналом 8
Сложные формулы для расчета (процентом, суммой, в зависимости от стажа), индексация заработка	нет	да
Премирование по разным схемам мотивации	нет	да
Расчет районного коэффициента и северной надбавки	да	да
Сверхурочная работа, работа в праздничные и выходные дни, доплата за ночные часы	нет	да
Расчет основного ежегодного отпуска	упрощенный (расчет производится вручную для организаций с численностью более 60 чел.)	да
Командировки	упрощенный (расчет производится вручную, результат заносится в документ)	да
Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет	упрощенный (расчет производится вручную, результат заносится в документ)	да
Начисление оценочных обязательств по отпускам	да	да
Расчет компенсации отпуска при увольнении	упрощенный (расчет производится вручную, результат заносится в документ)	да
Учет удержаний по исполнительному листу	только основные варианты (процент, сумма или доля заработка)	да
Формирование отчетов по начислениям, удержаниям, выплатам	да	да (широкий набор отчетов, с возможностью настройки пользователем)
Формирование регламентированной отчетности по заработной плате	да	да
Учет путевых листов и расходов на топливо нетранспортных организаций, использующих легковые автомобили для служебных поездок	да	нет
Отражение заработной платы на счетах бухгалтерского учета	да	нет

Источник: составлено авторами на основе: [4]

Использовать 1С: Бухгалтерия для расчета заработной платы можно для организаций: со штатом сотрудников до 60 человек; не требующих ведение штатного расписания в программе; если устраивает типовой функционал кадрового учета 1С без доработок; с несложными схемами расчета заработной платы и учета рабочего времени; если не требуется автоматический расчет отпусков, командировок, пособий по уходу за ребенком, нестандартных удержаний.

Кроме того, для более удобного ведения учета в «1С: Зарплата и управление персоналом 8» можно подключить сервис 1С: ИТС. Он обеспечивает информационную поддержку пользователей программы, так как сервис предоставляет доступ к «Справочнику кадровика», новостям, комментариям и консультациям специалистов по вопросам кадрового учета, пошаговые инструкции по ведению учета и расчетам по заработной плате, составлению и отправке отчетности в контролирующие органы.

Соответственно, вести зарплату в 1С: ЗУП придется организациям: со сложными схемами расчета начислений и удержаний; для полноценного ведения штатного

расписания; для кадрового учета и формирования разнообразной кадровой отчетности; для ведения воинского учета сотрудников; для использования от руководителя до простого пользователя (не только бухгалтера).

**Список литературы:**

1. 1С:Зарплата и управление персоналом 8 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://v8.1c.ru/hrm/>
2. Программы 1С [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://wiseadvice-it.ru/programmy-1s/sravnenie-versii/1s-8-br-i-1s-8-zup/>
3. Смоленцева Л.В. Технология обучения программным продуктам в институте непрерывного образования // Новые информационные технологии в образовании: Сборник научных трудов 19 -й международной научно-практической конференции. — М.: ООО "1С-Публишинг", 2019. — С.24-26.
4. Сравнение 1С:Бухгалтерия и 1С: Зарплата и управление персоналом (ЗУП) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://corada.ru/obsuzhdaem-problemy/vazhnoe-ob-1c-i-ne-tolko/sravnenie-1s-bukhgalteriya-i-1s-zup/>

## НОВЫЙ НАЛОГОВЫЙ СПЕЦРЕЖИМ – ЭКСПЕРИМЕНТ НАД МАЛЫМ БИЗНЕСОМ

*Давыдов Максим Дмитриевич,  
студент 2-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»  
Российского университета дружбы народов, Россия*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены основные положения нового законопроекта о проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения».

**Ключевые слова.** Налогообложение, налоговый режим, налоговая ставка, доходы и расходы, упрощенная система, автоматизация, малый бизнес.

## NEW SPECIAL TAX TREATMENT - AN EXPERIMENT ON SMALL BUSINESSES

*Davydov Maksim Dmitrievich  
2st year student of the Master's program in Economics  
"Accounting, Internal control, and Auditing" profile  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia*

**Annotation.** This article discusses the main provisions of the new bill on conducting an experiment to establish a special tax treatment "Automated simplified taxation system".

**Keywords:** Taxation, tax treatment, tax rate, income and expenses, simplified system, automation, small business.

Федеральная налоговая служба Российской Федерации представила проект нового налогового специального режима для малого бизнеса и микропредприятий. Москва, Московская область, Татарстан и Калужская область – станут первыми регионами, в которых планируется испытать налоговую систему, как это было при введении режима для самозанятых. Эксперимент вводится с 1 июля 2022 года и планирует действовать до 31 декабря 2027 года [6].

Новый режим смогут выбрать компании, численность сотрудников которых меньше 5 человек, доходы меньше 60 миллионов рублей в год, а стоимость их основных средств меньше 150 миллионов рублей. На данный момент эти предприятия используют упрощенную систему налогообложения и платят в бюджет одним из следующих способов:

- 1) С доходов – ставка составляет 6%;
- 2) С доходов за вычетом расходов – ставка составляет 15% [1].

Таблица 1. – Сравнение режимов УСН и АУСН

Показатель	УСН	АУСН
Количество сотрудников	< 130 человек	≤ 5 человек
Доход	< 200 млн рублей	< 60 млн рублей
Остаточная стоимость	< 150 млн рублей	< 150 млн рублей
Налоговая ставка	6% при базе «Доходы»; 15% при базе «Доходы минус расходы»	8% при базе «доходы»; 20% при базе «доходы минус расходы», но не менее 3% от доходов
Налоговый период	Квартал	Месяц
Отчётность	Ежегодная	Нет
Штрафы	5–30% от суммы неуплаченного налога, но не менее 1000 рублей	20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 200 рублей

В таблице 1 представлено подробное сравнение двух режимов: УСН (упрощенная система налогообложения) и АУСН (автоматизированная упрощенная система налогообложения).

Следует отметить, что налоговую ставку компания вправе менять ежегодно, необходимо лишь уведомить налоговый орган до конца календарного года.

Доходы и расходы будут учитываться как показано на рисунке 1.

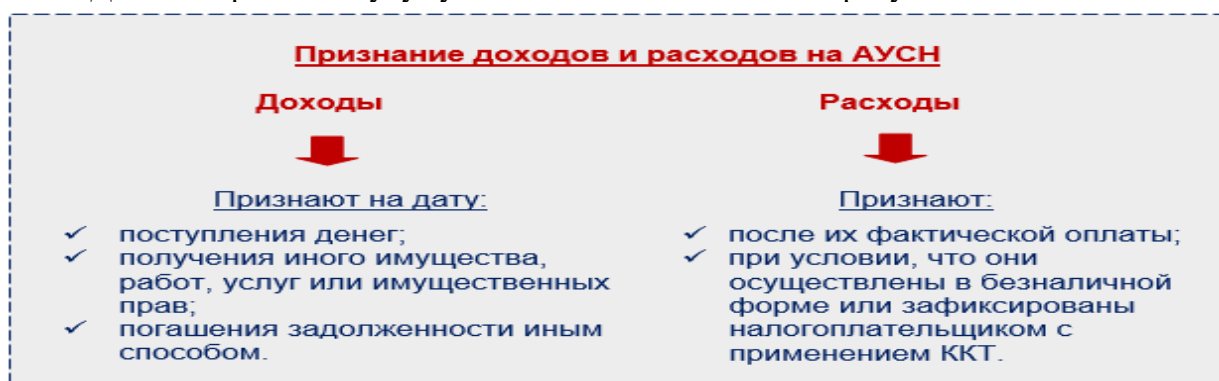


Рисунок 1. Признание доходов и расходов на АУСН [4]

Из преимуществ нового налогового режима следует выделить следующие.

1. Расчетом налога будет заниматься сама Федеральная налоговая служба

С помощью ККТ (контрольно-кассовой техники), либо через уполномоченный банк сведения о доходах и расходах автоматически будут поступать в налоговую. Если деньги получены иным способом, данные можно передать с помощью личного кабинета налогоплательщика. Налоговый период по АУСН – месяц. Принцип оплаты налога следующий:

- ФНС собирает сведения за предыдущий месяц до 5-го числа;
- до 15-го числа сообщает о сумме налога к уплате;
- налог необходимо уплатить до 25-го числа.

Если в ФНС данные не поступят вовремя, на банк или налогоплательщика налагается штраф. Размер штрафа составляет 20% от суммы налога, не уплаченного из-за нарушения. Минимальная сумма — 200 рублей.

2. Тарифы страховых взносов равны 0%.

Взносы на медицинское и пенсионное страхование будут нулевыми. Это касается и взносов в связи с материнством и на случай временной нетрудоспособности. На травматизм установлена фиксированная сумма, равная 2 040 рублей в год.

3. Компании освобождаются от сдачи отчетов.

Компании, которые будут применять новый режим, полностью освободятся от сдачи следующих отчетов:

- 4-ФСС;
- СЗВ-СТАЖ;
- СЗВ-М;
- налоговая декларация;
- расчеты по начисленным и уплаченным страховым взносам.

4. Компании освобождаются от уплаты целого ряда налогов (за некоторыми исключениями):

- НДФЛ;
- НДС;
- налог на имущество физических лиц;
- налог на имущество организаций;
- налог на прибыль организаций.

Но также существует и большое количество оснований, запрещающие компаниям применять новый налоговый режим. Помимо этого, существует ряд запретов для малых компаний. Из законопроекта следует, что нельзя:

- а) применять другие режимы;
- б) иметь обособленные подразделения и филиалы;
- в) нанимать сотрудников, имеющих право на досрочную пенсию;
- г) нанимать нерезидентов;
- д) выдавать заработную плату сотрудникам безналом через небанковские кредитные организации или наличными.

Применять АУСН не смогут бизнесы, представленные на рисунке 2.

Компании с сотрудниками-иностранцами	Инвестиционные фонды	Адвокаты и нотариусы	Микрокредитные организации	Страховые компании
Некоммерческие организации	Производители товаров, платящие за акциз	Некоммерческие пенсионные фонды	Фермы	Ломбарды

Рисунок 2. Список организаций, не попадающие под требования использования АУСН

В связи с введением нового режима был внесен законопроект с поправками в Бюджетный кодекс. Власти определили, как будет распределяться новый налог между федеральным и региональным бюджетом. Так, после введения, налог по АУСН будет делиться 1:1, то есть 50% будет оплачиваться в федеральный бюджет и 50% будет оплачиваться в региональный бюджет [2].

Выездных проверок компаний и ИП, использующих АУСН больше не будет. Останутся камеральные проверки сроком 3 месяца, которые будут проводится с 1 февраля года, следующего за отчетным. До того, как завершиться проверка, у ИП не будет возможности сняться с учёта, а учредитель юридического лица не сможет ликвидировать ООО [5].

На рисунке 3 представлена информация о том, как начать работать на АУСН.

Компания / ИП	С какой даты сможет применять АУСН	Как уведомить налоговую о переходе на АУСН	Дедлайн для подачи уведомления
Действующий бизнес	С начала нового года	Через ЛК ЮЛ / ИП или обслуживающий банк	31 декабря текущего года
Вновь созданный	С момента регистрации бизнеса		Не позднее 30 календарных дней с даты постановки на налоговый учет

Рисунок 3. Как начать работать на АУСН

В заключение стоит сказать, что пока неизвестно, как заработает данный режим. Безусловно, для ИП и маленьких компаний с небольшим доходом он станет выгоден, поскольку, несмотря на повышенные ставки, получится сэкономить за счёт освобождения от страховых взносов. С другой стороны, выгода от использования автоматизированной системы будет уменьшаться с ростом доходов компаний, поскольку суммы налога из-за ставок в 8 и 20 процентов будут большими, а раз не платишь взносы, то и не получится уменьшить налог на эти взносы [3].

Компаниям следует подробно ознакомиться с тем, соответствуют ли они требованиям новой системы, и принесёт ли данная система налогообложения выгоду, либо же им стоит отдать предпочтение обычной упрощённой системе.

#### Список литературы:

1. Базарин М. В., Лаврентьев В. А. Автоматизированные информационные системы налогообложения //Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. – 2020. – С. 128–131.

2. Кийски С. В., Семенова Г. Н. Специальные налоговые режимы для развития малого и среднего бизнеса //Современные проблемы, тенденции и перспективы развития предпринимательства в России. – 2021. – С. 17–26.
3. Стецюнич Ю. Н., Зайцев А. А. Информационные технологии в сфере налогообложения //Цифровая трансформация экономики и промышленности. – 2019. – С. 646–655.
4. Автоматизированная УСН: что известно о новой системе налогообложения. СКБ Контур. URL – <https://kontur.ru/articles/1270>.
5. АСН налоговый режим для малого бизнеса с 2022 года. Главбух. URL – <https://www.glavbukh.ru/art/386230-asn-nalogovyy-rezim-dlya-malogo-biznesa-s-2022-goda>
6. Исключительный налог: кому будет недоступен новый налоговый режим для малого бизнеса. Forbes. URL – <https://www.forbes.ru/finansy/441251-isklucitel-nyj-nalog-komu-budet-nedostupen-novyy-nalogovyj-rezim-dla-malogo-biznesa>.



## РЫНОК ТРУДА И БЕЗРАБОТИЦА В КАЗАХСТАНЕ

*Даулиева Аина*  
магистрант 2-го курса направления «Экономика»  
Казахский университет технологий и бизнеса  
Нур-Султан, Республика Казахстан  
**Научный руководитель**  
**Туребекова Бажан Отемаратовна**  
к.э.н., ассоц профессор  
Кафедры «Экономика, учет и аудит»  
Казахский университет технологий и бизнеса  
Нур-Султан, Республика Казахстан

**Аннотация.** В статье рассматриваются новые направления совершенствования механизма регулирования занятости населения. Как одной из основных направлений активной политики занятости, с одной стороны, и средства социальной защиты безработных, с другой, требуют разработки механизма их реализации.

**Ключевые слова:** безработица, рабочая сила, само занятые, безработные, трудоустройства.

## LABOR MARKET AND UNEMPLOYMENT IN KAZAKHSTAN

**Dauliyeva Aina**  
Master student of the 2nd year of the direction "Economics"  
Kazakh University of Technology and Business  
Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan  
**Scientific adviser**  
**Turebekova Bazhan Otemaratovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Departments of "Economics, accounting and audit"  
Kazakh University of Technology and Business  
Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan

**Annotation.** The article discusses new directions for improving the mechanism for regulating the employment of the population. As one of the main directions of an active employment policy, on the one hand, and means of social protection of the unemployed, on the other, require the development of a mechanism for their implementation.

**Keywords:** unemployment, labor force, self-employed, unemployed, employment.

Сложности в организации общественных работ совершенствования нормативно правовой основы и источников финансирования, разработки специальных социальных программ общественных работ, которые должны осуществляться в перспективе.

Совершенствование механизма регулирования занятости населения в направлении развития общественных работ требует:

- при организации общественных работ по возможности максимально учитывать демографический состав безработных, их образовательный и профессиональный уровень, что особенно важно для каждого конкретного региона, области и перспектив последующего трудоустройства;
- поднять престиж общественных работ путем их организации в сфере обеспечения образовательных, медицинских услуг, экологического оздоровления и благоустройства территории, проведения спортивных и культурных мероприятий и увеличения продолжительности временных общественных работ сроком до 6 и более месяцев;
- разрабатывать специальные программы организации общественных работ по областям с учетом кризисной ситуации на рынке труда. [1]

Общая численность рабочей силы по итогам 2020 год уменьшилась незначительно (-0,4%) и составила 9,18 млн. чел. (Рисунок 1)

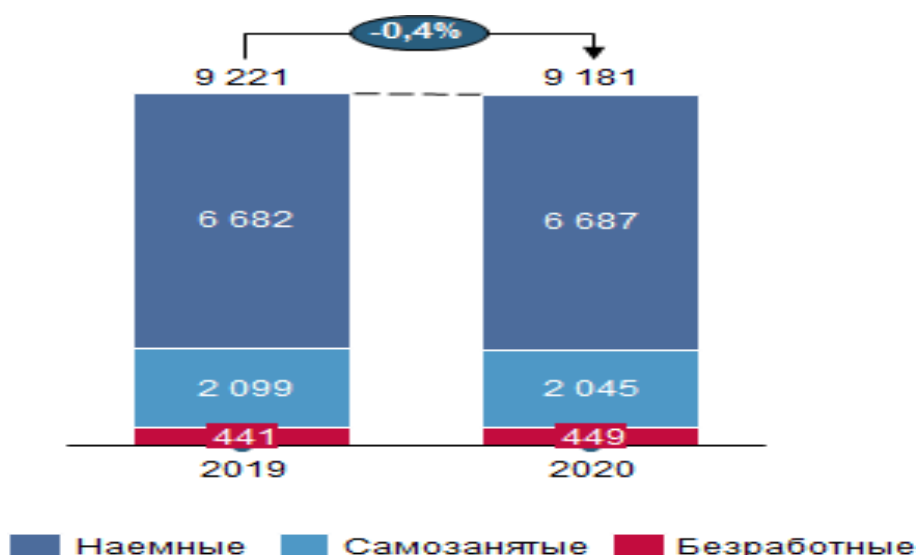


Рисунок 1. Структура рабочей силы в РК, тыс. чел.

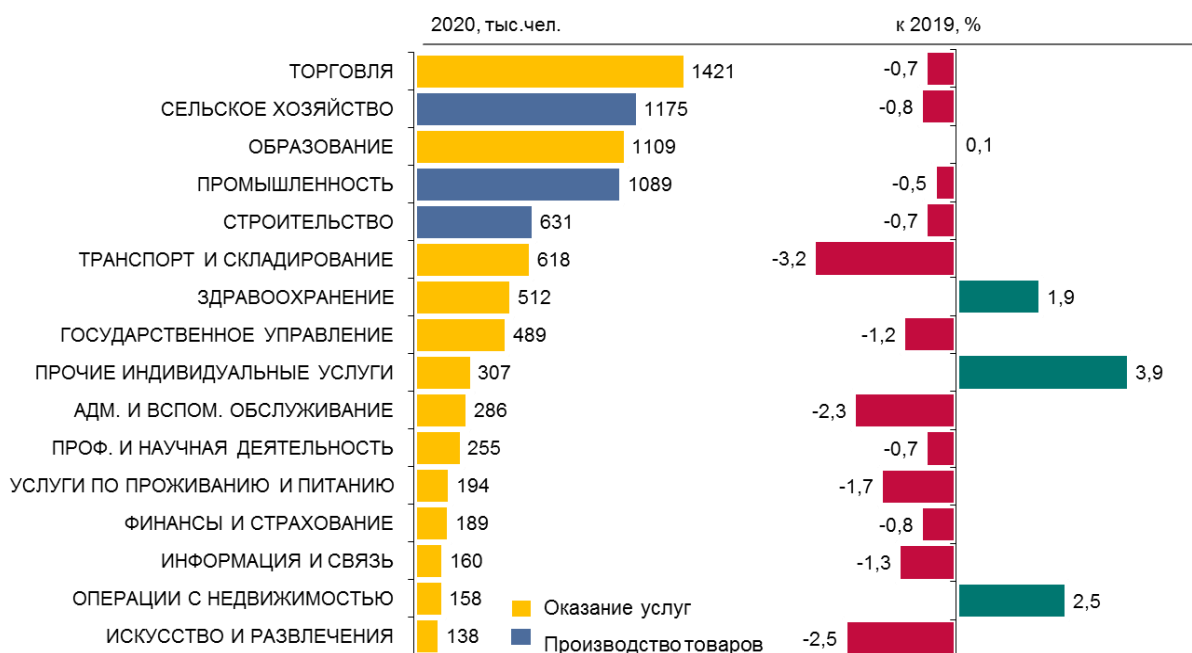
Источник: БНС АСПиР РК

Основное изменение рабочей силы в Казахстане вызвано уменьшением численности занятых на 0,6% с 8,78 млн. в 2019 г. до 8,73 млн. человек в 2020 г. за счет снижения численности самозанятого населения. Так, за год их количество уменьшилось на 2,6% и составило 2 045 тыс. человек. В структуре самозанятого населения в годичном выражении наблюдалось сокращение числа продуктивно самозанятых на 3,4%, тогда как количество непродуктивно самозанятых выросло на 5,8%. Справочно: непродуктивно самозанятыми являются незарегистрированные или недействующие индивидуальные предприниматели или получают доходы ниже величины прожиточного минимума.

На фоне восстановления экономики к концу года увеличилось и число наемных работников в годовом выражении на 5 тыс. человек до 6 687 тыс. чел. по сравнению с 2019 годом. Численность безработных увеличилась на 8 тыс. чел, а уровень безработицы вырос на 0,1 п.п. и составил 4,9%.

Занятое население

Рисунок 2. Занятость по отраслям в РК



Источник: БНС АСПиР РК

В разрезе видов экономической деятельности по сравнению с 2019 годом рост занятых наблюдается только в 3-х отраслях, что ожидаемо (Рисунок 2).

Во-первых, увеличение занятости в здравоохранении (+1,9%), возникло вследствие необходимости лечения большого наплыва пациентов. Во-вторых, растет рынок в сфере операций в недвижимости (+2,5%) и предположительно численность работников будет расти в 2021 году как результат появления возможности досрочного снятия своих пенсионных отчислений для покупки жилья. Наибольший рост работников произошел в сфере предоставления прочих индивидуальных услуг (+3,9%), в том числе услуги, к примеру, салонов красоты. Это может быть связано с ростом спроса на данные услуги после ограничительных мер, а также предоставляет возможность дополнительного заработка или быстрой смены профессии после локдауна.

Отрасли, в которых наблюдалось падение объемов производства из-за ограничительных мер, были вынуждены сократить и количество занятых. Наибольшее падение наблюдается в отраслях транспорта (-3,2%), искусства и развлечений (-2,5%), административного и вспомогательного обслуживания (-2,3%), а также в сфере услуг по проживанию и питанию (-1,7%).

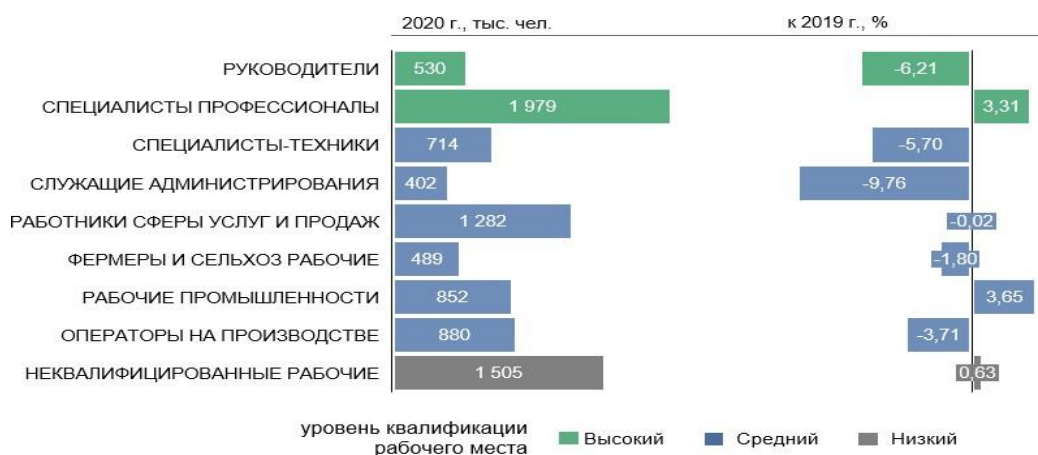
Вместе с тем, стоит отметить, что несмотря на особое негативное влияние пандемии на занятость работников сферы услуг и продаж в течение 2020 года, по годовичным итогам и в сравнении с 2019 годом наблюдается совсем незначительное уменьшение в 0,02% или 310 чел. То есть, темпы восстановления занятости среди работников сферы услуг и продаж являются наиболее гибкими и адаптивными, несмотря на прямое ограничительное воздействие предпринятых мер.

В разрезе профессий в 2020 году больше половины занятых (54% или 4 718 тыс. чел.) работали на среднеквалифицированных рабочих местах, почти треть (29% или 2 509,2 тыс. чел.) работали по профессиям высокой квалификации и 17% (1 505,2 тыс. чел.) были заняты на рабочих местах, где квалификация вовсе не требуется.

В 2020 году квалификационная структура занятых в сравнении с 2019 годом подверглась изменениям в части увеличения численности специалистов - профессионалов (+3,3% или 63,4 тыс.чел.), рабочих промышленности (+3,6% или 30,0 тыс.чел.), неквалифицированных рабочих (+0,6% или 9,4 тыс.чел.) (Рисунок 3).

В то время как в других группах, напротив, происходит существенное сокращение. Больше всего это коснулось служащих в области администрирования (-9,8% или 43,4 тыс.чел.), затем руководителей и государственных служащих (-6,2% или 35,1 тыс.чел.), специалистов средней квалификации (-5,7% или 43,2 тыс.чел.), операторов производственного оборудования (-3,7% или 33,9 тыс.чел.), фермеров и рабочих сельского хозяйства (-1,8% или 9 тыс.чел.).

Рисунок 3. Занятость по группам занятий

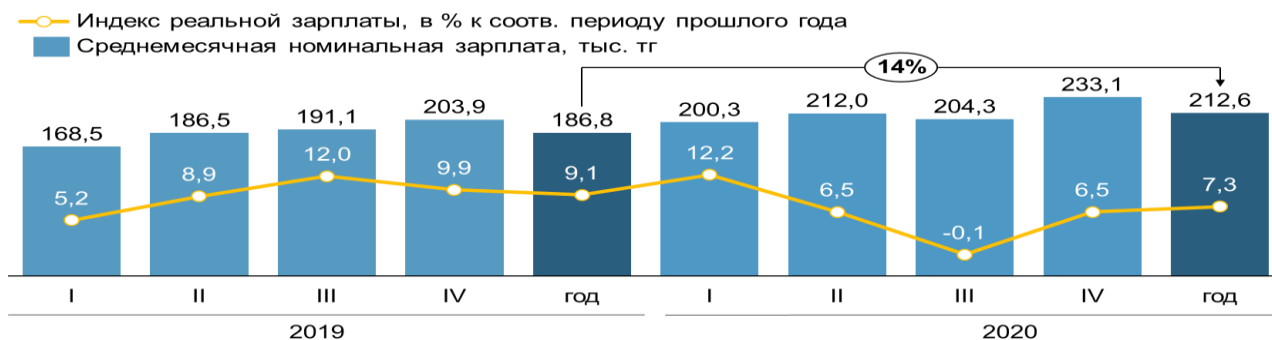


## Зарботная плата

Среднемесячная зарплата наемных работников за январь-декабрь 2020 г. составила 212,6 тыс. тенге, что на 14% выше, чем годом ранее (Рисунок 4).

По индексу реальной заработной платы на фоне пандемии наблюдается снижение в 3 кв. 2020 г. по сравнению с 3 кв. 2019 г. и по результатам 2020 года рост составил 7,3%, что ниже показателя 2019 г.

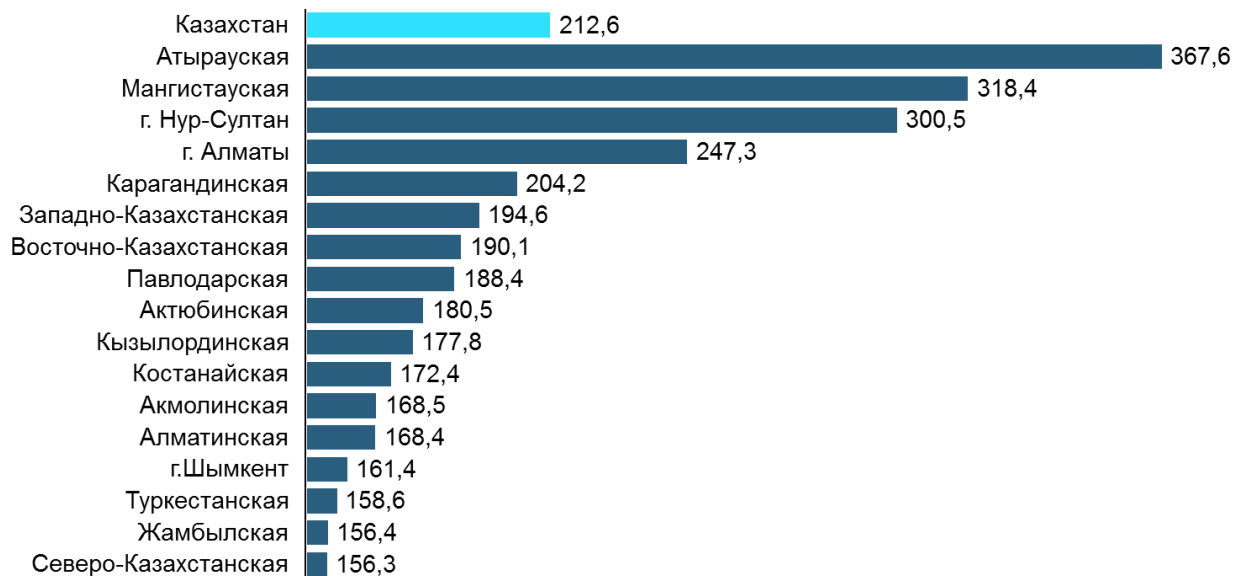
Рисунок 4. Показатели по оплате труда в 2019-2020 гг.



Источник: БНС АСПиР РК

В региональном разрезе по заработной плате лидирующие позиции как всегда занимают нефтедобывающие регионы и гг. Нур-Султан и Алматы. В Атырауской области среднемесячная зарплата составляет 367,6 тыс. тг, что выше республиканского уровня в 1,7 раз (Рисунок 5).

Рисунок 5. Среднемесячная номинальная зарплата по регионам в 2020 г., тыс. тг.



## Безработица

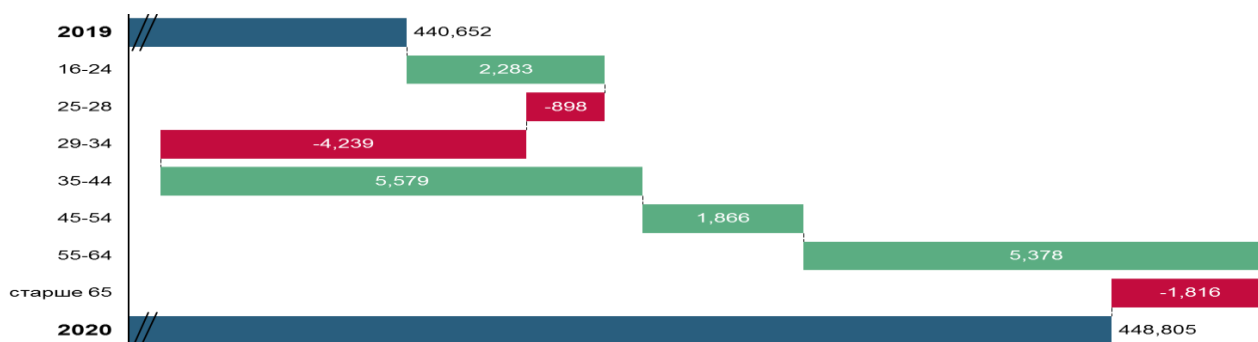
Существенного повышения уровня безработицы в Казахстане не произошло ввиду отсутствия резкого роста численности самих безработных — по итогам 2020 года их стало 449 тыс. чел. или большелишь на 8,2 тыс. человек.

Максимальное увеличение количества безработных за год наблюдалось среди лиц среднего возраста (35-44 лет) с 103,8 тыс. человек до 109,4 тыс., а также предпенсионного возраста (55-64 лет) с 49,5 тыс. до 54,9 тыс. (Рисунок 7).

При этом необходимо отметить, что произошло сокращение безработных в возрасте 29-34 лет на 4,2 тыс. человек, а также лиц старше 65 лет, которые на фоне пандемии и сложной

ситуации на рынке труда, перешли в категорию лиц вне экономической активности.

Рисунок 6. Изменение численности безработных в разрезе возраста, чел.



Источник: БНС АСПиР РК

Также на незначительное увеличение количества безработных повлияло то, что в период карантина часть занятого населения перешла в категорию временно незанятых по причине приостановки деятельности предприятия или инициативе работодателя. То есть, люди, которые были вынуждены не работать в период ЧП считались не безработными, а временно незанятыми в составе занятого населения. В годовом выражении их численность выросла в 2,3 раза с 129,1 тыс. в 2019 г. до 300,9 тыс. человек в 2020 г. В свою очередь, порядка 60% годового притока временно незанятых составили трудящиеся вахтовым методом работы, 11% - сотрудники, отправленные своими работодателями в ежегодные трудовые отпуска (в т.ч. во время карантина).

Рисунок 7. Рабочая сила по кварталам 2020 г., тыс. чел.



Источник: БНС АСПиР РК

Если рассматривать уровень безработицы в региональном разрезе, то в количественном выражении в 2020 году больше всего безработных по республике зафиксировано в г. Алматы, Алматинской и Туркестанской областях, а меньше всего в СКО, Атырауской и Мангистауской областях.

Однако рассматривая уровень безработицы наблюдается совершенно другая ситуация. В СКО при наименьшем количестве безработных, уровень безработных равен

5%, что выше республиканского уровня (4,9%).

Также уровень безработицы выше республиканского уровня наблюдается в Туркестанской области и г. Алматы (по 5,2%), г Шымкент (5,1%), и ЗКО (5%). При этом, уровень безработицы ниже республиканского значения наблюдается в Карагандинской области и г. Нур-Султан (по 4,6%), Актюбинской, Алматинской и Павлодарской (по 4,8%) областях (Рисунок 9). [3]

Активное воздействие на занятость населения и рынок труда, в свою очередь, требует разработки действенного механизма регулирования, который бы включал в себя законодательно правовые, социально экономические и организационные меры регулирования отношений занятости в комплексе.

Только при таких условиях можно достичь обеспечения эффективной занятости и снижения безработицы. [4]

Среди юридических гарантий права на труд в условиях рынка важную роль играет гарантия занятости. Отношения занятости регулируется Законом Республики Казахстан «О занятости населения». В соответствии с законом занятость населения обеспечивается государством через проведение активной социально экономической политики, направленной на достижение продуктивной и свободно избранной занятости граждан, стимулирование создания дополнительных рабочих мест и развития индивидуального предпринимательства, малого и среднего бизнеса. Между тем в данном законе отсутствует понятие скрытой безработицы и меры ее регулирования. [5]

С другой стороны, это проведение сбалансированной инвестиционной и налоговой политики, стимулирующей более полное использование имеющихся рабочих мест, развитие малых предприятий, направление капитальных вложений как в удачно развивающиеся отрасли, так и в отрасли традиционной занятости, введение системы стимулирования развития предпринимательства малого и среднего бизнеса, индивидуальной трудовой деятельности. А с третьей обеспечение социальной защищенности и материальной поддержки оставшихся без работы. [6]

Часть указанных выше направлений регулирования осуществляется преимущественно властями: такова в основном демографическая политика, многие аспекты внешнеэкономической политики. В большей степени на государственном уровне регулируются основные направления финансово кредитной политики. Принципиально по сравнению с федеральным уровнем регионы могут регулировать доходы, трансфертные платежи и через уровень жизни уровень предложения рабочей силы в регионе;

- Могут регулировать демографическое качество населения, миграционные процессы.

На региональном уровне в интересах рынка труда происходят программы жилищного, транспортного и производственного строительства, государственных закупок продукции предприятий всех форм собственности;

- Целевое предоставление предприятиям дотаций, кредитов и налоговых льгот, направленных на поддержание и повышение производства в приоритетных отраслях. [7]

Вместе с тем, в 2020 году в структуре безработных по образованию наблюдается сохранение тенденции преобладания женщин среди безработных с высшим образованием (56,1%). В сравнении с 2019 годом прирост безработных женщин с высшим образованием составил 14,8%, а мужчин — 13,6%. Наряду с этим, наблюдаются гораздо более быстрые темпы сокращения численности женщин с ТИПО и средним образованием – на 3,0% и 13,3% соответственно, тогда как для безработных мужчин эти показатели уменьшились на 0,4% и 7,2% соответственно.

Уровень зарегистрированной безработицы по состоянию на конец 2020 года составлял 1,5% или 141,8 тыс. чел., обратившихся в органы занятости (Рисунок 11). Наибольший уровень зарегистрированной безработицы зафиксирован в ЗКО (4%), Атырауской (3,3%) и Кызылординской (2,9%) областях. Вместе с тем, по состоянию на 1 февраля 2021 года уровень зарегистрированной безработицы составил 1,9% или 172,3 тыс. чел.

В 2021 г. после глобальных последствий из-за коронакризиса, экономика страны постепенно восстанавливается, что также положительно повлияет и на рынок труда Казахстана.

Связи с этим предлагаем следующие мероприятия. Создать эффективно функционирующие институты рынка труда страны, отвечающие требованиям современной рыночной экономики, способствующие повышению эффективности реализации государственной политики занятости и создающие лучшие условия для трудоустройства безработных граждан с учетом их способностей и квалификации.

**Список литературы:**

1. Маркетинг и международные экономические связи Казахстана. Нысанбаев С.Н., Алматы, 1997. Глава 8. Исследования рынка труда в Казахстане.
2. Гайнуллин Ф., Ибрагимова К. Система занятости: становление и перспективы. Казахстан: экономика и жизнь № 6, 2005, с.171.
3. <https://ias.enbek.kz/ru/node/104> Бюро национальной статистики, Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
4. Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2017 года № 482V «О занятости населения» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 16.04.2018 г.)
5. Бейсенов С.Д., Мухамбетов С.Ж. Инфраструктура рынка труда. Человек и труд № 1, 2003, с.1820.
6. Ермаков В.А. Казахстан в современном мире. Алматы: Галым, 2008.
7. Бреев Б.Д. Становление рыночных отношений и занятости населения// Общество и экономика. 2005. № 78. с. 163

## ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

*Даянова Регина Азатовна*

*Студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*Уфимский Государственный Нефтяной Технический Университет  
Россия*

**Аннотация.** Программа правительства «Цифровая экономика Российской Федерации» была разработана для создания новой экономической среды. Эта среда должна обеспечить эффективную работу и взаимосвязь бизнесов с научными сообществами, государством и обычными людьми. Для работы такой системы необходимо создание новых нормативно-правовых актов, позволяющих влиять на экономику в условиях цифровизацию, а также создание новых кадров.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, цифровизация экономики, нормативно-правовые акты, компетенция бухгалтера.

## ACCOUNTING CHALLENGES IN THE DIGITAL ECONOMY

*Dayanova Regina Azatovna*

*A 4th year student in Economics  
“Accounting, analyzes and auditing”*

*Ufa State Petroleum Technological University  
Russia*

**Annotation.** The government program «Digital Economy of the Russian Federation» was developed to create a new economic environment. This environment should ensure efficient operation and interaction of businesses with scientific communities, the state and ordinary people. For such a system to work, it is necessary to create new regulatory and legal acts that will allow influencing the economy in the context of digitalization, as well as the creation of new personnel.

**Key words:** accounting, digitalization of the economy, regulations, competence of an accountant.

В рамках реализации Указов Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. целью решения задачи по обеспечению ускоренного внедрения цифровых технологий в экономике и социальной сфере, Правительством Российской Федерации сформирована национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Данной программой были определены понятия и методологические основы для достижения главной цели: формировании необходимого информационного сообщества в России. Также были сформированы задачи: создание среды для цифровой экономики, где может эффективно взаимодействовать и сотрудничать бизнес, научное сообщество, государство и обычные граждане, а также информационные данные являются важнейшим фактором для производства как в социальной сфере, так и экономической.

Программой определены два уровня развития цифровой экономики. Первым уровнем является развитие рынков и тех сфер деятельности, где взаимодействуют экономические субъекты связано с другими уровнями. При этом это взаимодействие выглядит как «заказ», в котором у рынка есть спрос на создание необходимых кадров, которые предусмотрены данной программой. Данный «заказ» особенно применителен к бухгалтерскому учету, так как именно эта сфера занимается формированием, обработкой, передачей и другой деятельностью с информацией организации, включая составление отчетности. Бухгалтерский учет менялся и формировался веками, с ним же менялись способы отражения информации от простейших систем счета, до формирования системы «двойной записи» и активного использования электронно-вычислительных машин.

Тем не менее есть ряд проблем, которые возникнут в бухгалтерском учете во время процесса цифровизации. Для решения этих проблем и развития учета необходимо



существенно изменить систему нормативного регулирования и создать новые компетентные кадры.

Во-первых, необходимо изменить бухгалтерский учет в зависимости от типа организации, которая ведет учет. Для этого возникнет необходимость составления новой учетной политики, которая будет рассматривать ведение цифрового бухгалтерского учета. Так ученые выделяют три основополагающих типа организаций, для которых понадобятся соответствующие пункты в учетной политике: «оффлайн» организации, использующие цифровые технологии для инфраструктуры»; организации, полностью перешедшие в интернет от продаж, до общения с потребителями; и «виртуальные организации», которые не имеют никакой физической актив. [1]

Во-вторых, необходимо разработать совершенно новую систему оценки и учета цифровых активов. В Программе сказано, что «данные становятся новым активом, причем, главным образом, за счет их альтернативной ценности, то есть по мере применения данных в новых целях и их использования для реализации новых идей». Мы можем рассматривать данные активы в качестве одного из видов нематериальных активов (далее – НМА) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы» или ПБУ 14/2007 «Нематериальные активы». Их основное отличие заключается в том, что согласно МСФО 38 к НМА также знания рынка, списки клиентов, франшизы, отношения с клиентами, их лояльность и т.д., что относится к понятию «маркетинговые активы». Можно принять данные активы как часть цифровых. Тем не менее в Российской практике они не будут являться объектами учета. Также в научной среде уже долгое время обсуждается оценка стоимости интеллектуального капитала, которая становится актуальнее при развитии цифровой экономики. [2]

В-третьих, возникнет необходимость в расширении количества активов, которые будет возможность «арендовать». При цифровой экономике возникнет возможность заменить продажу физического объекта на продажу его фактической производительности или другой нефизической ценности. При таком раскладе возникнет необходимость пересмотра «арендных активов».

В-четвертых, при активной цифровизации нельзя не учитывать развитие и появление новых финансовых активов, таких как криптовалюта и прочие, которые на данный момент не являются платежными средствами, но тем не менее могут быть обменены на соответствующий продукт. Будущее криптовалюты сложно предугадать, но нельзя не учитывать развития этой системы и ожидать внедрение данной «валюты». В таком случае придется рассматривать и соответствующие «майнинговые» организации или предприятия, ведение в этих организациях бухгалтерского и налогового учета, что требует соответствующих нормативных актов или расширение существующих.

В завершении нужно отметить и соответствующую необходимость в повышении компетентности кадров. С развитием цифровой экономики профессия бухгалтера и сам бухгалтерский учет не исчезнет, но поддаться сильному изменению и расширению. Так в современном мире бухгалтер кроме учета должен уметь оценивать риски, иметь гибкое мышление, широкий взгляд, аналитические способности и желание совершенствоваться и открывать для себя новые сферы экономики.

В данной статье мы рассмотрели лишь часть проблем, которые возникнут во время цифровизации экономики, тем не менее все они требуют решения для плавного перехода на новую ступень экономики.

#### **Список литературы:**

1. Бойко И.П., Евневич М.А., Колышкин А.В. Экономика предприятия в цифровую эпоху // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 7. – С. 1127-1136. – doi: 10.18334/tp.18.7.37769
2. Горелов Н.А., Кораблева О.Н. Проблемы производительности в контексте формирования наукоемкой цифровой экономики//Российское предпринимательство. –2017. – Том 18. –№19. – С.2749-2758.doi: 10.18334/tp.18.19.38343/

3. Приказ Минфина России от 27.12.2007 N 153н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.01.2008 N 10975) // <http://www.consultant.ru>

4. "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020) // <http://www.consultant.ru>

## РАЗВИТИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В МИКРОКРЕДИТНЫХ КОМПАНИЯХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ – ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ

*Джеентаева Эльмира Шейшенбековна*  
доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Кыргызского Национального Университета,  
Кыргызстан

*Аннотация.* В статье рассматриваются вопросы внутреннего аудита в микрокредитных компаниях Кыргызстана, принципы оценки обесценения кредитного портфеля, критерии и порядок формирования резервов на покрытие потенциальных убытков.

*Ключевые слова:* резервы на покрытие потенциальных убытков, классификация кредитов, кредитный риск, микрофинансовая организация, микрокредитная компания.

## DEVELOPMENT OF INTERNAL AUDIT IN MICROCREDIT COMPANIES OF THE KYRGYZ REPUBLIC - EXPERIENCE AND PROSPECTS

*Jeentaeva Elmira Sheishenbekovna*  
Associate Professor of the Department "Accounting, analysis and audit"  
Kyrgyz National University,  
Kyrgyzstan

*Annotation.* The article discusses the issues of internal audit in microcredit companies in Kyrgyzstan, the principles for assessing the impairment of the loan portfolio, the criteria and procedure for the formation of reserves to cover potential losses.

*Keywords:* reserves to cover potential losses classification of loans, credit risk, microfinance organization, Microcredit Company.

Микрофинансовые организации заняли определенную нишу на финансовом рынке Кыргызской Республики, которые включают в себя на сегодня 91 кредитный союз, 134 микрофинансовые организации (в том числе 9 микрофинансовых компаний, 87 микрокредитных компаний и 38 микрокредитных агентств) [2, с.46]. Суммарный кредитный портфель таких организаций по состоянию на 30 июня 2021 года повысился на 13,9 процента и сложился в размере 25,7 млрд сомов, что составляет более 302,4 млн. долларов США [2, с.47].

Из 30-летнего опыта деятельности и развития микрокредитных компаний (далее «МКК») можно отметить, что структура их активов и обязательств выглядит достаточно примитивно – в активах в среднем 90-100% приходится на выданные кредиты, а в пассивах – на 90-100% ресурсы представлены займами от участников-владельцев или кредитов от местных банков, либо международных организаций.

Учитывая высокую зависимость МКК от заимствованных ресурсов и высокую степень рисков их активов, в системе управления деятельностью такими компаниями особое значение приобретает место и роль внутреннего аудита, цель которого - проверить достоверность счетов и дать оценку адекватности и эффективности своей системы внутреннего контроля в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. [1, ст. 37.1]

Следует отметить, что Национальный Банк Кыргызской Республики (далее «НБКР») обязал микрофинансовые компании создать в своей структуре службу внутреннего аудита, а для микрокредитных компаний предусмотрел лишь такую возможность. Последние в свою очередь ввиду малочисленности штата (это обычно 3 должности - директор, главный бухгалтер, кредитный специалист) не могут позволить себе наличие в штате должности внутреннего аудитора и как правило его функции либо совмещает бухгалтер или директор, либо внутренний аудит как таковой не осуществляется.

Принимая во внимание, что основной задачей МКК является микрокредитование, то основными объектами внутреннего аудита являются:

-оценка состояния и качества кредитного портфеля и оценка кредитного риска;  
-оценка адекватности резервов на покрытие потенциальных убытков (далее «РППУ»);

-надлежащее ведение кредитных дел заемщиков;  
-соблюдение требований законодательства страны и нормативных актов НБКР в кредитной деятельности МКК.

Вопросы аудита качества кредитного портфеля для МКК является особо актуальной и вот почему:

- Кыргызстан является страной высоких политических и экономических рисков, последствия которых негативно и постоянно сказываются на платежеспособности населения, которое по сути и является основным заемщикам микрокредитного сектора;

- для отечественных МКК характерна высокорисковая деятельность в сфере микрокредитования – высокие процентные ставки, ускоренные темпы выдачи кредитов, в отличии от коммерческих банков, низкая отраслевая диверсификация кредитного портфеля МКК (так, основные заемщики – физические лица, занятые в основном в сфере торговли и услуг) и другие.

Более того, разразившаяся в 2020 году пандемия «Ковид-19» резко ухудшила качество кредитного портфеля всех микрофинансовых организаций (далее «МФО»), а последствия чрезвычайных ограничительных мер в стране до сих пор сказываются на кредитной платежеспособности заемщиков.

Так, доля классифицируемых кредитов в суммарном кредитном портфеле МФО Кыргызстана по состоянию на 1.07.2021 года составила 6,6 процента, при этом наблюдалось увеличение их номинального объема на 500,1 млн сомов или на 41,8 процента по сравнению с аналогичным периодом 2020 года [2, с.49].

В этих условиях внутренний контроль структуры и качества кредитного портфеля МКК и наличие собственного адекватного процесса оценки и измерения кредитного риска крайне необходим, и выделяется нами в качестве главной задачи внутреннего аудита.

В конце 2017 года НБКР разработал и утвердил Рекомендации по применению Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 9 для отечественных коммерческих банков в которых были определены минимальные нормы в части формирования в бухгалтерском учете информации об оцененных резервах под ожидаемые кредитные убытки и которые стали применяться банками с 1 января 2018 года. [2, ст.1.2]

Следует отметить, что отдельных рекомендаций по применению нового стандарта для кыргызских МФО нет, но уже многие микрокредитные компании разработали свой подход к классификации кредитного портфеля и формированию адекватного РППУ в соответствии с МСФО 9 в части отражения в бухгалтерском учете информации об оцененных резервах под ожидаемые кредитные убытки.

В настоящее время МКК в Кыргызстане создают резервы под ожидаемые кредитные убытки на основании оценки вероятности того, что компания не сможет получить основную сумму долга и проценты согласно договорным условиям. Резервы под ожидаемые кредитные убытки включают:

- Резерв под обесценение кредита;
- Резерв под обесценение начисленных процентов по кредитам.

Сумма ожидаемых кредитных убытков, которая конкретно установлена, признаётся в качестве расхода и вычитается из общей балансовой стоимости кредитов через формирование резерва под обесценение. Оценка этих убытков осуществляется руководством МКК на основании внутренних нормативных документов, составленных исходя из требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Основными критериями на основе которых определяется наличие объективных убытков от обесценения являются:

- просрочка любого очередного платежа;
- финансовые трудности заемщика;
- снижение стоимости залогового обеспечения;
- негативное изменение платежного статуса заемщика и др.

В целях совокупной оценки обесценения кредитный портфель МКК группируется по аналогичным характеристикам кредитного риска. Такие характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств и говорят о способности заемщиков погасить задолженность в соответствии с заключенными кредитными договорами.

Таким образом процесс оценки представляет собой систему иерархическую систему, отражающую оценку кредитного риска.

- Стадия 1 «Кредиты с низким кредитным риском» – все займы в Риск-категории 1 (стандартные и активы под наблюдением) на отчетную дату;
- Стадия 2 «Кредиты, по которым произошло увеличение кредитного риска» – все займы в Риск-категориях 3 или 4 (субстандартные и сомнительные) на отчетную дату;
- Стадия 3 «Кредитно-обесцененные финансовые активы» – все займы в Риск-категории 5 (потери) на отчетную дату.

МКК, как правило присваивает кредитам категории классификации, в соответствии с Положением НБКР «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями» от 28.12.2020 года, осуществляя следующие размеры отчислений, указанных в процентном отношении от суммы актива:

- стандартные - от 0 до 2%
- под наблюдением - 5%
- субстандартные - 25%
- сомнительные - 50%
- потери - 100%. [4, с.7]

По мнению НБКР, такая систематизация активов и соответствующие уровни требуемых РППУ в широком смысле соответствуют требованиям МСФО 9.

Определяя перспективы развития внутреннего аудита МКК в Кыргызской Республике, прежде всего необходимо исходить из принципа независимости и объективности внутреннего аудитора, заинтересованность в котором в первую очередь должна исходить от участников/учредителей компании. Для выполнения такой задачи необходимо:

- четкое понимание учредителем компании и исполнительным органом (директором) места и роли в целостной системе внутреннего контроля МКК и необходимости его проведения;

- введение в штат МКК должности внутреннего аудитора, который будет подчиняться непосредственно участнику/учредителю МКК. Таким образом, ни в коем случае функции внутреннего аудитора не должны быть возложены ни на директора, ни на главного бухгалтера. В качестве варианта можно рассматривать привлечение внутреннего аудитора на договорной основе.

- концентрация внутреннего аудита на оценку качества кредитного портфеля и кредитного риска, адекватности создаваемого РППУ имеющимся рискам, учитывая структуру активов и пассивов МКК и используя новый МСФО 9;

- усиление роли НБКР в регулировании организации и проведения внутреннего аудита в МКК, исходя из требования устойчивости и стабильности деятельности МФО.

#### **Список литературы:**

1. Закон Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» от 23 июля 2002 года N 124.
2. Отчет НБКР о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики, I полугодие 2021 года. С 46-49.

3. Рекомендации по применению Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 9, утвержденных Постановлением Комитета по надзору НБКР № 51/2 от 28.12.2017 г.

4. Положение НБКР «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями» от 28.12.2020 г.

## ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

*Елубаева Камшат Зинадиновна,  
преподаватель кафедры «Государственное управление, финансы и маркетинг»  
Актюбинского регионального университета им.К.Жубанова,  
Казахстан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются предложения по улучшению бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств на предприятиях малого и среднего бизнеса.

*Ключевые слова:* денежные средства, компания, дебиторская задолженность, обязательство, труд, прибыль.

## PROPOSALS FOR IMPROVING ACCOUNTING AND INTERNAL CONTROL OF CASH IN SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

*Elubaeva Kamshat Zinadinovna,  
lecturer of the department "Public administration, finance and marketing"  
K.Zhubanov Aktobe regional University, Kazakhstan*

*Annotation.* The article discusses proposals for improving accounting and internal control of funds in small and medium-sized businesses.

*Keywords:* cash, company, accounts receivable, liability, labor, profit.

В рыночной экономике благополучие предприятия полностью зависит от эффективности управления. Управление денежными средствами требует полной, достоверной и своевременной информации. Бухгалтерский учет находится на пересечении информационных потоков разных подразделений и фактически может формировать информацию о реальном финансовом состоянии предприятия. Поскольку бухгалтерский учет является одной из важнейших функций управления предприятием, вся работа предприятия зависит от точности и достоверности ведения бухгалтерского учета.

Различают следующие рекомендации по повышению эффективности использования заемного капитала в компаниях:

1. Рациональное использование заемного капитала за счет наращивания прибыли и снижения затрат. Компании, которые были исследованы в рамках дипломного проекта, требуют значительного увеличения активов, в особенности краткосрочных активов вследствие расширения бизнеса. Величина доходной части определяется выручкой от реализации продукции, которая и представляет собой основной фактор наращивания прибыли в компании.

Для увеличения выручки от производства и сбыта ГСМ продукции компания должна эффективно управлять ими при заданном росте выручки, должна разумно подходить к выбору источников финансирования - долгосрочному либо краткосрочному, либо самофинансированию. Другими словами, компания для получения высокой выручки и значительной части чистой прибыли должна регулировать объем продаж и необходимость в привлечении заемного капитала. В частности, компания должна регулировать уровень обязательств из кредиторской задолженности, чтобы они не создавались спонтанно и не сказывались негативно на потребности компании во внешнем финансировании. То есть руководству компании необходимо осуществлять рациональное использование материальных, финансовых и трудовых ресурсов, грамотно распределяя прибыль и добиваясь уменьшения затрат.

Однако компании следует учесть тот факт, что увеличение выручки на 30-40% не означает автоматического наращивания прибыли в тех же размерах, это может произойти в

том случае, если все затраты будут переменными, а не постоянными. Постоянные затраты в свою очередь вместе с прибылью составляют маржинальный доход компании [1, с.36].

2. Использование нераспределенной прибыли как внутреннего источника финансирования и поиск резервов увеличения прибыли. Менеджеры должны эффективно использовать прибыль на благо компании и разумно определять потребность компании в привлечении заемного капитала. Чтобы компании не потерять свое нынешнее финансово-экономическое положение, достичь более высокие результаты деятельности она должна постоянно находиться в поиске резервов увеличения прибыли. Компания может выбрать следующие способы резервирования увеличения прибыли: повышение объемов и цен выпускаемой продукции, изменение ее ассортимента, минимизация затрат выпускаемой продукции (материальные, трудовые, амортизация, условно-постоянные расходы и т.д.), поиск новых каналов сбыта.

3. Повышение уровня плеча финансового рычага. С этой целью компания может привлечь дешевые займы и кредиты, для этого предварительно рассчитав максимальную сумму, которую можно привлечь, чтобы компания сильно не зависела от кредиторов. Расчет максимальной суммы можно осуществить при помощи программ, находящихся в свободном доступе в интернете, либо напрямую обратившись к менеджерам банков, микрофинансовой организации за консультацией. Необходимо отметить, что при обосновании рационального способа финансирования следует руководствоваться уровнем процентных ставок, представляющих цену за кредит с учетом ее эффективности в связи с предложенными методами начисления и уплатой процентов.

Вместе с тем необходимо обратить внимание и на разумность принятия предложений банков, ориентируясь на другие предлагаемые условия (обеспеченность кредита, гарантии, страховка и т.д.)

4. Избегание нарушений сроков расчета по обязательствам для улучшения расчетно-платежной дисциплины. Задержки в выплатах этих средств могут привести к увеличению размера кредиторской задолженности. Между тем, с другой стороны такие задержки несут существенные негативные последствия. К примеру, задержка выплаты оплаты труда уменьшает степень материальной заинтересованности и производительности труда персонала, ведет к увеличению текучести кадров (как правило, в первую очередь увольняется наиболее квалифицированный персонал). Задержки выплаты налогов и прочих налоговых платежей могут вызвать повышение штрафов, а также ухудшают деловой имидж компании. Руководству следует наладить процесс контроля за своевременной уплатой налогов и других платежей, а также погашением задолженности перед другими участниками, что выражается в отсутствии просроченных задолженностей.

Что касается уровня налоговых изъятий, то можно отметить, что он особо не отразился на эффекте финансового рычага компании и, тем более, почти не зависит от действий руководства компании. В связи с этим следует обратить внимание на данное обстоятельство и перекрыть повышение налоговой нагрузки путем других факторов.

5. Активизировать работу управленческого персонала – главного инженера, менеджера по продажам, экономиста-аналитика, ведущих специалистов, менеджера по работе с персоналом для проведения эффективной кредитной политики. Они должны вычислить слабые стороны, которые не позволяют компании, по мнению авторов дипломного проекта, эффективно развиваться, обратить внимание на узкие места. Компании следует тщательно проводить мероприятия с рисками, выявлять степень их угрозы, определить способы ослабления или исключения их вообще. В частности, для повышения эффективности использования заемного капитала в деятельности компании ведущие специалисты должны постоянно осуществлять финансовое планирование и принимать рациональные финансовые решения, заключающиеся не только в их аналитической и прогнозной работе, но и глобальном мышлении в масштабах всей компании. Ведущие специалисты компании должны следить за динамикой структуры источников используемых предприятием средств.



Ведущими специалистами также должны проводиться регулярно факторные анализы взаимозависимостей всех финансовых показателей компании при наличии многообразия возможных вариантов финансирования, мероприятий и их комплексов, оптимизации всех центров деятельности, влияющих на финансовую устойчивость исследуемой компании.

В качестве ключевых вопросов финансового прогнозирования компании ведущими специалистами должно уделяться особое внимание анализу и прогнозам возможностям компании обеспечить гарантированную доходность компании от основной деятельности, позволяющую своевременно погашать кредиты и проценты по ним.

6. Управлять эффективно дебиторской задолженностью для избегания безнадежных и сомнительных долгов.

В процессе планирования привлечения заемного капитала компания обязана стараться просчитать не только собственные потребности в финансировании, но и оценить вероятность возникновения риска неплатежеспособности, тем самым обеспечив себе финансовую устойчивость. При этом наиболее важным представляется расчет размеров предельных заимствований компаний необходимых для производственной деятельности, размер которого зависит от показателей кредитоспособности компании [2, с.46].

Эффективность использования заемного капитала оказывает влияние на общие показатели финансовой деятельности компании. Управление заемным капиталом должно стать неотъемлемой частью финансового менеджмента в компаниях, активно применяемой для разработки финансового планирования и финансовой стратегии компании в ходе принятия соответствующих управленческих решений.

К примеру, для эффективного использования денежных ресурсов компании «А» можно рекомендовать следующие:

1. Оперативное управление, планирование доходов и расходов.
2. Усовершенствовать таблицу «Cashflow» для выполнения всех необходимых платежей, смоделировать распределение расходов и доходов по неделям, что благоприятно отражается на финансовой дисциплине предприятия.
3. Контроль движений денежных потоков в соответствии с планом.
4. Контролировать среднюю оборачиваемость дебиторской задолженности, определить максимально допустимый размер дебиторской задолженности по каждому покупателю. Использовать все возможные меры, чтобы снизить риски возникновения безнадежной дебиторской задолженности. Предусмотреть в договорах систему пеней и штрафов, что является наиболее действенным инструментом, позволяющим снизить риск просрочки и исключить дефицит денежных средств.
5. Внедрить систему нормирования закупок, предварительно составляя бюджет производства и продаж, чтобы выявить настоящую потребность в приобретаемых материалах.
6. Чтобы приумножить или сохранить свободные денежные ресурсы можно воспользоваться депозитом банка. Это стоит почти никаких расходов, но гарантирует низкий риск и возможность моментально извлечь денежные средства [3, с.57].

По мнению автора, предприятие, которое осуществляет свою деятельность, не используя заемные средства, является ликвидными и ни от кого не зависящим. Это говорит о том, что выбран правильный курс развития бизнеса. А грамотное управление денежными потоками с помощью своевременного ведения бухгалтерского учета, соблюдения правил, стандартов и законодательных актов ведет к процветанию предприятия в частности и Республики Казахстан в целом.

#### **Список литературы:**

1. Байдыбекова С.К., Конысбаева Г.Б., Кереева А.Р. Практикум по курсу «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие / Байдыбекова С.К., Конысбаева Г.Б., -Кереева А.Р. – Караганда: Издательство «Ақнұр», 2018 – с.36
2. Макишева Ж.А. Финансовая отчетность компаний: Учебное пособие – Алматы: Балауса, 2016. – с.46
3. Байдыбекова С.К. Бухгалтерский учет в соответствии с МСФО: Учебное пособие. I том / Байдыбекова С.К. – Алматы: Издательство «Эпиграф», 2017. – с.57

## ПРОБЛЕМА ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ И ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ТОВАРОВ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В РФ

*Ермолаева Алина Константиновна,  
студентка 1-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»*

*Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов,  
Россия*

*Научный руководитель  
Петровская Мария Владимировна,  
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Российский университет дружбы народов,  
Россия*

*Аннотация.* Пищевая промышленность является одним из ключевых секторов экономики РФ, так как от качества продукции напрямую зависит здоровье населения. Статья посвящена проблеме соотношения цены и качества товаров данной отрасли.

*Ключевые слова:* пищевая промышленность, цена, ценообразование, качество, конкурентоспособность, технологии, инновации производства.

## THE PROBLEM OF PRICING AND QUALITY EVALUATION OF FOOD INDUSTRY PRODUCTS IN THE RUSSIAN FEDERATION

*Ermolaeva Alina Konstantinovna,  
A student of the 2nd year of the master's  
program in the direction "Economics"  
profile "Accounting, internal control and audit"*

*Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

*Scientific adviser  
Petrovskaya Maria Vladimirovna,  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

*Annotation.* The food industry is one of the key sectors of the Russian economy, since the health of the population directly depends on the quality of products. The article is devoted to the problem of the ratio of price and quality of goods in this industry.

*Key words:* food industry, price, pricing, quality, competitiveness, technologies, production innovations.

Пищевая и перерабатывающая промышленность являются частью агропромышленного комплекса Российской Федерации. Пищевая промышленность представляет собой комплекс производственных объединений для обеспечения населения продуктами питания. По данным статистики пищевая промышленность РФ объединяет более 22 тысяч различных предприятий, занимающихся различными видами деятельности.

Международная стандартная отраслевая классификация всех видов экономической деятельности (МСОК; ISIC — International Standard Industrial Classification of All Economic Activities) — справочная классификация видов экономической деятельности, разработанная ООН, пищевые производства относит к разделу обрабатывающей промышленности, в которой выделены три подраздела:

- производство пищевых продуктов;
- производство напитков;
- производство табачных изделий

Подраздел производство пищевых продуктов включает в себя тринадцать отраслей, в том числе масложировая промышленность, мясная, рыбная и прочее.

Пищевая и перерабатывающая промышленность являются не только одной из наиболее значимых стратегических отраслей экономики, обеспечивающую продовольственную безопасность, но и одна из важнейших с социальной точки зрения отраслей производства.

Во-первых, очевидно, что для поддержания жизни каждого человека необходимо употреблять сбалансированную пищу, с оптимальным балансом микро- и макроэлементов. Во-вторых, от качества потребляемой продукции напрямую зависит также здоровье населения.

Здесь возникает проблема, связанная со стоимостью качественной пищи. В качестве примера можно взять всем известный десерт – мороженое. На примере сети супермаркетов Spar и Eurospar можно сделать вывод, что в ассортименте данный продукт можно найти как по ценам, которые весьма существенно отличаются (Рисунок 1)



Рисунок 1. Сравнение цен на аналогичный продукт в сети супермаркетов Eurospar. [1]

С одной стороны, такая разница может быть обусловлена брендом, так как в первом случае более дешевое мороженое будет марки самого супермаркета (Spar), а во втором – марки «Коровка из Кореновки». Однако, на упаковке более дешевого мороженого указано, что в составе присутствует растительный жир. В составе указано: «заменитель молочного жира (рафинированные дезодорированные растительные масла в натуральном и модифицированном виде в различных соотношениях (пальмовое и его фракции, подсолнечное, соевое, рапсовое), антиокислитель концентрат смеси токоферолов)».

Согласно информации, с официального сайт Роспотребнадзора [2], производственное предприятия обязано уведомлять потенциального потребителя о наличии в составе заменителей молочного жира. По словам экспертов-медиков, [3], неправильное хранение и обработка растительных масел приводит к образованию активных химических соединений – свободных радикалов. Данные вещества вызывают в организме человека так называемый «оксидативный (связанный с окислением) стресс. Это негативно сказывается на иммунной системе, печени и пр. Если данные свободные радикалы воздействуют на жировую ткань, то их целью становятся липопротеиды низкой плотности, которые окисляются и оседают на стенках сосудов, образуя холестериновые бляшки. Таким образом может развиваться сердечно-сосудистое заболевание. Несмотря на то, что в молочном жире холестерина как такового содержится больше, именно растительные жиры при нагревании образуют канцерогены (от английского «cancer» - рак), которые при чрезмерном употреблении продукта могут привести к раку.

Но почему же компании предпочитают использовать растительный жир в качестве сырья, несмотря на его вредные для здоровья свойства? Если сравнить цены на растительный [4] и молочный жир [5], мы увидим следующее: сухой жировой концентрат 50% (пальма), то есть известное всем пальмовое масло продается на сайте оптовой базы

Агросервер за 145 руб./кг., в то время как молочный обезжиренный жир ГОСТ продается уже по цене в пределах от 450 до 620 рублей, то есть разница в ценах составляет 3-4,5 раза.

Очевидно, что любая компания, имеющая своей целью получение прибыли, предпочтет более дешевое сырье, и будет продавать продукт по более низкой цене. Однако в таком случае потребители, не располагающие достаточным уровнем дохода, чтобы позволить себе качественный продукт (в данном случае мороженое), будут вынуждены употреблять пищу то, что в перспективе может пагубно сказаться на их здоровье. Вопрос баланса цены и качества очень спорный, но решить эту проблему на данном этапе невозможно, так как снизить цену на продукт при дорогостоящем качественном сырье означает значительно уменьшить прибыль, а инфляция вынуждает розничные торговые сети, напротив, только поднимать цены.

На ценовую политику компании влияет множество факторов [6], в первую очередь это цена закупочного сырья, как мы выяснили выше. Также важен аспект позиционирования компании на рынке. Имеет значение то, предлагает ли компания бюджетный товар, или же продукт премиум-класса, в случае пищевых продуктов – будет ли это товар массового производства, который продается в гипермаркете (допустим, Ашан или Перекресток), или же этот товар уникален, и найти его возможно только в определенных точках сбыта (например, «Азбука Вкуса» или «Джаганнат») и, в соответствии с этим, будет ли определенная надбавка за бренд или нет. Немаловажным фактором является цена, которую на аналогичный товар устанавливают конкуренты, так как в условиях монополистической конкуренции от цены зависит спрос, а чрезмерно низкие цены (демпинг) могут вызвать недовольство у конкурентов и вопросы у налоговой инспекции и ФАС.

Среди наиболее распространенных стратегии ценообразования можно выделить следующие:

- Проникновение, когда компания изначально устанавливает более низкие по сравнению с конкурентами цены для появления лояльных клиентов, и после постепенно повышает цену до примерно рыночной.

- Снятие сливок, когда, в противовес предыдущей стратегии, цену повышают. Данная стратегия применяется в случае, если есть уверенность в том, что прибыль будет на оптимальном уровне, несмотря на уменьшение количества продаж.

- Нейтральный подход, который является промежуточным между описанными выше стратегиями.

- Повышение престижа. Подход ориентирован на одновременное увеличение качества и стоимости продукта с расчетом на привлечения таким образом внимания потребителей.

- Дифференцирование и ценовая дискриминация, когда вводится система скидок, распродаж, льготных цен для определенных представителей целевой аудитории (студентов, пенсионеров и т.д.).

- Инвестиционный подход. Не опирается на нынешний статус рынка. Используется для продажи продуктов, создание которых требует много времени (инновационное производство). Цена формируется на основании себестоимости и нормы прибыли предприятия.

Кризис 2014 года с последующими санкциями на многие импортные товары явился стимулом для развития компаний пищевой и перерабатывающей промышленности в РФ. Действительно, если первые несколько месяцев после введения эмбарго определенные полки супермаркетов, где ранее располагались импортные продукты, в буквальном смысле пустовали, позднее уже российские предприятия начали самостоятельно производить аналоги. К таким аналогам можно отнести сыры с плесенью или растительное молоко (в частности, бренд Alpro), и многие другие.

По словам экспертов, [7], в последние годы продажи пищевой продукции в РФ имеют следующее соотношение: хлебопекарная промышленность 19%, мясная 17%,

молочная 15%, комбикормовая 13%, плодовоовощная и консервная 10%, кондитерская 8%, пивоварная 5%.

Учитывая популярность молочных продуктов в рационе среднестатистического жителя РФ, раскрытая выше проблема качества сырья остается открытой.

Кроме того, среди основных проблем, препятствующих развитию конкурентоспособности российского пищевого производства, выделяют следующие:

- 1) Отсутствие системы федерального регулирования цен, так как очень часто товары перепродаются, и каждая сеть и перекупщик продает с надбавкой;
- 2) Слабая организация защиты прав предприятий государственными структурами;
- 3) Низкая инновационность и техническая оснащенность производства.

К сожалению, тенденция полезности пищевых продуктов, их пищевой ценности, пришла в пищевое производство России около 7 лет назад, в то время как в странах Европы и США «органическая», «био», «эко» продукция появилась значительно раньше. Однако, сейчас возможно найти хлебобулочные изделия без глютена (пшеничный белок, который нельзя употреблять в пищу людям, больным целиакией), растительные заменители молока из сои, овса или различных орехов, а также заменители сахара.

Стоит отметить, что данная «модно-полезная» продукция продается по цене в 1,5-2 раза выше «обычной». Если коровье молоко входит в стандартную стоимость кофейного напитка, то растительный его аналог будет подразумевать надбавку в 30-60 рублей. Из этого следует, что потребитель вынужден платить больше, если выбирает более полезный для себя продукт.

Ведущие экономисты отмечают среди перспективных направлений пищевой промышленности следующие:

- рост поголовья КРС (крупного рогатого скота);
- строительство современных производственных помещений для животных, оснащенных автоматизацией и монетизацией труда;
- создание хранилищ, позволяющих обеспечивать высокое качество готовой продукции;
- улучшение кормовой базы животных;
- рост и сохранность молодняка и др.

От себя мы можем также добавить, что компаниям необходимо озаботиться соответствием их продукции российским и международным стандартам качества (USDA, ГОСТ), а также максимальной прозрачностью производственной деятельности. Данный принцип уже активно внедряется в производственную политику и корпоративную культуру многих предприятий пищевой промышленности, по большей части ТНК, например, Nestlé S.A., Cargill, Inc., PepsiCo, Inc., Kraft Foods, Inc., Coca-Cola, Kellogg's, P&G, Mars, Inc., General Mills, Inc., Unilever [8].

#### **Список литературы:**

1. Интернет-магазин сети супермаркетов Eurospar. (Электронный ресурс). Режим доступа: <https://myspar.ru/catalog/morozhenoe/?search=%D0%BC%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BE%D0%B5>
2. Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по городу Москве. //Роль растительных жиров в рациональном питании и информация для потребителей о требованиях к маркировке пищевой масложировой продукции. Режим доступа: <https://77.rospotrebnadzor.ru/index.php/napravlenie/sannadzor/2890-2015-03-19-10-59-06>
3. Аграрный вестник Урала № 8 (138), 2015 г. // О.Г. Лоретц, А.В. Овсянникова, Е.А. Фомина. Мороженое с заменителем молочного жира – польза или вред для здоровья? Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/morozhenoe-s-zamenitelem-molochnogo-zhira-polza-ili-vred-dlya-zdorovya?ysclid=ky062hatyt>
4. Агросервер. Растительные жиры оптом. Режим доступа: <https://agrosserver.ru/sukhie-rastitelnye-zhiry/>
5. Агросервер. Молочный жир оптом. Режим доступа: <https://agrosserver.ru/molochnyy-zhir/>
6. Цены и ценообразование : учебник для среднего профессионального образования / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 193 с. — (Профессиональное

образование). — Текст : непосредственный. (Электронный ресурс). Режим доступа: [https://mx3.urait.ru/uploads/pdf\\_review/5697A402-4025-4C92-9E20-D8AFE134FD1A.pdf](https://mx3.urait.ru/uploads/pdf_review/5697A402-4025-4C92-9E20-D8AFE134FD1A.pdf)

7. Кузьмина, А. О. Современное состояние и тенденции развития пищевой промышленности России / А. О. Кузьмина, А. С. Жерноклеева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 17 (255). — С. 149-152. — URL: <https://moluch.ru/archive/255/58540/> (дата обращения: 14.12.2021).

8. Довыденко В.А., Мишина М.Ю. Пищевая промышленность в России: анализ и перспективы развития. (Электронный ресурс). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/pischevaya-promyshlennost-v-rossii-analiz-i-perspektivy-razvitiya/viewer>

## ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

*Ермолаева Алина Константиновна,  
студентка 1-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»  
Российский университет дружбы народов,  
Россия*

*Научный руководитель  
Петровская Мария Владимировна,  
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Российский университет дружбы народов,  
Россия*

**Аннотация.** Управление дебиторской задолженностью является одной из важнейших стратегических задач управления. Большой объем задолженности, а также длительная просрочка по погашению негативно сказывается на платежеспособности компании. Статья посвящена сущности понятия дебиторской задолженности, а также особенностям ее управления на предприятии.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, обязательства, платёжеспособность, управление дебиторской задолженностью.

## FEATURES OF ACCOUNTS RECEIVABLE MANAGEMENT

*Ermolaeva Alina Konstantinovna,  
A 1st year student in Economics "Accounting, internal control and audit" profile  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

*Research Supervisor  
Petrovskaya Maria Vladimirovna,  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

**Abstract.** The process of the accounts receivable management is one of the most strategically significant tasks of the overall management. The grand amount of AR and long overdue of payment affects a company's solvency negatively. The article is devoted to the essence of accounts receivable and the features of its management in the firm.

**Key words:** accounts receivable, liabilities, solvency, accounts receivable management.

Дебиторская задолженность (англ. «accounts receivable») предприятия представляет собой непокрытые данной компании обязательства со стороны ее контрагентов. Данные обязательства могут быть денежными средствами, например, если компания оказала услугу, отгрузила товар, выполнила работу, но на данном этапе не получила денежных средств. Либо же, наоборот, если предприятие оплатило услугу, товар, работу авансом, но услугу (товар, выполнение работы) еще не получило. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается в активе баланса по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Наличие дебиторской задолженности для компании, как правило, всегда связано с риском, минимизировать который можно выстроив эффективную систему управления дебиторской задолженностью.

Так как дебиторская задолженность справедливо считается активом, ее величина используется при расчете финансовых показателей, например, коэффициентов ликвидности (Таблица 1).

Также при анализе ликвидности предприятия дебиторская задолженность входит в группу активов А2 (быстрореализуемые активы).

Несвоевременная оплата дебиторской задолженности приводит к недостатку собственных оборотных средств, что приводит к снижению платежеспособности.

Таблица 1. Коэффициенты ликвидности, учитывающие дебиторскую задолженность.

Наименование показателя	Способ расчета	Оптимальная величина
Коэффициент быстрой ликвидности	$(\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}) / \text{Краткосрочные обязательства}$	0,8 и больше
Коэффициент средней ликвидности	$(\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{Запасы}) / \text{Краткосрочные обязательства}$	1,2 и больше
Коэффициент критической ликвидности	$(\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{Запасы} + \text{Прочие оборотные активы}) / \text{Краткосрочные обязательства}$	1,7 и больше

Составлено автором по [1].

Для управления данного вида задолженностью возможно создание резерва по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам». Как правило, при заключении договора между контрагентами указываются сроки оплаты. В случае неуплаты в срок, задолженность уже можно признать сомнительной [2]. В случае истечения срока исковой давности задолженности резервы создаются в следующем порядке, который регламентирован 25 главой НК РФ:

- если прошло менее 45 дней, то резерв не создается;
- если от 45 до 90 дней, создается резерв на 50% суммы задолженности;
- если более 90 дней, создается резерв, полностью покрывающий величину задолженности.

Как правило, дебиторскую задолженность не рассматривают отдельно, а в совокупности с иными финансовыми показателями. Например, если рассматривать одновременно динамику выручки и дебиторской задолженности, то можно на основании этих данных определить, связан ли рост дебиторской задолженности и увеличением объема продаж. В таком случае рост выручки обеспечен увеличением срока предоставления товарного кредита или отсрочки платежа. Если же дебиторская задолженность растет, но выручка при этом снижается, повышаются операционные риски.

В маркетинговой политике организации [3] именно дебиторская задолженность стимулирует спрос, что приводит к наращению объемов производства. На большинство товаров, особенно дорогостоящих гаджетов (телефонов, компьютеров и пр.), компании предлагают приобретение в рассрочку. Для потенциального покупателя данная перспектива привлекательна, так как стоимость таких гаджетов нередко превышает величину месячной заработной платы. Таким образом покупатель получает доступ к желаемому товару, но вынужден еще около года или больше вносить частичную оплату за товар. Благодаря политике так называемого «заложенного износа» [4], через 1-2 лет использования данного устройства, оно потеряет должные свойства и на рынке появится более новый, усовершенствованный аналог, который данный потребитель также захочет приобрести, снова в рассрочку. Данный цикл будет повторяться каждый раз, принося компании все больше выручки и, как следствие, прибыли.

На данном этапе основной задачей в управлении дебиторской задолженностью является ее своевременное взыскание и увеличение ее ликвидности. Исходя из данной задачи, выделяют следующие этапы управления дебиторской задолженностью [5].

1. Анализ задолженности за предыдущие отчетные периоды.
2. Планирование дебиторской задолженности.
3. Определение основных кластеров покупателей и поставщиков, а также правил работы с контрагентами.
4. Организация учета и инвентаризации дебиторской задолженности.



5. Утверждение порядка взыскания (инкассации) дебиторской задолженности, применение альтернативных методов погашения дебиторской задолженности (например, переуступка).

6. Разработка должностных обязанностей и мотивации сотрудников, ответственных за возникновение и погашение дебиторской задолженности.

В рамках данного анализа важно определить, какие именно контрагенты оказываются должниками, а также группы товаров, по которым в основном возникает задолженность, особенно если обязательств систематически не покрываются в сроки. Таким образом становится возможным выявить недостатки в управлении и учете самой компании.

В рамках планирования дебиторской задолженности необходимо составление календаря платежей в рамках покрытия задолженности, оно включается в состав прогнозного ОДДС и отчетности в целом, после необходимо определить лимит дебиторской задолженности, а также время отсрочки платежа, которое должно быть экономически обосновано. В основе лимита дебиторской задолженности должен быть экономически обоснованный расчет целесообразности и рисков инвестирования в дебиторскую задолженность, основанный на математическом расчете. Данный расчет должен учитывать планируемый объем реализации продукции на условиях отсрочки платежа, средний кредитный период, а также средний период просрочки оплаты, ориентируясь на прошлый опыт хозяйственной практики [6].

Для подтверждения факта наличия обязательства со стороны поставщика или покупателя целесообразно получение акта сверки с дебиторами, также необходимо своевременно проводить инвентаризацию дебиторской задолженности, включив положение о ней в учетную политику компании.

Целью всего процесса управления дебиторской задолженностью является ее взыскание (инкассация), то есть покрытия обязательства денежными средствами, в процессе чего происходит улучшение ликвидности активов организации. Это необходимо в том числе для покрытия налоговых обязательств со стороны компании, так как при отгрузке, несмотря на наличие или отсутствие оплаты, уже необходимо начислить НДС с выручки, а также налог на прибыль с прибыли отчетного периода.

Проблема в том, что, если контрагент в силу каких-либо обстоятельств не может покрыть имеющуюся задолженность, единственный способ покрыть хотя бы часть задолженности заключается в реализации таким контрагентом имеющегося имущества, чего можно добиться только через суд, и для этого требуется как значительный промежуток времени (так называемый лаг регулирования), так и денежные средства, и иногда такие траты не целесообразны. В случае, если такой контрагент признает себя банкротом, к нему не может быть применено никаких взысканий.

В связи с этим можно сделать вывод об определенной сложности управления дебиторской задолженностью, в особенности на большом предприятии. Каждая сделка должна быть обоснована не только объемом предполагаемой выручки с продаж, но и анализом дебиторов по их надежности.

#### **Список литературы:**

1. Маркитантова Дарья Алексеевна, Саранцева Елена Геннадьевна. Анализ эффективности деятельности малых предприятий. Режим доступа: <http://edrtj.ru/article/23-06-17>
2. Ст. 266 "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/)
3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности [Текст] / В.В. Ковалев. — М.: Финансы и статистика, 1996. — 432 с.
4. Valencia, Iván. Obsolescencia Programada. Режим доступа: <https://www.scribd.com/document/466979971/Obsolescencia-programada>
5. Тарасова Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-debitorskoj-zadolzhennostyu-1/viewer>
6. Ерофеева В.А. Управленческий учет. Системный подход к управлению дебиторской задолженности [Текст] / В.А. Ерофеева, Н.О. Смолякова // Управленческий учет. — 2011. — № 2. — 10 с.

## ВАЖНОСТЬ ПЕРВИЧНОГО УЧЕТА В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ КОМПАНИИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

**Жанторе Нурбай**

*студент 4-го курса направления «Учет и Аудит»*

*профиль «Бухгалтерский учет и аудит»*

*Казахский университет Технологии и Бизнеса*

**Научный руководитель**

**Туребекова Базжан Отемуратовна**

*к.э.н., ассоц профессор*

*Кафедры «Экономика, учёт и аудит»*

*Экономический факультет*

*Казахский университет Технологии и Бизнеса*

*Казахстан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются важность первичного учета и его влияние на внутренний аудит и новые направления ведения автоматизации документооборота первичных бухгалтерских документов, а также влияние данной автоматизации на информационную систему компании. Автором сделан вывод о том, что цифровые технологии и внедрение законопроектов по улучшению цифровизации – это оптимальный подход к переходу к цифровой экономике. На примере информационных систем и пилотных проектах в Республике Казахстан.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, первичный учет, информационные системы, бухгалтерский учет, документооборот.

## THE IMPORTANCE OF PRIMARY ACCOUNTING IN THE COMPANY'S INFORMATION SYSTEM DURING INTERNAL AUDIT

**Zhantore Nurbay**

*is a 4th-year student of the*

*department «Economics»*

*profile «Accounting and Audit» of the*

*Kazakh University of Technology and Business*

*Kazakhstan*

**Scientific adviser**

**Turebekova Bazhan Otemuratovna**

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Departments of "Economics, accounting and audit"*

*Kazakh University of Technology and Business*

*Kazakhstan*

**Abstract.** The article discusses the importance of primary accounting and its impact on internal audit and new directions for automating the workflow of primary accounting documents, as well as the impact of this automation on the company's information system. The author concluded that digital technologies and introduction of law bills are the best approach to the transition to a digital economy. On the example of information systems and pilot projects in the Republic of Kazakhstan.

**Keywords:** internal audit, primary accounting, information systems, accounting.

Сегодня развитие экономической стороны предприятия напрямую зависит от оперативности и точности первоначального расчета и своевременного качественного аудита. Аудит состоит из множества элементов, и в этой статье основное внимание уделяется первичному учету и его роли в информационной системе компании.

Первичный учет — это однозначно организованный процесс сбора, измерения, учета и хранения данных в информационной системе предприятия (*далее - ИС*) - их передача и первичная обработка. При этом первичная обработка данных представляет собой дифференцированный сбор количественных данных по заданному набору признаков, характеризующих хозяйственные операции, производственные явления и процессы.

Вопрос о месте первичного учета в общей базе данных предприятия является одним из важнейших вопросов теории бухгалтерского учета. Также наблюдается тенденция к автоматизации разработки первичных документов с целью повышения качества базы данных компании, типов информационных систем и их влияния на бухгалтерский учет компании.

Исторически бухгалтерский учет был чисто ручным. Опыт и квалификация отдельного бухгалтера были важны в процессе бухгалтерского учета. Со временем было выявлено, что использование ручного метода может быть неэффективным так как при внесении данных и ведение учета присутствует человеческий фактор и приводит к неточностям. Внедрение ИС в бухгалтерский учет устранило данную проблему, поскольку ИС могут служить хранилищем большего количества данных и направлять их своевременно.

На данный момент, ИС поставляется такими компаниями как Microsoft, Sage Group, SAP AG и Oracle Corporation. Однако перечисленные компании работают с крупными холдингами, в то время как средний и малый бизнес в основном использует более дешевые решения, от таких компаний как Tally.ERP 9, MYOB, Quickbooks или 1С, последние из которых занимают очень большой сегмент рынка в СНГ. Более крупные организации часто выбирают системы ERP (Enterprise Resource Planning). По мере роста потребности в коммуникации и консолидации между другими бизнес-системами информационные системы бухгалтерского учета интегрируются с более крупными централизованными системами планирования ресурсов предприятия (ERP). Сегодня облачные ИС для бухгалтерского учета являются популярным решением для малого и среднего бизнеса и транснациональных компании за счет существенного снижения затрат. С появлением бухгалтерских ИС многие предприятия отказались от неэффективных функций учета. [1]

Первичный учет отвечает не только за первоначальный этап сбора, измерения и учета внутренних операций, но и контрольные функции, к которым относится выявление отклонений в момент их возникновения. В этом случае исключения основаны на местных факторах.

На современном этапе оснащения предприятий и сетей периферийным оборудованием сети, еще не в полной мере отвечающие требованиям комплексного сбора, измерения, учета, сбора, передачи, первичный учет, следует выделять в качестве вторичной подсистемы в составе учетной подсистемы. Его основная функция заключается в предоставлении основной информации для всех видов учета, планирования, прогнозирования, производственного и финансового анализа и т. д.

Следует отметить, что назначением подсистемы «первичного учета» является не только сбор, измерение и учет первичной информации, но и обеспечение обратной связи с субучетной системой учета, а также со всеми другими подсистемами, использующими первичные учетные данные. Информация, подготовка и принятие управленческих решений и определение позиции и поведения компании на рынке

Первичный учет является основным источником и находится в тесном и непосредственном контакте со всеми участниками учета. Внутренняя учетная информация — это основная учетная информация, которая поступает непосредственно от компании в результате хозяйственных операций. При этом гарантируется юридическая сила первичных учетных данных, предоставляется комплекс технических средств, в том числе измерительных, весовых, объемных и других приборов. [2]

Особую роль в бухгалтерском учете играет юридическая сила первичных документов. Формы первичных документов различаются в зависимости от страны, где была проведена операция, и эти формы регулируются законодательством. Однако эти формы по-прежнему должны предоставлять количественную и качественную информацию в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. В Казахстане все первичные документы утверждаются в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Закона

Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». [3]

Первичная учетная информация, связанная с внешним, в том числе бухгалтерским учетом, заготовкой и выкупом материальных ресурсов, расчетами с поставщиками, покупателями, банками, создается с использованием первичных документов.



Рисунок 1 - Роль первичного учета

Для проведения контроля и аудита данные первичного учета используются пользователями (рис.1).

Внутренний аудит – представляет собой объективную проверку всех внутренних процессов компании, на основе которой вырабатываются рекомендации по устранению имеющихся недостатков и дальнейшего развития компании.

Внутренний аудит ориентирует результаты своей работы, используя различные аспекты информационной среды организации, созданной на добровольной основе и содержащей информацию концептуального, технологического, экономического характера, компании.

В первую очередь внутренний аудит, который несет расходы по содержанию, направлен на предоставление руководству и (или) собственникам, а также иной информации о своей финансово-хозяйственной деятельности. Он также продвигает систему высокоэффективного учета и внутреннего контроля, которая предотвращает нарушения, подтверждает достоверность отчетов некоторых своих подразделений и направлена на поиск резервов для повышения эффективности работы организации. [4]

Поскольку первичный учет является составной частью информационной системы и основой внутреннего контроля, необходимо усовершенствовать и автоматизировать учет основных документов. В Республике Казахстан (далее - РК) уже запущены пилотные проекты по совершенствованию процесса получения и подачи основных документов.[5] Примером может служить электронный аттестат об окончании (далее - ЭАВР), выдаваемый в соответствии с пунктом 2 статьи 1 Закона РК от 28 февраля 2007 года №234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и служит свидетельством реальности хозяйственных операций и входит в состав первичных учетных документов, однако они могут быть представлены как в бумажном, так и в электронном виде. В соответствии с пунктом 6 статьи 7 Закона РК от 28 февраля 2007 года №234-III, Индивидуальные предприниматели (далее - ИП) и организации, оформляющие первичные документы в электронной форме, обязаны изготовить следующие бумажные копии:

- для других участников коммерческой сделки;
- по запросу государственных органов.

При отсутствии запроса или требования о выдаче документа на бумажном носителе организации и индивидуальные предприниматели вправе ограничиться электронными первичными документами.

При этом в соответствии с пунктом 7 статьи 1 Закона РК от 7 января 2003 года №370-II «Об электронных документах и электронных цифровых подписях» электронный документ признается равнозначным электронному документ. бумажный документ. один, потому что он полностью повторяет его внешний вид и содержащуюся в нем информацию. Данную позицию поддерживает Министерство финансов РК. [6]

Одним из таких документов является Заполненный электронный сертификат (ЭАВР), которым активно пользуются предприниматели или потребители услуг, работающие в сфере услуг.

С 2019 года в Казахстане начали использовать электронные счета-фактуры – ЭСФ. Требование о получении копии установлено пунктом 2 статьи 412 Налогового кодекса РК. Основанием для выдачи ЭСФ при продаже услуг является ЭАВР. При этом обмен ЭСФ и ЭАВР между контрагентами осуществляется с использованием государственной информационной системы ЕСФ ИС, модуль «Акты о совершении травм». Там же реализована возможность отправки и получения ЭАВР.

Возможность отправки и получения электронных документов распространяется на использование различных систем контроля, основанных на простых алгоритмах, таких как проверка данных (верификация данных). Основная цель здесь – проверка входящего электронного документа по определенным критериям. Например, ЭАВР, так как это услуга в единицах измерения, должна быть указана как услуга, иначе этот документ нельзя будет загрузить на государственный портал, где происходит обмен электронными документами. Также этот алгоритм может быть использован при оформлении документов, где информационной системе известно, что, например, тот или иной товар или услуга могут быть отражены только в бухгалтерском учете по конкретному счету или виду счета Стандартизированная единица измерения.

На этом польза перехода на электронные документы и в целом переход к цифровой экономике не заканчивается. В наши дни пользуется популярностью анализ данных при помощи искусственного интеллекта и машинного обучения. Однако я думаю, что анализ данных не является пределом его использования в бизнесе. Если обучить такую систему распознавать правильные формы первичных документов, то его последующая интеграция с информационными системами сократит мануальную работу по регистрации, проверке и возможности хранения первичных документов.

В заключении, первичный учет является неотъемлемой частью начальных этапов внутреннего аудита и управленческого контроля. Мероприятия по улучшению первичного учета и обработки данных ведут к более качественному проведению аудита внутри компании. Отдельное внимание нужно выделить возможности развития цифровизации и автоматизации этапов приема и обработки первичных документов, а также последующей интеграции с информационными системами, что в свою очередь приведет к повышению эффективности деятельности компании. Кроме того, необходимо рассмотреть внедрение законопроектов, нацеленных на улучшение электронного документооборота первичных документов, которые сохраняют свою юридическую силу и равноценные своим бумажным носителям, в целях улучшения их хранения.

#### **Список литературы:**

1. Владимир Печерских Внедрение ERP-решений на платформе "1С: Предприятие 8". Руководство; БХВ-Петербург - М., 2015. С 137 .
2. Жуков В., Синева Е. Теоретические и практические аспекты аудита эффективности // Финансовый контроль, 2004. № 12.
3. Закон РК от 28 февраля 2007 года №234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z070000234/>
4. Жуков В., Синева Е. Теоретические и практические аспекты аудита эффективности // Финансовый контроль, 2004. № 12.
5. Дюсембаев К.Ш. Теория аудита: Учебник. – Алматы: Экономика, 2013. – 861с.
6. Закон Республики Казахстан от 7 января 2003 года №370-II «Об электронных документах и электронных цифровых подписях» Режим доступа: // <https://online.zakon.kz>

## УЧЕТ И АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

*Женискайр Сандугаш Алмаскызы*  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Учет и аудит»  
Евразийского национального университета  
имени Л.Н Гумилева  
Казахстан

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены основные принципы учета и аудита денежных средств организации. Актуальность определяется важностью грамотного и правильного ведения бухгалтерского учета денежных средств. Устойчивость организации на рынке достигается при достаточном и согласованном контроле денежных средств.

**Ключевые слова:** движение денежных средств, безналичные, денежные средства, касса, аудит, наличные, чек, учёт

Денежные средства являются наиболее ликвидными активами, которые играют важную роль в бухгалтерии всего предприятия. Хозяйствующие субъекты хранят свои денежные средства на счетах банковских учреждений и осуществляют платежи по обязательствам через эти учреждения в безналичной форме, а при необходимости – наличными деньгами в пределах, установленных нормативными документами Национального банка Республики Казахстан.

Для хранения денежных средств и расчетов между юридическими лицами банковские учреждения Республики Казахстан открывают следующие счета:

- расчетные счета-юридическим лицам, состоящим на хозяйственном учете, имеющим самостоятельный баланс, прошедшим регистрацию в органах Министерства юстиции Республики Казахстан;
- текущие счета-учреждениям местного бюджета, бюджетным учреждениям по их внебюджетным средствам, общественным организациям и физическим лицам, занимающимся производственной и коммерческой деятельностью;
- бюджетные счета-учреждениям республиканского бюджета Республики Казахстан.
- корреспондентские счета-в соответствии с правилами расчетов на основе корреспондентских соглашений в банках второго уровня в учреждениях Национального банка и между собой.

При осуществлении платежа и перевода денег на территории Республики Казахстан используют следующие методы: перевод наличных денег; представление платежного поручения; выдача чеков; выдача векселей или их индоссаментов; использование платежной карточки; перевод непосредственно на дебетовые банковские счета; предоставление платежей поручение-требование; представление инкассового указа; другие методы, установленные законодательными актами Республики.

Основными формами безналичных расчетов являются: платежное поручение; чек; вексель; поручительно-претензионные платежи; инкассовые распоряжения органов таможи и налоговой службы.

Плательщики и получатели определяют формы взаиморасчетов на договорной основе, а также могут относить к зачету условия и обязательства, которые существуют между ними. [1]

Расчеты платежными поручениями. Платежными поручениями является поручение банкира, обслуживающего отправителя денег в пользу бенефициара, о перечислении денег указанной в нем суммы. При расчетах за оплату услуг и работ и товарно-материальных ценностей, а также при предоплате услуг и товаров, при совершении авансовых платежей используются платежные поручения.

Плательщик представляет в банк платежное поручение на бланках установленной формы. К поручениям прилагаются по требованию банка-плательщика счета-фактуры по налогу и другие документы, подтверждающие назначение платежей. Платежные поручения действуют в течение 10 дней со дня их выписки (дата выписки не учитывается). Платежные поручения принимаются к исполнению только при наличии средств на счете плательщика. Платежные документы могут быть представлены как в электронном виде, так и в бумажном. Экземпляр этих документов определяется каждым банком самостоятельно. В основном они заполняются в двух экземплярах, первый остается в банке и его электронная копия направляется бенефициару, а второй возвращается владельцу, то есть отправителю денег, с подписью и печатью.

Расчеты чеками. Выдача чека является одним из способов осуществления платежа, при котором оплата производится чекодателем путем передачи одноименного платежного документа держателю. Выдача чека по своей сути не является исполнением денежного обязательства держателя чека, хотя и написана для его исполнения. Исполнение данного обязательства происходит только при получении денег по чеку.

Чеки делятся на закрывающиеся и непокрытые. Первый подразделяется на охваченный депозитами, а второй - на необеспеченный. При этом банки могут гарантировать, что чеки будут оплачены, в том числе и по непокрытым чекам. Обязанность и право банка и чекодателя, связанные с использованием чека, вытекают из заключенного договора об использовании чека, т. е. в этом договоре банк принимает на себя обязательства по оплате чека чекодателю (юридическому и физическому лицу) своим клиентам, а клиенты, в свою очередь, обязаны соблюдать правила, установленные банком (следовательно, выдачи и использования чеков). Права чекодержателей возникают с момента получения чека от чекодателя. Чеки, платежные документы расчетного счета подписываются лицами, имеющими право подписи, и должны иметь на руках оттиск номера владельца книжки. Поскольку чеки приходят в негодность, то исправление и стирание написанного в чеке недопустимо. Если при заполнении чека были допущены ошибки, то на чеке и корешке чека из вырезки делается надпись "испорчен", проставляется срок и ставится подпись владельца книжки.

Чек принимается чекодержателем к оплате в день выписки чека и должен быть предъявлен в обслуживающий банк через чекодержателя на завтра дня приема к оплате. Срок действия чека, полученного из чековой книжки, не считая даты выписки, как правило, не превышает 10 дней. [2]

Жесткая система контроля за денежными средствами и ликвидными активами – информация обеспечивает достоверность сведений, отраженных в финансовом итоговом отчете, используемом потребителями для принятия экономических решений.

Защита денежных средств является одной из важных проблем для многих предприятий. Деньги легко носить с собой, а также они не имеют собственных маркировок и обладают свойством конвертируемости.

Осуществление внутреннего контроля за денежными средствами заключается в выполнении следующих обязательных функций:

- организация индивидуального хранения денежных средств и их персонифицированного учета;
- ведение учета практически всех операций, выполненных на реальные деньги;
- хранение в кассе только необходимой части денежных средств;
- периодическая проверка остатка денежных средств в кассе;

Контроль поступления денежных средств

1. распределение между работниками операций по выплате денежных средств, операций по регистрации операций, произведенных в реальных деньгах, работ по сверке остатков денежных средств в кассе. Такое распределение препятствует хищению и сокрытию денежных караджатов посредством поддельных надписей;

2. утвердить распределение денежных средств между сотрудниками по операциям учета и регистрации денежных средств для обеспечения постоянного и непрерывного надзора за денежными средствами с момента их поступления на банковские счета.

Такая система контроля требует быстрого подсчета денежных средств без задержек при их поступлении, мгновенной регистрации без задержек, своевременного депонирования всех полученных денежных средств.

3. обеспечение непрерывного контроля за осуществлением услуг по управлению целевым использованием денежных средств и ведению бухгалтерской записи. Данный контроль включает в себя следующие меры: ежедневную и случайную проверку денежных средств в кассе, составление ежедневных итоговых отчетов по результатам проведенных внутренних ревизий и по поступившим денежным средствам, платежам и остаткам.

Многие хозяйствующие субъекты платят деньги различным ремитентам (своим кредиторам) в широком диапазоне. Как правило, хотя система контроля за денежными средствами разрабатывается индивидуально для каждого предприятия, нижеследующие положения широко применяются практически на всех предприятиях:

1. распределение обязанностей по заполнению и подписанию чеков, их пересылке и оформлению денежных расходов по выполнению соответствующих бухгалтерских записей;

2. отображение денежных затрат на предварительно номинированные чеки;

3. контроль полномочий по ведению кассового счета в случае его использования;

4. отслеживание денежных расходов и их отражение.

Признаками, указывающими на отсутствие или недостаточность внутреннего контроля за движением денег в кассе предприятия, являются:

- отсутствие на предприятии внезапной ревизии полного полистного пересчета денег в кассе и проверки других ценностей;

- отсутствие на предприятии приказа руководителя, устанавливающего периодичность проверок;

- все безучастное проведение ревизии в кассе - назначение в ревизионную комиссию только одного постоянного лица, отсутствие рабочих записей, свидетельствующих о полистном пересчете банкнот, регистрация в акте ревизионной комиссии и т.д.;

- передача права подписи приходных и расходных документов главному бухгалтеру и руководителю предприятия, не указанным в распоряжении руководителя предприятия, другим лицам;

- при смене (увольнении) кассира проводить ревизию кассы только на выезде (формально);

- отсутствие кассира в штате, когда эти функции возложены на бухгалтера без письменного распоряжения руководителя предприятия;

- отсутствие договора с кассиром о полной материальной ответственности;

- отсутствие готовности кассира к ревизии кассы, что доказывает, что такая процедура для него обычная.

Аудит кассы и кассовых операций проводится по трем направлениям: инвентаризация наличных денег; проверка их полного и своевременного оприходования; проверка правильности списания денег на расходы. [3]

В целом при проверке кассы и кассовых операций можно использовать следующую методологию:

1. Инвентаризация кассы проводится сразу по прибытии аудитора к месту проверки. До его проведения аудитор должен определить:

- есть ли на предприятии приказ руководителя о постоянно действующей комиссии для систематического проведения внезапной проверки наличия денег в кассе, будет ли этот приказ исполнен?



- имеются ли акты внезапной проверки кассы и каково их содержание; обслуживает ли проверяемое предприятие один кассир или несколько кассиров (или уполномоченное на это лицо), работает ли кассир только на проверяемом предприятии или совмещает ли свои обязанности с обслуживанием других организаций, есть ли приказ о назначении кассира и договор о материальной ответственности, заключенный администрацией предприятия с кассиром, ознакомлен ли кассир с правилами ведения кассовых операций?

2. При осуществлении проверки кассы аудитор обязан соблюдать следующие условия: проверка проводится в составе постоянно действующих членов комиссии, назначенных руководителем предприятия, в которых кассир и главный бухгалтер предприятия обязаны в обязательном порядке входить; при проверке кассы посторонним лицам вход в кассу не допускается и вне кассы прекращаются операции.

3. При невозможности проверки кассы или наличии нескольких касс все они опечатываются аудитором. Ключ остается у кассира, а печать - у аудитора. Это делается с целью исключения возможности покрытия нехватки денег в одной кассе за счет имеющихся денег в другой.

4. Кассир в присутствии инвентаризационной комиссии составляет отчет по кассовым операциям за последний день. Производит остаток денег по кассовой книге. Выдает расписку о включении всех приходных и расходных документов в счет кассы, об отсутствии на момент инвентаризации кассы не оприходованных и не списанных денежных средств. Данная расписка входит в обязательную часть вида акта инвентаризации кассы.

5. Кассовый отчет подписывается главным бухгалтером и передается в бухгалтерию для отражения операций о движении денег на соответствующих счетах и бухгалтерском регистре.

6. Пересчет имеющихся в кассе денег производится отдельно или полностью, независимо от того, находятся ли они в банковской упаковке.

7. Такая обязательная процедура проводится по денежным ценностям и другим ценностям, хранящимся в кассе (почтовые марки, марки госпошлины, вексельные марки, проездные билеты, оплаченные авиабилеты, оплаченные путевки в дома отдыха, санатории и т.д.).

8. Деньги и ценности считаются дважды: сначала кассир, потом другой член комиссии. Аудитор сам должен контролировать правильность прохождения этих аудиторских процедур. Денежные средства учитываются по именному договору.

9. В аудите денежных документов необходимо проверить: действительно ли эти документы имеются, для кого предназначены билеты и путевки, и какой учет денежных средств является достоверным. Их учет должен быть изложен в книге по движению денежных средств. Поступление и списание денежных документов должно оформляться приходными и расходными кассовыми документами. Таким образом, кассир, как и по деньгам, составляет отчет по движению денежных документов и передает его главному бухгалтеру.

#### **Список литературы:**

1. Бухгалтерский учет : Учебное пособие / А.В. Басова, А.С. Нечаев - м.: Infra-M, 2017. - 393 с.
2. <https://pro1c.kz/articles/denezhnye-sredstva/uchet-denezhnykh-sredstv/>
3. <https://kazedu.com/referat/200080/4>

## ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ПЛАТЕЖЕЙ ПО СДЕЛКАМ ТРАНСФЕРТА ФУТБОЛЬНЫХ ИГРОКОВ

*Жолаева Маргарита Ахантаевна,*

*PhD, доцент, Евразийского национального университета  
им. Л.Н.Гумилева,*

*Казахстан*

*Серик Алишер Асанулы,*

*студент 3-го курса «Учет и аудит»  
Евразийского национального университета*

*им. Л.Н.Гумилева,*

*Казахстан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются теоретические аспекты платежей по сделкам трансферта футбольных игроков. Также определены три уязвимые области. Проблеме использования бухгалтерского учета в современном спортивном бизнесе. Многомиллионные транши, которые профессиональные футбольные клубы проводят между собой в рамках купли-продажи отдельных футболистов, требуют отдельного детального изучения в отношении учета данных сделок и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

*Ключевые слова:* футбольная индустрия, платежи по трансферам, отмывание денег, учет в соответствии с МСФО

## PROBLEMS OF ACCOUNTING FOR PAYMENTS ON TRANSFER TRANSACTIONS OF FOOTBALL PLAYERS

*Zholayeva Margarita Akantayevna,*

*Candidate of Technical Sciences, Associate Professor,  
L.N.Gumilyov Eurasian National University,*

*Kazakhstan*

*Serik Alisher Asanuly,*

*3 rd year student of the Faculty of Accounting and Auditing  
L.N.Gumilyov Eurasian National University,*

*Kazakhstan*

*Annotation.* The article discusses the theoretical aspects of payments for transfer operations of football players. Three vulnerable areas were also identified. Problems of using accounting in modern sports business. The multi-million tranches that professional football clubs spend among themselves as part of the purchase and sale of individual football players require a separate detailed study regarding the accounting of these transactions and the presentation of financial statements in accordance with IFRS.

*Keywords:* football industry, transfer payments, money laundering, accounting in accordance with IFRS.

С древнейших времен во всем мире тратили значительные средства и ресурсы на спорт и восхищались достижениями спортсменов. Новым на сегодняшний день является в мировом масштабе – футбол; на национальном уровне – крикет, баскетбол или хоккей на льду, бокс, кикбоксинг или борьба (традиционно имеющие контакты с криминальной средой вследствие тесной взаимосвязи между преступлениями и насилием). Кроме того, сюда относятся дорогие виды спорта (скачки и автогонки, предоставляющие широкие возможности для отмывания крупных сумм денег); те, в которых осуществляются дорогостоящие трансфертные переходы игроков; спорт, вокруг которого «крутятся» большие деньги, что дает возможность преступным элементам перевести наличные деньги в другие активы или обменять мелкие купюры на крупные. Это означает, что, по существу, все виды спорта могут стать мишенью преступного сообщества, хотя и по разным причинам [1].

Рассмотреть проблему отмывания денег в спорте, очевидным для такого исследования является футбол. До настоящего времени футбол остается самым распространенным видом спорта в мире. Во всем мире имеются 38 миллионов

зарегистрированных игроков и 5 миллионов судей и официальных лиц. В футбол играют на всем земном шаре, и во многих странах он является самым популярным видом спорта. Футбол может рассчитывать на широкую поддержку, начиная от преданных болельщиков, которые еженедельно посещают матчи своих клубов, и заканчивая просто зрителями, сидящими дома перед телевизором. Финальный матч Чемпионата мира по футболу 2020 года смотрело более 1 миллиарда человек или 15 процентов населения Земли [2].

Таблица 1. Основные статистические данные, касающиеся мирового футбола (2021)

Общее количество игроков	265 миллионов
Игроки-женщины в % от мужского населения мира	8%
Зарегистрированные игроки	38 миллионов
Судьи и официальные лица	5 миллионов
Количество клубов	301 000
20 ведущих стран с наибольшим количеством зарегистрированных игроков в 2020 году	Германия (> 6 миллионов), США (> 4 миллионов), Бразилия (> 2 миллионов), Франция, Италия, Англия, ЮАР, Нидерланды, Япония (> 1 миллиона), Канада, Российская Федерация, Китайская Народная Республика, Украина, Чешская Республика, Польша, Испания, Австрия, Швеция, Чили и Иран (> 0,4 миллиона)
Примечание - Национальная хоккейная лига (НХЛ), включающая 30 команд в США и Канаде	

Одновременно с этим произошла беспрецедентная глобализация рынка труда для профессиональных футболистов – все большее количество игроков заключают контракты с зарубежными клубами, а трансфертные выплаты достигли ошеломляющих размеров. Трансфертные сделки осуществляются по всему миру. Сопровождающие трансферы трансграничные денежные потоки остаются вне контроля национальных и наднациональных спортивных организаций, что открывает возможности для перевода и отмывания денег [4].

Однако, будь этот трансфер в спортивном смысле удачен или не очень, в экономическом смысле (а в частности, в бухгалтерском учете) – результат будет един – за футболиста заплатили  $n$ -ную сумму денежных средств, которые клуб в итоге тем или иным образом (привлекая фанатов на матч за счет отличной игры, продажей сувенирной продукции и т. п.) должен будет «отбить». С позиций бухгалтерского учета (в частности, используя IAS 38 «Intangible assets» – «Нематериальные активы») согласно критериям признания, сделку по трансферу футболиста из одного клуба в другой (то есть, в сущности, самого футболиста) можно считать нематериальным активом. Согласно критериями признания нематериального актива являются идентифицируемость, контроль и будущие экономические выгоды. Поскольку все три условия успешно соблюдаются – футболиста можно признать нематериальным активом [5].

*Комитет по разъяснениям МСФО (IFRIC)* получил запрос с просьбой разъяснить, должен ли футбольный клуб признавать полученные платежи по сделкам трансфера игроков (т. е. передачи футбольных игроков в другой клуб): как выручку на валовой основе или на нетто-основе, в составе прибыли или убытка, возникающего в результате прекращения признания нематериального актива. Также полученные платежи по трансферам игроков должны быть представлены в отчете о движении денежных средств в составе денежного потока от инвестиционной деятельности.

В настоящее время представляют полученную плату по трансферам игроков как выручку, но оно также может затронуть другие компании, которые используют, а затем продают нематериальные активы. Футбольный клуб нанимает, тренирует и в дальнейшем продает футболистов в рамках своей обычной деятельности. Игроки регистрируются в электронной системе трансфера игроков, которая, вместе с договором найма игрока, дает клубу «регистрационное право» на игрока (англ. 'registration right') [6].

Клуб признает затраты, понесенные на получение регистрационного права в качестве нематериального актива, согласно МСФО (IAS) 38, клуб не признает полученный платеж по трансферу или любые возникающие из него прибыли в качестве выручки, в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» говорится, что денежные поступления от продажи нематериальных активов, являются примером потоков денежных средств от инвестиционной деятельности [7].

Полученные платежи по трансферам должны быть представлены в отчете о движении денежных средств в составе инвестиционной деятельности. Компании, которые работают в этих отраслях, также может затронуть это решение, и они должны будут пересмотреть свою учетную политику, чтобы определить, требуются ли какое-либо изменения, часто приводить к последующему появлению пояснительного материала, прежде недоступного, что в свою очередь может привести к изменению отчитывающимися компаниями учетной политики.

Помимо этого, в число финансовых субъектов входят местные правительства, субсидирующие клубы и выступающие в качестве кредитора последней инстанции (иногда являющиеся владельцами стадионов); налоговые органы (в некоторых случаях клуб, терпящий убытки, задерживает выполнение налоговых обязательств в надежде избежать ликвидации) и владельцы недвижимости (стадионы не всегда принадлежат клубам или местному правительству) [8].

Кроме того, федерации или лиги могут выступать в качестве регулирующих органов и иногда руководить «расчетным центром» для проведения трансфертных платежей. В ряде стран лица, оказывающие финансовую поддержку, выделяют крупные суммы наличных денег и имеют влияние на владельцев клубов, управление и снабженческие компании, а иногда и связаны, по слухам, с организованной преступностью. И, если имеют место случаи мошенничества, коррупции, уклонения от уплаты налогов или отмывания денег, то все это происходит в рамках сложной системы взаимоотношений между указанными субъектами.

Результаты проведенного анализа показали, что отмывание денег в футболе является более серьезной проблемой, нежели считалось ранее [9].

Таким образом, через призму международных стандартов финансовой отчетности можно увидеть, как трансфер футболиста превращается в куплю-продажу нематериального актива, последующее списание его стоимости – в начисление амортизации, продление контракта – в пересмотр срока полезного использования актива и метода начисления амортизации, а продажа футболиста другому клубу – в выбытие нематериального актива. И в таких, казалось бы, абсолютно непохожих сферах, как футбол и бухгалтерский учет, можно найти много общего, а главное - можно успешно применять одно в другом и оставаться от этого в плюсе – как в спортивном, так и в финансовом.

В футболе можно выделить несколько важных финансовых субъектов. Этими субъектами являются клубы (краеугольный камень футбола) и футболисты (наиболее ценный «актив» футбола). К финансовым субъектам также относятся:

- корпоративные спонсоры (являющиеся наиболее важными инвесторами на многих уровнях);
- средства массовой информации (играющие особо важную роль в высших лигах);
- индивидуальные инвесторы (выступающие в качестве «покровителей клубов»);
- местные деловые клубы и инвесторы, вкладывающие средства в талантливых игроков;
- футбольные агенты, действующие в интересах игроков или выступающие в качестве посредников на трансфертном рынке.

Помимо этого, в число финансовых субъектов входят местные правительства, субсидирующие клубы и выступающие в качестве кредитора последней инстанции (иногда являющиеся владельцами стадионов); налоговые органы (в некоторых случаях клуб, терпящий убытки, задерживает выполнение налоговых обязательств в надежде избежать

ликвидации) и владельцы недвижимости (стадионы не всегда принадлежат клубам или местному правительству). Кроме того, федерации или лиги могут выступать в качестве регулирующих органов и иногда руководить «расчетным центром» для проведения трансфертных платежей. В ряде стран лица, оказывающие финансовую поддержку, выделяют крупные суммы наличных денег и имеют влияние на владельцев клубов, управление и снабженческие компании, а иногда и связаны, по слухам, с организованной преступностью. И, если имеют место случаи мошенничества, коррупции, уклонения от уплаты налогов или отмывания денег, то все это происходит в рамках сложной системы взаимоотношений между указанными субъектами.

Преступные элементы часто пытаются утвердиться за пределами криминального мира, и футбол может предоставить возможность получить такой статус «покровителя» за счет поддержки клуба, вне зависимости от источника и происхождения вкладываемых денег. Инвестиции в футбольный клуб могут обеспечить криминальным элементам статус «покровителей». В большинстве случаев денежные вложения в футбольный клуб характеризуются высокой степенью неопределенности относительно результатов в будущем. Однако богатыми людьми, которые вкладывают средства в футбольные клубы или игроков, движут также и серьезные нематериальные стимулы. Футбольные клубы имеют глубокие корни в местных сообществах. Это делает футбольные клубы привлекательными с точки зрения обретения социального статуса в местном сообществе и получении доступа к высшим кругам. Вкладывая деньги в футбол, преступные организации могут также получить контроль над деятельностью, имеющей отношение к футболу (например, тотализатор и сектор недвижимости), а также установить контакты с местным правительством. В некоторых странах многие владельцы клубов пришли из строительной отрасли. Эта сложная комбинация финансовых и нефинансовых мотивов может сделать футбол привлекательным для преступных элементов, ищущих пути приобретения законного социального статуса. При этом отмытые деньги возвращаются назад и используются для приобретения известности и влияния, которые сами по себе имеют ценность, а также обеспечивают возможность для дальнейшего получения законных и незаконных доходов. Преступник, таким образом, покупает «входной билет» в общество. Футбол имеет долгую историю инвестиций, осуществляемых богатыми лицами и компаниями, которые добились успеха в других отраслях экономики. Однако также имеются случаи инвестирования в футбол лицами с туманным прошлым, как на самом высоком уровне футбольной пирамиды, так и на местном любительском уровне. Обретение законного статуса в обществе может быть побудительным стимулом для таких инвестиций.

Несмотря на бурное развитие футбола в целом, многие футбольные клубы находятся не в лучшем финансовом состоянии, и эти затруднения могут побудить их принять деньги от подозрительных лиц. Финансовая нестабильность частично обусловлена природой и характером этой игры. Большим клубам требуются крупные суммы денег для достижения успеха и покупки игроков. Спорт является типичным рынком, на котором «победитель получает все».

Здесь оплата производится не по принципу лучшего выступления, а, исходя из выступления по сравнению с другими. Проигрыш всего одной игры может привести к серьезным финансовым последствиям (сокращение доходов от средств, предоставляемых спонсорами, от прав на телевизионную трансляцию, переход в более низкий дивизион). Финансовая уязвимость может сделать футбольные клубы легкой мишенью для «грязных» денег. Клубы, стоящие перед вероятностью перехода в низший дивизион, или испытывающие материальные затруднения, могут нуждаться в «финансовом допинге». Присущая футболу финансовая нестабильность может быть усугублена вследствие последнего глобального финансового кризиса, который затруднил поиск спонсоров. Существует риск того, что клубы, имеющие долги, не будут задавать много вопросов при появлении нового инвестора. Более того, большая доля затрат в футболе приходится на

налоги, что приводит часто к поиску способов уклонения от уплаты налогов и может подтолкнуть к совершению противоправных действий.

Наличные деньги, получаемые от продажи билетов на футбольные матчи, могут использоваться для различного рода манипуляций с целью отмывания денег путем фальсификации финансовой и финансовой отчетности футбольного клуба. В этом смысле футбольный клуб ничем не отличается от компаний, получающих оплату наличными деньгами в других областях – рестораны, бары и т.д. Кроме того, в этом случае любительские клубы могут оказаться более уязвимыми по сравнению с клубами, входящими в ведущие лиги. В ведущих крупных лигах от клубов требуется осуществлять, в том числе и в целях безопасности, жесткие меры контроля (с применением технических средств) количества лиц, проходящих на стадион. В некоторых странах местные федерации соглашаются предоставлять очень большое количество входных билетов. И даже если клубы заявляют, что все эти билеты проданы, на практике федерации не проверяют, так ли это на самом деле. В реальности стадион может быть заполнен не полностью, и могут оставаться свободными до 500 зрительских мест. В этом случае отмывание денег происходит путем покупки свободных мест. Большое количество купюр крупного номинала, полученных от продаж билетов на матч, может являться свидетельством такой практики, так как для приобретения билетов люди обычно используют купюры среднего достоинства.

Часто не представляется возможным оценить трансфертную цену игрока в связи с тем, что в трансфертных сделках задействованы крупные суммы денег, которые нередко выплачиваются в рамках одной транзакции или переводятся за рубеж, что существенно затрудняет проверку счетов, на которые они в конечном итоге поступают. Переоценка игрока соответствует методу отмывания денег, аналогичному выставлению завышенных счетов на товары или услуги, которые используются для отмывания денег в торговле. В основе этого метода лежит умышленное введение в заблуждение относительно цены на товар или услугу для получения прибавочной стоимости.

Отличительной особенностью футбола является то, что трансфер игрока (прекращение контракта с предыдущим работодателем – если только срок действия такого контракта не истек – и последующее подписание контракта с новым работодателем) подразумевает выплату компенсации вторым работодателем первому

Компенсационные выплаты могут быть весьма большими и привести к увеличению стоимости трансфера, делая таким образом подобные сделки более привлекательными для осуществления незаконной деятельности.

Еще одна область высокого риска связана с крупными денежными потоками, предоставляемыми в рамках спонсорских и рекламных соглашений. Часть доходов профессиональных футбольных клубов зависит от спонсоров, которые инвестируют средства в футбол для своих рекламных целей. Если не проверять, чем занимаются спонсоры, а также их прошлое, организованная преступность сможет использовать спонсорство в качестве лазейки для проникновения в легальный бизнес. Приобретая определенную ключевую позицию в профессиональной спортивной организации, спонсор получает доступ к ее корпоративной сети.

Для защиты от риска, связанного с возможным отмыванием денег или оборотом доходов от незаконной деятельности, клубы должны проанализировать действующие у них системы и процедуры и, при необходимости, рассмотреть возможность принятия различных мер. Такие меры включают:

- назначение кого-либо из состава высшего руководства клуба в качестве лица, ответственного за проблемы, связанные с отмыванием денег;
- информирование футболистов и персонала о законодательстве, касающемся отмывания денег, и специальная подготовка, и обучение персонала, который может участвовать в сделках, потенциально представляющих угрозу отмывания денег;

- обеспечение внутреннего контроля за заключением деловых сделок с тем, чтобы уполномоченные лица могли принимать обязательные для клуба решения;
- обеспечение своевременной и правильной регистрации всех деловых сделок и особенно тех, которые могут быть связаны с отмыванием денег;
- выяснение личности лиц, с которыми клуб имеет дело, и предварительное наведение справок до заключения сделки с ними;
- контроль деятельности клиентов, с тем чтобы в случае ее изменения была возможность оценить причины таких перемен (например, клиент, который всегда проводил платежи через электронную банковскую систему, неожиданно начал выплачивать большие суммы наличных денег) и информирование о любой подозрительной деятельности.

Скажем, подтверждающие использование футбола в качестве средства для отмывания доходов, полученных от преступной деятельности. Различные денежные потоки от самых разнообразных сделок повышают риск отмывания денег в футболе. Эти риски связаны как с владением футбольными клубами и футболистами, так и с трансфертным рынком и игрой на тотализаторе. Примеры показывают, что футбол также используется для совершения преступных действий с целью получения «грязных» денег. Такие преступления связаны в основном с незаконной торговлей людьми, коррупцией, оборотом наркотиков (допингом) и преступлениями в налоговой сфере.

Диапазон методов, применяемых для отмывания денег, очень широк – от простейших способов до изощренных схем, включая использование наличных денег, трансграничных переводов, налоговых убежищ, подставных компаний, а также использование нефинансовых профессионалов и видных политических деятелей.

Преступное сообщество демонстрирует незаурядную изощренность в поиске новых каналов для отмывания доходов от незаконной деятельности, и существуют опасения, что различным легальным сферам угрожает риск быть использованными для отмывания денег.

По мере увеличения экономической значимости спорта, и особенно футбола, в последние два десятилетия деньги постепенно начали оказывать серьезное влияние на мир спорта. Такой приток денежных средств дает положительный эффект, но также имеет отрицательные последствия. С учетом количества вовлеченных денег увеличивается риск мошенничества и коррупции. Спорт может также использоваться в качестве канала для отмывания «грязных» денег.

Похоже, что футбол, будучи самым популярным и, поистине всемирным видом спорта, столкнулся с различными формами преступной деятельности и коррупции, включая отмывание денег и приток больших денег. Наряду с рядом специфических факторов, превратил футбол в одну из многих сфер, могущих стать привлекательными для отмывания преступниками доходов, полученных от незаконной деятельности.

В нашем исследовании по учету платежей по сделкам трансферта футбольных игроков определены три уязвимые области, рассмотрено на рисунке 1:

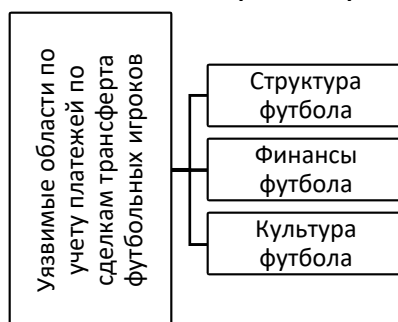


Рисунок 1. Уязвимые области по учету платежей по сделкам трансферта футбольных игроков

Источник – составлено автором.

*Первая область*, касается структуры футбола – легкость проникновения на рынок, большое количество заинтересованных сторон и разнообразных денежных потоков, наличие различных по своей организационно-правовой форме юридических лиц и низкий уровень профессионального управления клубами.

*Вторая уязвимая область* относится к финансам футбола – серьезная потребность клубов в финансировании, а также значительные суммы денег, задействованные, в частности на международном трансфертном рынке, нередко без очевидного рационального объяснения, с учетом слабости или, даже, отсутствия контроля происхождения и назначения платежей.

*Третья область* связана с культурой футбола. Определенная социальная уязвимость некоторых футболистов, особенно молодых игроков. С учетом огромной общественной роли футбола, люди неохотно расстаются с иллюзией «невинности» спорта. И, наконец, футбол дает возможность приобрести социальный статус в местном сообществе и получить доступ к высшим кругам. Сложный комплекс финансовых и нефинансовых мотивов может сделать инвестиции в футбол привлекательными для преступных элементов, ищущих возможность получить законный статус в обществе.

Также были определены связи с другими хорошо известными типологиями легализации преступных доходов, такими как отмывание денег посредством торговых операций, через рынок ценных бумаг, сектор недвижимости и тотализатор.

Спортивный тотализатор поднялся на новый уровень с учетом появления различных операторов, действующих одновременно в нескольких странах, а также с возникновением оффшорных букмекерских компаний. Кроме того, использование интернета для онлайн-ставок повышает риск отмывания денег. В частности, меры, направленные на установления контроля над владением клубами, получение информации, касающейся трансферов игроков, оздоровление обстановки вокруг агентов игроков, а также борьбу с незаконным тотализатором.

Результаты проведенного анализа показали, что отмывание денег в футболе является более серьезной проблемой, нежели считалось ранее.

#### **Список литературы:**

1. Arnaut, J.L. (2006) Independent Review of European Sport.2006.
2. Deloitte (2020). Annual Review of Football and Finance. Deloitte.
3. The Economist. [www.economist.com](http://www.economist.com), research tools, economics a-z.
4. European Parliament (2007). Report on the future of professional football in Europe (2006/2130(INI)). Committee on Culture and Education. European Parliament.
5. FATF (2006). FATF Report on trade-based money launderin. FATF. Paris.
6. Frick, B. (2009). “Globalization and Factor Mobility, the Impact of the Bosman Ruling on Player Migration in Professional Soccer”. Journal of Sports Economics. Volume 10. Number 1. Sage Publications. Thousand Oaks. CA. pp. 80-106.
7. Glenny, M. (2008). McMaffia. The Bodley Head Ltd, London.
8. Hill, D. (2008). The Fix, McClelland & Stewart. Toronto
9. МСФО 38 «Нематериальные активы» [Электронный ресурс]. – URL: [www.minfin.kz](http://www.minfin.kz)



## ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

*Жумабек Айнур Русланкызы,  
Студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Учет, аудит и анализ»  
Евразийского национального университета имени Л.Н.Гумилева  
Казахстан*

***Аннотация.** В статье раскрыта роль порядка составления отчета о прибылях и убытках предприятия. Изложены теоретические аспекты и особенности построения отчета о прибылях и убытках.*

***Ключевые слова:** отчет о прибылях и убытках, финансовая отчетность, бухгалтерская деятельность.*

## THE PROCEDURE FOR COMPILING A PROFIT AND LOSS STATEMENT

*Zhumabek Ainur Ruslankyzy  
A 4<sup>th</sup> year student in Economics  
“Accounting, auditing and analysis” profile  
Faculty of Economics  
L.N. Gumilyov Eurasian National University  
Kazakhstan*

***Annotation.** The article reveals the role of the procedure for compiling the profit and loss statement of the enterprise. The theoretical aspects and features of the construction of the profit and loss statement are described.*

***Keywords:** profit and loss statement, financial statements, accounting activities.*

В 21 веке рынок диктует, что необходимо и в чем нет нужды. Одной из таких важных вещей для рынка является изучение деятельности предприятия. Экономика государства прямо зависит от этого фактора, от того, насколько эффективно устроена каждая организация. В результате своей деятельности любое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Практически каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете.

На основе данных бухгалтерского учета с целью представления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме, удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых решений, составляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности. Вторым после бухгалтерского баланса по важности бухгалтерским документом является отчет о прибыли и убытках.

Отчет о прибылях и убытках - форма бухгалтерской отчетности, которая показывает финансовый результат деятельности организации за определенный период.

Отчет о прибылях и убытках должен содержать следующие числовые показатели:

- выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто - выручка);
- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов);
- валовая прибыль;
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы;
- прибыль/убыток от продаж;
- проценты к получению;

- проценты к уплате;
- доходы от участия в других организациях;
- прочие доходы;
- прочие расходы;
- прибыль / убыток до налогообложения;
- налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи;
- прибыль / убыток от обычной деятельности;
- чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток))

Прибыль - один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятий. За счет прибыли осуществляются финансирование мероприятий по расширению предприятий, внедрению новых технологий, проведению мероприятий научно-исследовательского характера, способствующих развитию предприятий и экономики страны в целом.

Формирование отчета о прибылях и убытках преследует следующие основные цели:

1. Отчет должен быть составлен в такой форме, которая была бы доступна для понимания не только специалистами в области бухгалтерского учета, но и всем тем, кто стремится изучить и разобраться в бизнесе любой фирмы.

2. Отчет о прибылях и убытках должен предоставлять информацию, которая была бы полезна имеющимся вкладчикам и организациям, другим лицам для принятия рациональных решений.

3. Отчет должен давать информацию, характеризующую достигнутые за отчетный период финансовые результаты деятельности компании.

За счет прибыли, возможно, также увеличение фонда оплаты труда их работников, что способствует повышению мотивации труда, что, в конечном счете, ведет к повышению качества выпускаемых предприятием товаров, выполняемых работ и предоставляемых услуг. А если повышается качество произведенных благ, то это способствует более полному удовлетворению потребностей в обществе. В свою очередь прибыль является одним из источников формирования доходной части бюджета нашей страны в виде налога на прибыль.

Однако стремление некоторых предприятий получить как можно больше прибыли ведет к необоснованному росту цен на производимые товары и услуги, что, в совокупности, снижает покупательскую способность потребителей и снижает конкурентоспособность отечественных товаров в сравнении с импортными. Если предприятие стремится увеличить всеми путями прибыль для увеличения фонда оплаты труда работникам, то возможно увеличение денежной массы в обращении, не обеспеченной товарными ресурсами и, как следствие, инфляция.

Таким образом, абсолютное увеличение прибыли предприятия не всегда объективно отражает повышение эффективности производства в результате трудовых достижений коллектива. А рентабельность - это относительный показатель интенсивности производства. Он отражает уровень прибыльности относительно определённой базы.

Общий объем прибыли предприятия представляет собой валовую прибыль. На величину валовой прибыли влияет совокупность многих факторов, зависящих и не зависящих от деятельности предприятия.

Важным фактором роста прибыли, зависящими от деятельности предприятий, является: рост объема производимой продукции в соответствии с договорными условиями; снижение ее себестоимости; повышения качества; улучшение ассортимента; повышение эффективности использования производственных фондов; рост производительности труда.

В отчете о прибылях и убытках или примечаниях должен быть представлен анализ доходов и расходов исходя из их характера, значимости и роли в компании. Предпочтительным является вариант анализа в самом отчете. Для его проведения статьи расходов отчета разбиваются на подклассы для выделения составляющих финансовых результатов по следующим характеристикам:

- а) стабильность;
- б) потенциал прибыли или убытка;
- в) предсказуемость.

Эта информация формируется одним из двух способов анализа.

Первый способ представления информации (способ анализа) называется методом характера затрат. Этим способом в отчете о прибылях и убытках приводятся данные о расходах компании в отчетном периоде по их характеру (по экономическим элементам): амортизация, закупки материалов, транспортные расходы, заработная плата и жалование, затраты на рекламу. По функциональным направлениям расходы не группируются.

Таким образом, формат составления отчета о прибылях и убытках методом учета характера затрат основан на расчете дохода от продаж путем суммирования расходов, представленных по экономическим элементам, изменений запасов и прибыли. Данный метод используется также при составлении отчета о прибылях и убытках в других зарубежных странах, например, в условиях континентальной модели бухгалтерского учета, которую использует большинство стран Европы, Япония, франкоязычные страны Африки.

Вторым способом анализа и представления данных в отчете о прибылях и убытках в системе МСФО является метод функции затрат или "себестоимости продаж". Он позволяет разложить доход от продаж в отчете о прибылях и убытках в МСФО на два составных элемента: себестоимость и прибыль. В его основу положены: классификация расходов по их функциональным признакам, выделение части себестоимости продаж, распределение или административная деятельность.

#### **Список литературы:**

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / под ред. М.А.Вахрушиной, Н.С. Пласковой. — М.: Вузовский учебник, 2007. — 367 с.
2. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 г., №234-III
3. [https://knowledge.allbest.ru/audit/3c0a65635b3bc69a5d43b88421216d27\\_0.html](https://knowledge.allbest.ru/audit/3c0a65635b3bc69a5d43b88421216d27_0.html)

## ОСОБЕННОСТИ АУДИТА, СВЯЗАННЫЕ С ВСПЫШКОЙ COVID-19

*Закирова Жибек Таалайбековна*

*Старший преподаватель*

*Кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита*

*Экономический факультет*

*Кыргызский Национальный университет им. Ж.Баласагына*

*Кыргызстан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются влияние пандемии COVID-19 на аудиторскую деятельность. Экономические последствия коронавируса имеют дополнительные последствия для бухгалтерского учета и аудита финансовой отчетности организаций.

*Ключевые слова:* аудит, международные стандарты аудита, COVID-19, цифровые технологии.

## AUDIT FEATURES RELATED TO THE COVID-19 OUTBREAK

*Zakirova Jibek Taalaibekovna*

*senior lecturer Departments of Accounting, analysis and audit*

*Faculty of Economics*

*Kyrgyz National University named after J. Balasagyn,*

*Kyrgyzstan*

*Abstract.* The article discusses the impact of the COVID-19 pandemic on audit activities. The economic impact of the coronavirus has additional implications for the accounting and auditing of the financial statements of organizations.

*Keywords:* audit, international auditing standards, COVID-19, digital technologies.

Пандемия COVID-19 стала серьезным вызовом для функционирования общества. Качество государственного управления оказалось в центре самого пристального социального внимания. В первую очередь предстояло оценить эффективность мер, ограничивающих распространение вируса и поддерживающих различные сферы общественной жизни. В связи с этим кризис COVID-19 внес существенные коррективы не только в организационную составляющую деятельности аудита (переход на удаленный режим работы, интенсивное внедрение цифровых технологий, пересмотр планов работы), но и в тематику контрольных и экспертно-аналитических мероприятий. В сложившихся условиях значительная часть усилий органов аудита перенаправлена на аудит правительственных мер, принятых для противостояния COVID-19: осуществляется анализ готовности стран к чрезвычайным ситуациям, исследуется деятельность организаций и предприятий на пике пандемии, проверяются расходы на борьбу с распространением коронавируса, а также эффективность использования денежных средств на меры поддержки.

Экономические последствия оказывают влияние на бухгалтерский учет, отчетность и аудит финансовой отчетности соответствующих компаний. Эта публикация освещает некоторые из этих потенциальных последствий. Однако влияние на организации будет разным, и предприятия и их аудиторы должны учитывать это влияние на бизнес, и регулярно проводить оценку. Дальнейшее развитие, продолжительность и влияние коронавируса не предсказуемо. В любом случае бухгалтеры и аудиторы должны информировать компании о различных национальных инициативах по оказанию помощи бизнесу.

Соблюдение международных стандартов аудита (МСА) должно продолжаться в полном объеме, даже под давлением изменившихся сроков. Кроме того, аудиторы должны сделать шаг назад и рассмотреть возможность дальнейшего реагирования на конкретные проблемы аудита, которые вызывает коронавирус для компаний и их отчетности так как, пандемия привела к цифровизации аудита и повлечет за собой изменение аудиторских

заклучений. Во время текущей пандемии ежегодный аудит финансовой отчетности, проводимой внешними аудиторами стал сложнее. Впервые аудиторы не могли проводить проверки на местах, а для удаленных аудитов требуется внешний доступ к системам ERP компании. Кризис коронавируса, безусловно, ускорит текущие усилия по оцифровке процесса аудита. Здесь все бухгалтерские записи могут быть проверены с помощью интеллектуальных алгоритмов для выявления заметных шаблонов, указывающих на ошибки или даже мошенничество. Во время пандемии аудиторы должны внимательно посмотреть, может ли компания продолжать свою деятельность (без банкротства) в течение как минимум 12 месяцев. В противном случае аудитор должен предоставить (модифицированное) мнение о непрерывности деятельности. Измененное мнение также необходимо, если есть препятствия для аудита, поскольку доказательства не могут быть получены в достаточной степени (например, из-за ограничений на поездки). Предупреждения о прибылях повсеместны, но не вызывают негативной реакции рынка.

Некоторые предприятия и аудиторы сталкиваются с практическими трудностями при подготовке отчетности и проведении проверок. Это может повлиять на то, как аудиторские фирмы будут проводить аудит этих компаний. Учитывая все более ограниченные поездки, встречи и доступ к сайтам компании, аудиторы должны разработать альтернативные процедуры аудита для сбора достаточного количества соответствующих аудиторских доказательств.

По нашему мнению, аудиторы должны создавать дополнительную рабочую программу. Эта дополнительная рабочая программа должна быть заполнена для того, чтобы задокументировать соображения аудитора о влиянии пандемии COVID-19 (коронавирусной инфекции) на проверяемую компанию, и ее следует использовать в дополнение к стандартным программам аудита. Эта рабочая программа должна быть подшита в разделе Aa 0 (т.е. как первый документ в файле аудита).

Ее следует использовать при проведении всех аудитов, и она должна использоваться для всех последующих окончаний учетного периода, пока не будет объявлено о том, что глобальная пандемия подошла к концу (в дальнейшем – по усмотрению).

Исходная дата составления отчетности компании не имеет отношения к принятию программы.

Дополнительная программа включает в себя:

- Соображения о планировании;
- Соображения о работе у заказчика:
  - Вопросы, касающиеся измерений; и
  - Вопросы, касающиеся аудиторских доказательств
- Соображения о завершении:
  - События, происшедшие после составления баланса; и
  - Непрерывность деятельности
- Соображения о раскрытии информации; и
- Соображения об аудиторском отчете.

Информация о вспышке COVID-19 стала достоянием общественности в 2020 году. Появление COVID-19, скорее всего, станет некорректирующим событием, происшедшим после составления баланса, для любой компании с отчетным периодом, заканчивающимся 31 декабря 2019 года или ранее.

Таким образом, активы и обязательства предприятий с отчетной датой 31 декабря 2019 года или ранее НЕ должны корректироваться с учетом любого потенциального воздействия вспышки (если только воздействие не настолько велико, что предприятие больше не является непрерывно действующим предприятием).

В заключение, можно сказать, что на сегодняшний день, актуально для бухгалтеров и аудиторов будет повышение квалификации в условиях неопределенности. Это связано с тем что, профессия бухгалтера и аудитора подлежит режиму непрерывной оценки и соответствия постоянно меняющейся среды, которая делает их работу более сложной.

#### **Список литературы:**

1. Пять областей, требующих особого внимания при подготовке финансовой отчетности в контексте ситуации, вызванной коронавирусом COVID-19 / [https://www.ey.com/ru\\_ru/assurance/financial-reporting-issues-to-consider-as-a-consequence-of-covid-19](https://www.ey.com/ru_ru/assurance/financial-reporting-issues-to-consider-as-a-consequence-of-covid-19)
2. Корабельщиков И.Б. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета с использованием современных цифровых технологий. <http://cscb.su/n/0322s01/0322s01014>.
3. Аветисян А. С. Аудит в схемах. Учебное пособие. — М.: Проспект, 2021.
4. Камысовская, С.В. Банковский финансовый учет и аудит: Учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — М.: Форум, 2019.

## ВОССТАНОВЛЕНИЕ И ОПТИМИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ОРГАНИЗАЦИИ

*Заугарова Евгения Владимировна*  
кандидат экономических наук, доцент  
Санкт-Петербургский государственный  
экономический университет,  
Россия

**Аннотация:** Данная статья посвящена рассмотрению проблемных вопросов восстановления и оптимизации бухгалтерского и налогового учета организации в период пандемии и основные последствия некорректного ведения учета в компаниях. Рассмотрены проблемные моменты выявления фактов некорректного ведения учета. Пути оптимизации налогового и бухгалтерского учета с пошаговыми инструкциями.

**Ключевые слова:** Бухгалтерский учет, налоговый учет, изменения, восстановление, консалтинг, аудит, контроль, экспертиза, аутсорсинг.

## RESTORATION AND OPTIMIZATION OF ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING OF THE ORGANIZATION

*Zaugarova Evgenia Vladimirovna*  
Candidate of Economic Sciences,  
Associate Professor  
Saint Petersburg State  
University of Economics,  
Russia

**Abstract:** This article is devoted to the consideration of problematic issues of restoration and optimization of accounting and tax accounting of the organization during the pandemic and the main consequences of incorrect accounting in companies. The problematic moments of revealing the facts of incorrect accounting are considered. Ways to optimize tax and accounting with step-by-step instructions.

**Keyword:** Accounting, tax accounting, changes, restoration, consulting, audit, control, expertise, outsourcing.

В современных условиях цифровизации экономики и перехода на электронный документооборот не только с государственными органами, но и с контрагентами, многие компании сталкиваются с проблемой восстановления бухгалтерского и как следствие налогового учета в связи с отсутствием необходимого на законодательном уровне количества оригиналов документов.

Вести бухгалтерский и налоговый учет должны все организации, расположенные на территории Российской Федерации вне зависимости от формы собственности. Единственное отличие между ними заключается в объеме вносимой информации. Так, например, субъекты малого и среднего бизнеса, включенные в Реестр субъектов и малого и среднего предпринимательства, имеют возможность вести бухгалтерский учет в упрощенном варианте и не формировать ряд документов, подлежащим формированию остальным компаниям.

С 2022 года все большее количество государственных органов и служб переходят на ЭДО и осуществление взаимодействия с компаниями только через ТКТ. В связи с этим многие компании активно занялись формированием электронного варианта документооборота для оптимизации процесса взаимодействия с государственными органами по предыдущим периодам и внедрять в организации систему электронного документооборота с текущего момента. В результате данных мероприятий проявляются проблемные места в бухгалтерском и налоговом учете, такие как отсутствие подписанных первичных документов, полное отсутствие документов и частичная утрата документов из необходимого пакета документов по осуществленной сделке. [1]

Отметим, что отсутствие корректного ведения бухгалтерского учета влечет за собой уголовную ответственность на руководителя компании, однако ему на законодательном уровне дается возможность исправить данные нарушения в течение 6 месяцев с момента выявления за предшествующие три календарных года без учета текущего. Это влечет к риску как минимум внеплановых проверок и как максимум уголовного преследования.

Давайте определимся с понятием – восстановление учета. Под восстановлением бухгалтерского налогового учета понимается приведение его к требованиям законодательных актов с последующей корректировкой всех форм отчетности за восстановленный период. На практике существует огромная проблема поиска профессионалов в области восстановления бухгалтерского и налогового учета, так же и специалистов по ведению бухгалтерского учета.

Основные проблемы в подборе кадров или соответствующей компании для восстановления и последующего ведения бухгалтерского и налогового учета заключаются в следующем:

1. Ведение учета осуществляется «по привычке», то есть специалист осуществляет мероприятия и процедуры без акцента на изменения в учете и требования государственных органов, и без учета запросов собственников организации по необходимому для них перечню документов;
2. Отсутствие опыта восстановления учета, у специалистов возникают трудности по восстановлению документов с контрагентами, с которыми компания не работает в текущий период;
3. Отсутствие понимания перечня необходимых документов для конкретной организации с ее спецификой деятельности;
4. Отсутствие понимания методологии осуществления учета;
5. И многие другие.

Так, например, многие бухгалтера считают, что после восстановления не нужно вносить корректировку в налоговую отчетность и сдавать в налоговую инспекцию. Многие бухгалтера и аудиторы, работая с субъектами МСП или с организациями на упрощенной системе налогообложения предпочитают не вести внутренний учет, а формировать только те документы, которые необходимы для формирования отчетности, невзирая на то, что собственники и руководство компании хочет видеть полную картину, например, по складскому учету в компании и остаткам на складах.

Процедура восстановления бухгалтерского и налогового учета – это длительный процесс, который занимает от пары недель до месяцев, в зависимости от объема восстанавливаемой информации, сложности и специфики деятельности организации.

Методика проведения предварительной экспертизы учета для последующего осуществления восстановления бухгалтерского и налогового учета может быть представлена в следующем варианте:

1. Проведение анализа состояния учета;
2. Проведение анализа наличия информации в учетных программах;
3. Выбор варианта восстановления и определение необходимого периода восстановления;
4. Формирования задания на восстановление;
5. Определение сроков реализации задания;
6. Заключение договора на восстановление.

Следует отметить, что услуги по экспертизе и восстановлению учета стоят в среднем 50 % оплаты труда главного бухгалтера компании за восстанавливаемый период. Однако многие аутсорсинговые компании осуществляют данные услуги, так же, как и ведение учета за 3000 -5000 рублей в месяц. По итогам реализованных мероприятий руководство компании может получить штрафы от государственных органов, с последующим повторным восстановлением учета. Подводя итог, можно сделать вывод, что необходимо



очень качественно подходить к выбору сотрудников или аутсорсинговых компаний и соизмерять рыночные цены с предложенными.

Многие компании в целях экономии заказывают экспертизу учета у профессионалов, а восстановление отдают на реализацию штатным бухгалтерам. На наш взгляд данная методика оптимизации затрат организации также не приведет к успеху. Так как действующий бухгалтер де-факто ведет учет не корректно и получив даже максимально подробные инструкции не сможет скорректировать свою деятельность одновременно и снова начнет совершать ошибки, либо не сможет адекватно разобраться в корректном внесении информации.

Рассмотрим процедуру проведения анализа ведения бухгалтерского и налогового учета. Помимо поверхностной проверки наличия документов и внесенных данных в учетные программы необходимо проверить соответствие документов нормам бухгалтерского и налогового законодательства, проверить наличие обязательных реквизитов по 402-ФЗ, проанализировать расходы и сравнить с нормативами; оценить правильность составления налоговых отчетов, свериться с данными ФНС, ПФР и ФСС, проанализировать кадровый учет, проверить трудовые договоры, приказы, штатные расписания и другие документы, предложить процесс дальнейшего ведения бухгалтерского учета. [3]

Рассмотрим план и этапы восстановления учета:

1. Экспресс-аудит. Это процедура представляет собой проверку текущего состояния учета. На этом этапе проводят анализ учетной базы, чтобы выявить погрешности, упущения и ошибки: проверяют, как отражаются операции в налоговом и бухучете; анализируют все счета учета; смотрят основные налоги: НДС, налог на прибыль, УСН.

На основе анализа формируют отчет о текущем состоянии дел, выводят основные задачи и рекомендации по исправлению ошибок.

Например, если вы:

- неправильно рассчитали НДС с авансов;
- не учли в УСН «доходах» взаимозачеты, комиссию банка при эквайринге или списание кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- неверно отразили операции по лизингу при расчете налога на прибыль;
- некорректно вели учет готовой продукции.

Такие ошибки встречаются часто и приводят к проблемам с налоговыми органами.

2. Восстановление данных в учетной программе. После экспресс-аудита приступают к более глубокому анализу учета и начинают полноценную работу по восстановлению: составляют список документов имеющихся и отсутствующих в программе.

Например, отсутствовать могут производственные отчеты или входящие документы от поставщиков. Далее направляются запросы в инспекции, чтобы проверить данные по налогам, расчетам с персоналом, штрафам и пени, сверяют взаиморасчеты с партнерами, поставщиками, заказчиками, покупателями и подводят итоги по расчетным счетам и кассе, составляют акт сверки с ПФР, ФСС, ФОМС, ИФНС и выводят данные по взносам, вносят в базу документы, которые отсутствовали. В результате формируют новую корректную бухгалтерскую и налоговую отчетность.

3. Проверка базы и отправка отчетности. Восстановленный учет проверяет целая команда специалистов по блокам: отдельно смотрят зарплатный и блок учета. В результате вы получаете полный комплект бухгалтерских и отчетных документов, которые соответствуют требованиям законодательства. [2]

Таким образом можно сделать вывод о том, что некорректное ведение бухгалтерского учета по разным причинам может привести к серьезным трудностям и затратам, как при осуществлении процедуры восстановления, так и при получении штрафов от государственных органов. Проблемы с текущим ведением бухгалтерского учета приводят к проблемам в кадровом и налоговом учете, что делает неизбежным осуществление восстановления всех видов учета.

Каждый руководитель должен знать основные аспекты деятельности своей компании и необходимый минимальный пакет документов, который должен формироваться в период осуществления субъектом хозяйственной деятельности. Это минимизирует риски хищений в организации, искажений отчетности, последующего наложения штрафов и обременений и соответственно сократит затраты на восстановление и исправление ошибок в отчетности и в учете.

**Список литературы:**

1. Заугарова Е.В. Меры государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в условиях пандемии//Вестник индустрии гостеприимства. 2022. №9. С.95-99

2. Заугарова Е.В. Восстановление и ведение бухгалтерского, налогового учета оплаты труда и кадрового учета в 2021 году// В сборнике: Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством. Сборник научных трудов по материалам IX Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. Казань, 2021. С. 80-87.

3. Заугарова Е.В., Селезнев К.Б. Практические аспекты восстановления бухгалтерского и налогового учета // В сборнике: Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством. Сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции, посвященной памяти проф. В.П. Петрова. 2019. С. 93-102.

## **ЗАВИСИМОСТЬ ЭКОНОМИКИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ОТ ЦЕНЫ НА НЕФТЬ**

**Илимов Ильяс**

*студент 1-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»*

*Российского университета дружбы народов*

*Киргизия*

**Научный руководитель**

**Савчина Ольга Владимировна**

*Старший преподаватель*

*Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*

*Экономический факультет*

*Российского университета дружбы народов*

*Россия*

**Аннотация.** В статье рассмотрены вопросы воздействия доходов от продажи нефти на обеспечение устойчивого развития страны по различным секторам экономики. Было отмечено, что доходы от продажи нефти обладают важным значением с точки зрения удовлетворения регионального спроса, повышения объема финансовых ресурсов государства, расширения внешних экономических связей, сокращения энергетической зависимости, повышения уровня доходов и потребления населения, повышения текущей отчетности и торгового баланса, привлечения иностранных инвестиций и обеспечения социально-экономического развития. Обеспеченность экономики государства доходами от продажи нефти и удовлетворение поступлений в бюджет за счет нефтяного сектора приводит к более низкому уровню налогов. Это, в свою очередь, создает условия для повышения благосостояния граждан и развития частного сектора. В статье дан анализ эффективности применения прибылей от реализации нефти по указанным направлениям и ее эффективности для экономического развития.

**Ключевые слова.** Нефть, развитие, инвестиции, страна, экономика, бюджет, рынок, прибыль, реализация, методы, экономические связи, сектор, привлечение.

## **THE DEPENDENCE OF THE SUSTAINABILITY ECONOMY ON THE OIL PRICE**

**Ilimov Ilyas**

*A 1th year student in Economics  
specialization "Accounting, internal control and audit"  
Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)*

*Kyrgyzstan*

**Scientific adviser**

**Savchina Olga Vladimirovna**

*Senior Lecturer*

*Department "Accounting, audit and statistics"*

*Faculty of Economics*

*Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)*

*Russia*

Мировая стоимость нефти представляет собой важный фактор, характеризующий положение экономики и национального бюджета, а также платежного равновесия страны. Степень мировых цен на черное золото непосредственно оказывает большое влияние на доходы государства, коммерческое равновесие, обеспечивая рост не только нефтегазовой сферы, а абсолютно всех иных сфер и разделов экономики. Мировые цены на нефть формируются с соответствием спроса и предложения нефти на мировом рынке на определенный период времени. Спрос на черное золото обуславливается прежде всего темпами роста мировой экономики, а также другими условиями, к числу которых принадлежат структурные свойства спроса в черное золото, энергоемкость и нефтеемкость экономики, климатические условия, степень производительности энергопотребляющих технологий и условная конкурентоспособность иных разновидностей горючего.

На сегодняшний день нефть — один из самых продаваемых товаров в мире, объём продаж которого дошло до 792 млрд \$. Исходя из этого можно смело утверждать, что те страны, которые обладают большим запасом нефти могут сделать прогрессирующий экономический скачок. Доходы от продажи оказывают значительное влияние на расширение капитала государства, создания государства со стабильной экономикой, увеличить экспортный потенциал страны, а также расширить внешнеторговые отношения, конечно же снизить топливную зависимость от других государств.

Найдя новые месторождения нефти топливно-зависимая страна импортер-нефти превращается в быстро богатую страну экспортер-нефти, снижая при этом расходы на удовлетворение внутренней потребности и увеличивая свои доходы за счет вывоза и реализации за рубежом.

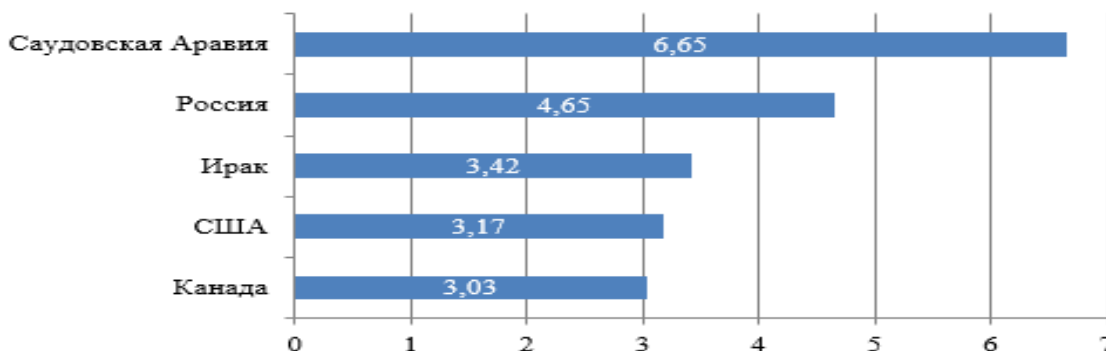


Рисунок 1: Рейтинг стран по экспорту нефти, 2020 г., млн б/с.

Источник: [ОПЕС]

Одним из главных показателей влияния на экономику от продажи нефти безусловно является ВВП. То есть реализуются инфраструктурные проекты, способствующие увеличению трудоустройства, а также занятости населения. Помимо этого, можно заметить оживление экономики, которое способствует активному привлечению инвестиций и финансовых ресурсов. Важным моментом является направить получаемый доход на создание стратегически важных объектов и производственных мощностей, а также помочь развитию других областей экономики за счет получаемого от экспорта дохода. Прибыль от продажи нефти способствует, в том же числе и развитию различных секторов экономики, как транспортный, инфраструктурный что создает возможность для повышения добавочной стоимости в экономике.

Доходы от экспорта и реализации нефти напрямую влияют на бюджет, увеличивая не только доходную, но и расходную сторону бюджета [1]. Направления денег из казны государства на развитие секторов экономики, реализация стратегических проектов, улучшение благосостояния граждан и уровня жизни требует огромных затрат на социальные нужды, одновременно увеличивая расходы из бюджета. Расходы неотъемлемая и нужная часть, самое главное правильно направить выделенные средства. В период начальной стадии развития при реализации нефти, государство оказывает поддержку и расширяет экономический потенциал за счет поступления от продажи нефти, реализуемый через расходный составляющей госбюджета. После создания прочной базы и необходимых производственных мощностей, страна-экспортёр нефти будут стараться поднимать экономику за счет поступлений от других секторов экономики, при этом направляя значительные усилия на снижение зависимости от доходов с нефти. Тем не менее практически во всех странах с большими запасами нефти сформировалась зависимость экономики от цен на нефтяную продукцию.

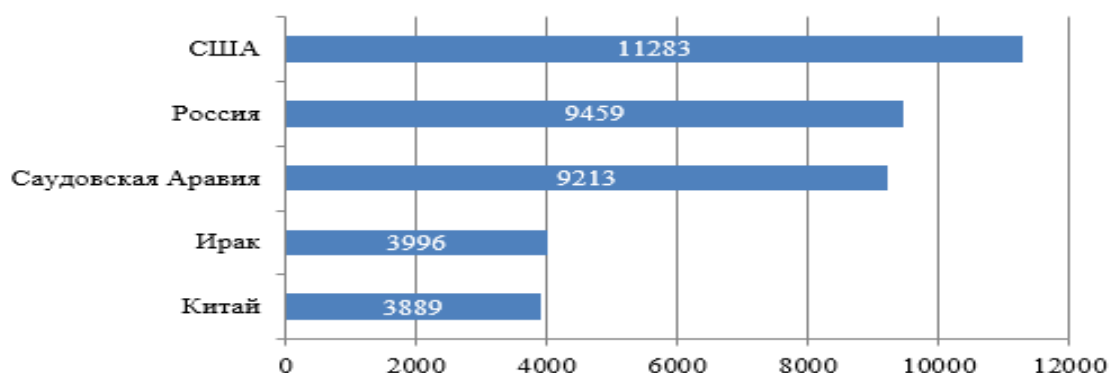


Рисунок 2: Рейтинг стран по добыче нефти 2020 г., тыс. б/с.  
 Источник: [ОПЕК Annual Statistical Bulletin, 2021]

Развитие экономики страны за счет добычи нефти конечно же привлекает иностранные инвестиции и финансирование. Это в первую очередь связано с тем, что данная отрасль является самым прибыльным. Обычно экономика стран, добывающих нефть не развита до того, как начнут реализовать свою нефтяную продукцию, однако с момента добычи и реализации замечается резкий скачок экономики за счет поступающего дохода и инвестиций [2]. Это обеспечивает стабильный экономический рост государства.

Еще одна особенность таких стран-низкие ставки налогов. Обеспеченность экономики страны доходами от реализации нефти и удовлетворение поступлений в госбюджет за счет нефтяного сектора приводит к низким ставкам налогов. Это способствует повышению деловой активности, развитию иных секторов и поддерживает рост малого и среднего бизнеса, что в свою очередь создаст хорошее условие для развития частного сектора страны, созданию рабочих мест и снижению безработицы. Бизнесмены будут заинтересованы в создании бизнеса именно в этой стране. Превращение нефтяной индустрии в основную движущую массу экономики, содействует расширению налоговых поступлений страны в основном за счет нефтяного сектора. За счет экспорта увеличиваются поступления денег от стран импортеров, что в свою очередь приводит к развитию банковской сферы. В концепции стабильного развития, как было отмечено, будут увеличиваться и темпы роста на душу населения.

Цена на нефть, как цена на любой другой продукт напрямую зависит от спроса на рынке и предложений от других субъектов, осуществляющих добычу и реализацию. Эти показатели влияют на изменение цен на нефть на мировом рынке, а также на экономическое развитие стран. В связи с этим необходимо эффективное использование избыточных доходов от реализации нефти и направление их для развития других отраслей, чтобы избежать полную экономическую зависимость от стоимости нефтяных продуктов. Это должно быть одним из основных целей стран с нефтяной экономикой. Есть еще и другая сторона медали- истощаемость запасов, ведь у каждого нефтяного месторождения есть определенные запасы нефти, и истощение объема этих запасов неизбежно. Поэтому, при построении долгосрочной экономической стратегии за счет доходов от продажи нефти, важно принимать во внимание этот фактор и для создания возможности сохранения экономического потенциала в будущем эффективно использовать доходы от продажи нефти.

Исходя из вышеперечисленного можно прийти к выводу, что доходы с реализации нефти благоприятно влияют на экономику. Перемещение доходов с реализации нефти в различные сферы экономики, посредством финансовые трансмиссионные каналы, влияет на развитие экономики. Принимая во внимание значимость прибыли с реализации нефти, с точки зрения повышения деловой активности, увеличения занятости, искоренения бедности, привлечения инвестиций, повышения реальных доходов, результативное их применение гарантирует социально-экономическое развитие. Стабильное экономическое

развитие за счет прибыли с реализации нефти, обеспечивает повышение благосостояния граждан и возможность создания мощной базы и инфраструктуры для будущих поколений, гарантирует условия для стабильного экономического роста. Следует отметить, что процветание и экономический рост возможен только при условии эффективного использования поступающих средств. Если доходы от реализации нефти не направить на другие экономические отрасли, не обеспечить производственные мощности, то экономика будет зависима полностью от цен на нефть. Безрезультатное применение доходов с реализации нефти может загнать к отрицательным финансовым результатам, что может демонстрировать опасность для экономической безопасности. Поэтому, в соответствии с характером экономической системы, немаловажно использование прибыли с реализации нефти с помощью указанных и других фискальных способов. Правильное распределение средств может гарантировать защиту от отрицательных результатов доходов от реализации нефти, при этом никак не снижая способность удовлетворять потребности будущих поколений, обеспечить существующие финансово-экономические и общественные нужды.

**Список литературы:**

1. Электронный ресурс - <https://fintolk.pro/kak-neft-vlijaet-na-jekonomiku-i-na-vsju-nashu-zhizn/>.
2. Электронный ресурс - <https://www.gazprom-neft.ru/press-center/sibneft-online/archive/2019-november-projects/3815815/>.

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

*Исмагулов Раимбек Асылбекович,*  
студент 4-го курса «Учет и аудит»  
Евразийского национального университета  
им. Л.Н.Гумилева  
*Аманова Гульнара Дюсенбаевна,*  
к.э.н., ассоц профессор,  
Евразийского национального университета  
им. Л.Н.Гумилева  
Казахстан

*Аннотация.* В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты учета нематериальных активов. сформулировано понятие нематериальных активов как особого вида ресурсов организации

*Ключевые слова:* нематериальные активы, порядок начисления, бухгалтерский учет, интеллектуальная собственность, доход

## THEORETICAL ASPECTS OF ACCOUNTING FOR INTANGIBLE ASSETS

*Ismagulov Raimbek Asylbekovich,*  
4 th year student of Accounting and  
Auditing at the L.N.Gumilyov  
Eurasian National University  
*Gulnara Dyusenbaevna Amanova,*  
Candidate of Economics, Assoc Professor,  
L.N.Gumilyov Eurasian National University

*Annotation.* The article discusses the theoretical and practical aspects of accounting for intangible assets. the concept of intangible assets as a special type of resources of the organization is formulated

*Keywords:* intangible assets, accrual procedure, accounting, intellectual property, income

В современных условиях хозяйствования и в Казахстане, и за рубежом широкое применение получили нематериальные активы. Это обусловлено быстротой и масштабами технологических изменений, распространением информационных технологий, активной инвестиционной деятельностью, стремлением получить признание на внутреннем и мировом рынках, развитием и интеграцией международных финансовых рынков. Хотя эти активы и являются составной частью всего имущества предприятия, их использование в хозяйственной деятельности значительно отличается от использования материальных объектов, так как они не имеют вещественной формы.

Практическая значимость нематериальных активов требует развития соответствующей теории, в том числе анализа, обобщения и дополнения подходов к определению нематериальных активов, а также изучения особенностей их функционирования.

Согласно правилам ведения бухгалтерского учета, действующим в Республике Казахстан, вложения капитала в нематериальные активы являются относительно новым объектом наблюдения, учета анализа и аудита. Удельный вес их в имущественной массе всех активов организации в настоящее время в отечественных организациях неизмеримо низок по отношению к аналогичным показателям организаций в странах с развитой рыночной экономикой. Поэтому практический опыт организации учета, аудита и аналитического обеспечения управления нематериальными объектами еще не достаточен.

С развитием рыночных отношений становится все более очевидным, что так называемые материальные активы не являются единственным фактором обеспечения доходности организации, и что существуют иные их виды, которые не имеют такого классического признака, как вещественная субстанция, но могут играть важнейшую роль в процессе получения предприятием прибыли.

Нематериальные активы несут в себе финансово-экономический отражение такого юридического понятия как интеллектуальная собственность, т.е. «результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц».

Исходя из того, что нематериальные активы – это один из видов активов организации, некоторые ученые справедливо формулируют определение нематериальных активов на основе конкретизацией их отличительных признаков. Тогда нематериальные активы представляют собой определенную группу активов, которые обладают способностью приносить чистый доход (или создавать условия для получения чистого дохода), могут быть отчуждены и функционируют на протяжении длительного срока, но не имеют физического содержания [2].

Вопросы методики и организации учета данного вида имущества активно обсуждаются во всем мире. Можно смело сказать, что нематериальные активы

– один из самых проблемных в настоящее время вопросов казахстанской методологии бухгалтерского учета. Практическое использование нематериальных активов в экономическом обороте предприятий, превращение их в конкретный механизм для коммерческой оценки результатов интеллектуального труда, интеллектуальной собственности дает возможность современному предприятию (фирме):

- изменить структуру своего производственного капитала за счет увеличения доли нематериальных активов в стоимости новой продукции и услуг, увеличив их наукоемкость, что сыграет определенное значение для повышения конкурентной способности продукции и услуг.

За последние несколько десятилетий мировая экономика прошла через ряд невероятно значительных изменений. К примеру, глобализация отразилась на всех сферах деятельности корпораций и в первую очередь дала возможность множеству компаний выйти на международную арену. Чтобы добиться успеха, компаниям необходимо было предлагать уникальный продукт, постоянно работать над улучшением качества предоставляемых услуг, а также завоевывать лояльность клиентов всеми возможными способами. Именно поэтому за это время возросла в разы роль нематериальных активов, которые дают возможность решить поставленные задачи: уникальный продукт рождается

из исключительной идеи и разработанной технологии, имидж компании, то, как видят ее клиенты и партнеры, влияет на отношение контрагентов к продукту и их лояльность выбранному бренду [3].

Наиболее универсальное на наш взгляд определение должен давать Совет по международным стандартам финансовой отчетности, который разрабатывает единые стандарты учета в целях создания универсальной и понятной системы отражения результатов деятельности компаний. Так, международный стандарт финансового учета (IAS) 38 "Нематериальные активы" дает следующее определение НМА: «Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы».

В данном определении мы можем выделить три составных признака НМА, такие как:

- 1) отсутствие физической формы;
- 2) немонетарная форма актива;
- 3) возможность идентификации.

Нематериальными активами являются не сами патенты, товарные знаки, полезные модели, программное обеспечение и другие, а лишь права на их использование.

Существуют различные виды нематериальных активов: нематериальные активы, связанные с производством ("ноу-хау", права на использование производственной информации, программное обеспечение, технологии интегральных микросхем, организационные расходы, использование определенной формулы, технологии или внешнего вида продукции, промышленные образцы, сервитуты и др.); нематериальные активы, связанные с коммерческой деятельностью (товарные знаки, места происхождения



товаров и др.); прочие виды нематериальных активов ("гудвилл", интеллектуальная собственность)

МСФО 38 «Нематериальные активы» требует, чтобы организация признавала приобретенный или созданный своими силами нематериальный актив, если: вероятен приток экономических выгод в будущем от использования данного актива; и стоимость актива может быть надежно определена.

Если нематериальный актив имеет цену на активном рынке (что бывает не часто), допускается его учет по оценочной стоимости. В соответствии с этим вариантом актив учитывается по стоимости, определенной в результате переоценки, за вычетом амортизации и убытков от обесценения последующих периодов.

Различают следующие виды оценки нематериальных активов:

1) первоначальная стоимость - это сумма выплаченных денег или их эквивалентов или стоимость в текущих ценах, иных компенсаций при приобретении или создании нематериального актива;

2) балансовая стоимость - это сумма отражения нематериального актива в финансовой отчетности, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и суммой накопленной амортизации;

3) ликвидационная стоимость - это сумма, которую компания ожидает получить за нематериальный актив в конце срока его полезной службы после вычета предполагаемых расходов по реализации.

4) стоимость реализации - это стоимость, по которой возможен обмен нематериальных активов между хорошо осведомленными и готовыми к проведению сделки независимыми сторонами.

Таким образом, как правило, расходы организации, связанные с нематериальным активом, после его приобретения или изготовления списываются на затраты. Только в редких случаях они удовлетворяют критериям включения в стоимость активов.

Изобретение собственных методик организации учета нематериальных активов является не целесообразным направлением совершенствования учетной политики, поскольку невозможно создать работоспособные эффективные методы, игнорируя отечественный и зарубежный опыт. Необходимо быть хорошо осведомленным специалистом и свободно ориентироваться в направлениях эволюции учетно-экономической мысли на современном этапе экономического развития, чтобы не делать очередных ошибок при «пересадке» западных методов учета «на отечественную почву».

Таким образом, на основе проведенной работы можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день роль нематериальных активов в имуществе организации растет. Быстрые качественные технические изменения, распространение информационных технологий, усложнение и интеграция

#### **Список литературы:**

1.Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные Активы" [Электронный ресурс] //Финотчет: журнал и практические разработки по МСФО и управленческому учету. п.8. – URL:<https://finotchet.ru/articles/155/> (дата обращения: 20.10.2019)

2. Иванов Г.Г. Экономика организации (торговля): учебник. – М.: ИД «Форум», 2012. – 351 с.

3. Алексеева Г.И. Международный бухгалтерский учет. – 2018. -т-21, № 3.С.314

## СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ И АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ЧЕРНОЙ МЕТАЛЛУРГИИ РК

**Ихсанова Амина Сабиржановна**  
студент 2-го курса направления «Учет и аудит»  
экономического факультета  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан

**Садуакасова Кунсулу Жилкайдаровна**  
К.э.н., доцент кафедры «Учет и анализ»  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан

**Аннотация.** В статье затронуты вопросы развития предприятий горной металлургии Казахстана, проблемы и перспективы дальнейшего развития горно-металлургической промышленности РК.

**Ключевые слова:** горно-металлургическая отрасль, горно-обогатительный комбинат, минералы, руды, робототехника, инновация, технология и другие.

## STATISTICAL RESEARCH AND ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF FERROUS METALLURGY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

**Saduakasova Kunsulu Zhilkaidarovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor of the Department  
"Accounting and Analysis"  
L.N.Gumilyov Eurasian National University,  
Kazakhstan

**Ihsanova Amina Sabirzhanovna**  
A 2th year student in "Accounting and audit"  
Faculty of Economics  
L.N.Gumilyov Eurasian National University,  
Kazakhstan

**Annotation.** The article touches upon the issues of development of mining metallurgy enterprises in Kazakhstan, problems and prospects of further development of the mining and metallurgical industry of the Republic of Kazakhstan.

**Keywords:** mining and metallurgical industry, mining and processing plant, minerals, ores, robotics, innovation, technology and others.

Металлургическая промышленность является одной из важнейших отраслей экономики Казахстана. В сфере металлургической промышленности Казахстан занимает лидирующее положение в мире, эффективность их использования и повышение передела обработки имеет для республики большое стратегическое значение. Сам Казахстан является одной из благоприятных для развития промышленности государством. Имея множество предприятий черной металлургии на своей территории продолжает развиваться в данной сфере.

Черная металлургия - это отрасль тяжелой промышленности, которая связывает технологически и организационные предприятия по добыче и обогащению рудного и нерудного сырья. К черной металлургии относятся такие продукты производства как чугун, сталь, проката, ферросплавы, стальные и чугунные трубы.

В состав черной металлургии включает в себя: добыча и обогащение руд черных металлов, производство черных металлов и их вторичная обработка. Источниками сырья, благодаря которым развивается черная металлургия в стране, являются железная руда, месторождения хромитовых и марганцевых руд, коксующиеся угли, флюсовое и огнеупорное сырье.

Черная металлургия Республики Казахстан имеет пять отраслей: горнорудная, металлургическая; ферросплавная; огнеупорная; ломоперерабатывающая.

Таблица 1 -Эволюция развития Металлургической промышленности РК за 30лет:

1994	Павлодарский алюминиевый завод, Краснооктябрьское и Тургайское бокситовые рудоуправления переданы в управление акционерам Евразийской группы (ERG)
1995	Акционеры Евразийской группы (ERG) создают ТНК «Казхром». АО «Жезказганцветмет» было передано в управление компании Samsung C&T Deutshland GmbH. Корметкомбинат на закрытом тендере приватизирован Ispat International
1996	Евразийская группа присоединила Соколовско-Сарбайское горно-промышленное объединение (ССГПО); создана Евразийская энергетическая корпорация, включившая Аксускую ГРЭС и разрез «Восточный»
1997	Создание на базе АО «Жезказганцветмет» АО «Казахмыс». Зыряновский свинцовый комбинат, Лениногорский полиметаллический комбинат и Усть-Каменогорский свинцово-цинковый комбинат объединены в корпорацию «Казцинк», контрольный пакет который был приватизирован швейцарской Glencore International, менее 30% контролирует правительство РК
2004	Евразийская группа присоединила Жайремский ГОК (производство марганца)
2005	АО «Казахмыс» торгуется на Лондонской фондовой бирже (LSE)
2006	Активы Евразийская группа преобразованы в холдинговую структуру ENRC с листингом на LSE и Казахстанской фондовой бирже (KASE)
2007	ENRC запустила первую очередь Казахстанского электролизного завода (62,5 тыс. тонн первичного алюминия в год). Ispat International позднее преобразованная в «Миттал Стил Темиртау», преобразована в «АрселорМиттал Темиртау».
2008	ENRC приобретает активы за рубежом -Серовский завод ферросплавов и 50% в бразильском производителе железорудного сырья Bahia Mineracao Limitada
2009	ENRC покупает Central African Mining and Exploration Company -производителя бокситов, меди, кобальта и угля в Демократической Республике Конго
2010	ENRC приобретает 90% в производителе кобальта Chambishi Metals PLC в Замбии, 50% в производителе платины Northam Platinum Limited в ЮАР, а также завершила консолидацию Bahia Mineracao Limitada. Введена вторая очередь КЭЗ, мощность увеличилась до 250 тыс. тонн алюминия
2011	«Казахмыс» проходит листинг на Гонконгской фондовой бирже
2013	Запущен аффинажный завод «Тау-Кен Алтын» мощностью в 25 тонн золота и 50 тонн серебра в год. Делистинг ENRC, создание ERG. Запущен завод «ЕВРАЗ Каспиан Сталь» мощностью в 450 тыс.т. металлической заготовки
2014	ERG продает Жайремский ГОК «Казцинку». Группа «Казахмыс» реорганизована в две компании: частную (непубличную) -ТОО «Корпорация Казахстанмыс» и публичную - KAZ Minerals PLC, куда вошли новые проекты акционеров групп № ФНБ «Самрук-Казына» приобретает «ШалкияЦинк» и запускает инвестпроект по строительству ГОК
2015	Началось производство на Актогайском ГОК KAZ Minerals
2016	Запущено производство на Бозшакольском ГОК KAZ Minerals
2018	KAZ Minerals приобрела медный проект Баимская на Чукотке
2019	Запущен ферросплавный завод YDD Corporation мощностью в 180 тыс.тонн
2021	KAZ Minerals приняла решение о делистинге с LSE, KASE, AIX
Примечание – Источник [1]	

Показателями статистики черной металлургии в основном является динамика ее развития.

Черная металлургия на данный момент все ещё является молодой отраслью тяжёлой промышленности Казахстана. На 2020 год в черной металлургии рост зафиксирован на уровне 4,1%, увеличены объемы производства арматурного проката (+7%), рельс (+9%), ферросиликомарганца (+27%), товарного выпуска арматуры, шаров и кругляка (+ 4,2%).

Три ключевых региона-производителя в секторе – Карагандинская (36,6% от РК), Восточно-Казахстанская (18,3% от РК) и Павлодарская (14,9% от РК) области. Еще 8,5% выпуска приходится на Нур-Султан, 6,3% — на Актюбинскую область.

Таблица 2 – Добыча металлических руд в РК

Наименование	2016	2017	2018	2019	2020
Руды железные, тыс. тонн	52514,3	55298,5	60007,4	62975,2	62865
Руды медные, тыс. тонн	78496,1	95009,3	105219,2	123107,0	120138,6
Концентраты железорудные, тыс. тонн	10 101,4	10 812,3	11 727,6	11 642,9	12 673,2
Агломерат железорудный, тыс. тонн	5 503,7	5 385,6	4 904,0	5 551,1	5 751,1
Руды алюминиевые (бокситы), тыс. тонн	4 801,3	4 846,1	-	4 118,4	4 057,8
Руды хромовые, тыс. тонн	5 542,9	6 313,3	6 688,8	7 018,9	6 326,4
Руды марганцевые, тыс. тонн	1 600,7	1 460,0	1 427,3	1 142,3	813,5

Примечание – Источник [2]

Основными крупными металлургическими предприятиями РК в сфере цветной металлургии являются ТОО «Корпорация „Казахмыс“», ТОО «Казцинк», АО «Алюминий Казахстана», АО «Казахстанский электролизный завод», АО «Усть-Каменогорский титаномагнийевый комбинат» и прочие. В чёрной металлургии гиганты сектора — АО «АрселорМиталл Темиртау», ТНК «Казхром», Жайремский ГОК, Соколовско-Сарбайское горно-обогательное производственное объединение (ССГПО), АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат» и другие.

Главными проблемами горно-металлургического комплекса Казахстана являются высокая степень износа основных производственных фондов и технологическое отставание в ряде переделов, высокая степень загрязнения окружающей среды, недостаточное развитие интегрированных комплексов с полным циклом производства от добычи до выпуска продукции с высокой степенью товарной готовности, относительно низкая емкость внутреннего рынка, повышенная энергоёмкость, трудоёмкость и материалоемкость продукции [3].

Несмотря на «коронакризис» и в целом заметные проблемы в экономиках всех стран мира, компаниям сегмента металлургии в РК удалось не только сохранить, но и увеличить заработные платы своих сотрудников (рисунок 1).



Рисунок 1 - Среднемесячная заработная плата персонала основной деятельности, тенге

Примечание - Составлено на основании Источника [2].

Повышение зарплат, как и в целом стремление выполнять социальные обязательства, несмотря на пандемию и мировой кризис, – позитивный фактор для отрасли, особенно с учётом меняющихся требований к производителям. 27 декабря 2021 года заключено Отраслевое соглашение между Министерством индустрии и инфраструктурного

развития РК, Республиканской ассоциацией горнодобывающих и горно-металлургических предприятий и Отраслевыми профсоюзами горно-металлургической промышленности РК [4]. Отраслевое соглашение определяет общие принципы регулирования социальных, трудовых и связанных с ними экономических отношений, взаимные обязательства и ответственность сторон, дополнительные социальные и трудовые гарантии для работников предприятий горно-металлургической отрасли, не предусмотренные законодательством республики и обеспечивающие оптимальный баланс интересов работников и работодателей.

На основе заключенного Отраслевого соглашения на предприятиях будут приниматься коллективные договоры. Примечательно, что положения, социально-экономические льготы и гарантии, предусмотренные соглашением, являются обязательными для сторон. При этом коллективным договором могут предусматриваться дополнительные социальные гарантии.

Необходимо отметить о важности принципов устойчивого развития и перестройке мира на «зеленые» рельсы и принципы ESG. Уже в перспективе 10 лет правительству и компаниям придется заниматься решением проблем моногородов вокруг предприятий ГМК. Отдельной проблемой для многих производителей станет введение норм углеродного регулирования в странах – импортерах казахстанского металла: большая часть ГМК сидит на угольной генерации [1]. В большинстве, инвесторы больше ожидают от отрасли стабильности, более 80% глобальных клиентов все больше ценят так называемые sustainable products – то есть те, при выработке которых не был нанесен ущерб окружающей среде и которые могут быть подвергнуты вторичной переработке. То есть, переход на рельсы безвредного, безотходного производства. По данным экспертов Accenture, уже к 2025 году такие технологии принесут миру снижение выбросов углекислого газа, а отрасли и обществу – 250 спасенных жизней и дополнительные \$75 млрд.

Таким образом, важным фактором развития ГМК является применение инновационных технологий, автоматизация производственных процессов, внедрение робототехники, что даст новый импульс развития и повышения эффективности производства.

#### **Список литературы:**

1. Сергей Домнин. Как менялась казахстанская металлургия последние 30 лет/ <https://kz.kursiv.media/2021-06-23/kak-menyalas-kazakhstanska>
2. Промышленность Республики Казахстан. Статистический сборник, 2016-2020, Нур-Султан 2021, 168 стр/[www.stat.gov.kz](http://www.stat.gov.kz).
3. 5. Вечкинзова Е. 2019. Сравнительный анализ развития региональной индустриально-инновационной инфраструктуры России и Казахстана. – Экономика Центральной Азии, №1, с 19-34
4. Отраслевое соглашение между Министерством индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, Республиканской ассоциацией горнодобывающих и горно-металлургических предприятий и Отраслевыми профсоюзами горно-металлургической промышленности Республики Казахстан на 2022-2024 годы (27 декабря 2021 года).

## ВЫЗОВЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ПАНДЕМИИ: ОПТИМАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ

**Кайрат Аязжан**

студентка 4-го курса направления «Учёт и аудит»  
профиль «Бухгалтерский учёт и аудит»  
Казахского университета технологии и бизнеса,  
Казахстан

**Научный руководитель**

**Туребекова Базжан Отемаратовна**

ассоц. профессор, к.э.н.  
кафедры «Экономика, учёт и аудит»  
факультет «Экономика и Сервис»  
Казахского университета технологии и бизнеса,  
Казахстан

**Аннотация.** В статье рассматривается, какое влияние пандемия оказывает на финансовую отчетность, которая является основным показателем платежеспособности финансовых и нефинансовых учреждений, пострадавших от пандемии COVID-19. Методы бухгалтерского учета, такие как учет справедливой стоимости, управление прибылью в крупных предприятиях, предотвращение убытков и методы сглаживания доходов, могут помочь ослабить влияние пандемии на результаты деятельности фирмы. Освещаются и обсуждаются некоторые выводы о преимуществах и рисках бухгалтерского учета во время пандемии.

**Ключевые слова:** пандемия, бухгалтерский учёт, анализ, непрерывность, оценка.

## CHALLENGES OF THE ACCOUNTING PANDEMIC: OPTIMAL METHODS OF ASSET VALUATION

**Kairat Ayazhan**

is a 4th-year student of the  
Department «Accounting and auditing»  
profile «Accounting and Audit» of the  
Kazakh University Of Technology and Business, Kazakhstan  
**Research Supervisor**

**Turebekova Bazhan Otemaratonva**

Ass. Professor  
Department of Economics, accounting and auditing  
Faculty of Economy and Service  
Kazakh University Of Technology and Business, Kazakhstan

**Abstract.** The article examines the impact of the pandemic on financial statements, which is the main indicator of the solvency of financial and non-financial institutions affected by the COVID-19 pandemic. Accounting methods such as fair value accounting, profit management in large enterprises, loss prevention and income smoothing methods can help mitigate the impact of the pandemic on the firm's performance. Some conclusions about the benefits and risks of accounting during a pandemic are highlighted and discussed.

**Keywords:** pandemic, accounting, analysis, continuity, evaluation.

Угрозы, связанные с эпидемией коронавируса, не прекращаются. Все больше и больше стран запрещают поездки миллионам людей, и все больше и больше мест принимают карантинные меры. Компании сталкиваются с потерей доходов и разрушением цепочки поставок. Нарушение глобальных цепочек поставок из-за остановки заводов показало слабость многих организаций.

В начале 2021 года восстановление мировой торговли замедлилось, и новые волны пандемии и продолжающиеся ограничения достигли 2,1% по сравнению с предыдущим кварталом (Рис.1). Рост за год вырос до 4,3%. Однако, сравнивая результаты второго квартала 2021 года с провалом второго квартала 2020 года, наиболее пострадавшего от пандемии, можно ожидать высокого роста.

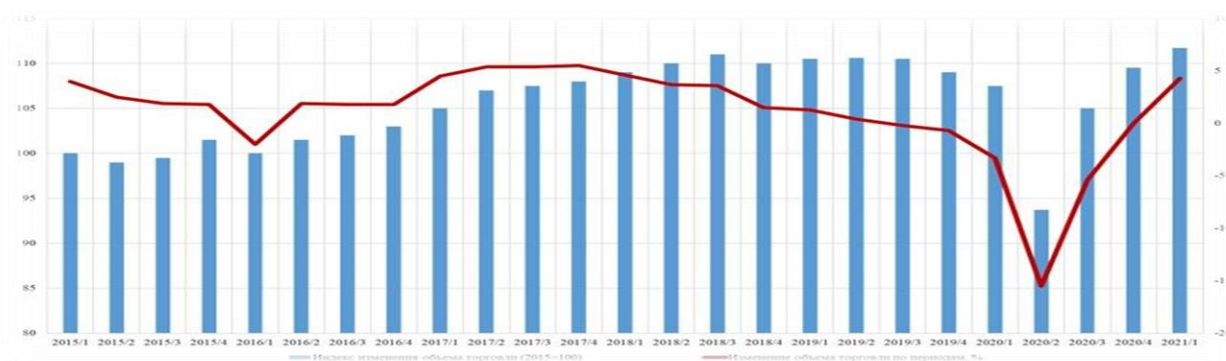


Рисунок 1. Динамика мировой торговли товарами по кварталам в 2015-2021 гг.

Пандемия, возможно, еще не закончилась, но организациям пришлось быстро адаптироваться к нарушениям и особенно к тому, как в настоящее время ведется бизнес. Бухгалтерские фирмы не исключение. Именно здесь выявляется основная сущность важности планирования непрерывности деятельности компаний на микро - и макроуровнях.

Цель планирования непрерывности бизнеса – обеспечить бесперебойную работу организации в чрезвычайной ситуации, будь то стихийное бедствие или что-то еще хуже. Для того чтобы успешно решать эти проблемы, компании должны адаптировать и реализовать комплексный план обеспечения непрерывности бизнеса. Американский экономист Церullo описывает план обеспечения непрерывности бизнеса как динамичный и масштабируемый по мере развития корпоративной среды и зависящий от развития передовых технологий. Затем он описывает три цели, такие как определение основных рисков, разработка плана по смягчению воздействия риска, тестирование и обучение. Хотя не существует единого рецепта идеального плана обеспечения непрерывности, все заинтересованные стороны в организации должны играть роль в создании структуры управления непрерывностью бизнеса, которая будет использоваться для снижения основных рисков, сохраняя при этом "нормальный бизнес" в случае чрезвычайных положений.

Помимо поддержания непрерывности бизнеса для выживания и благополучия организации, в последние годы это стало условием, которое должны выполнять внешние стороны. Согласно греческому политику Балаурасу коммерческие организации должны предоставлять доказательство своей готовности к непрерывности бизнеса регулирующим аудиторам, поставщикам быстрого реагирования, стратегическим партнерам и клиентам. Балаурас также утверждает, что планирование непрерывности бизнеса состоит из трех важных этапов, включающих анализ воздействия на бизнес, оценку рисков и документацию плана. В последние годы, в связи с организационными изменениями и влиянием кибератак на отечественный и международный бизнес, организации выделяют больше ресурсов и затрат на процессы планирования непрерывности бизнеса. Планирование, восстановление и тестирование - это три основных этапа, которые объединяют вышеуказанные процессы и обеспечивают дорожную карту для планирования непрерывности бизнеса предприятия. Каждый из них будет рассмотрен в следующих разделах и предоставит рекомендации по наилучшей реализации политик и процедур в соответствии с их непрерывностью и устойчивостью к риску.

Непрерывность деятельности может быть определена как "способность организации продолжать предоставлять продукты или услуги на приемлемом уровне, заранее определенном после разрушительного события", в то время как планирование непрерывности деятельности представляет собой процесс создания систем предотвращения и, помимо предотвращения, обеспечивает выполнение текущих действий до ЧП и во время восстановления. Непрерывность работы – это ожидаемый результат успешного планирования непрерывности работы и аварийного восстановления.

В современном мире термины "корпоративная ценность" и "оценка" имеют большое значение. Знание того, сколько стоит бизнес, важно, как для владельца этого бизнеса, так и для инвесторов при обсуждении стоимости бизнеса во время коммерческой сделки. В этом смысле методология оценки соответствует концепции трансцендентности (активы, доход, интеллектуальный капитал-рынок), которая измеряет эффективность компании в широком диапазоне и направлена на определение справедливой стоимости компании на основе текущих характеристик соответствующей оценки. Методология исследования основана на выводах методологии оценки компаний, а аудит основан на практических примерах, на которых проверялась гипотеза элементов оценки, что обеспечивает более широкую субъективность при оценке стоимости активов. В то же время перечислены факторы, определяющие наличие очень широкой субъективности в оценке активов, которая противоречит характеристикам хорошей оценки. В рамках современной методологии оценки бизнеса была предпринята попытка привлечь внимание к возникающим угрозам и их будущим проблемам.

При оценке компании как существующей компании отраслевая практика использует три основных метода оценки: анализ DCF, анализ сопоставимой компании и прецедентные транзакции. Это наиболее распространенные методы оценки, используемые в инвестиционном банкинге, исследовании капитала, личных инвестициях, развитии бизнеса, слияниях и поглощениях, приобретениях и большинстве областей финансирования.

Для оценки компании и активов можно использовать три различных метода или подхода. Метод затрат учитывает стоимость восстановления или замены актива. Метод оценки затрат полезен при оценке недвижимости, такой как, например, коммерческая недвижимость, новые здания или специальная недвижимость. Финансовые специалисты обычно не используют его для оценки бизнеса, который работает непрерывно.

Далее следует рыночный подход, который является формой относительной оценки и часто используется в отрасли. Он включает в себя Сопоставимый анализ и Прецедентные транзакции.

Наконец, подход с дисконтированным денежным потоком (DCF) является формой внутренней оценки и является наиболее подробным и тщательным подходом к моделированию оценки.

#### Метод 1. Сопоставимый анализ ("Comps")

Сопоставимый анализ компании (также называемый "акционерный капитал" или "мультипликаторы публичного рынка") - это метод относительной оценки, при котором вы сравниваете текущую стоимость бизнеса с другими аналогичными предприятиями, рассматривая торговые мультипликаторы, такие как P / E, EV / EBITDA или другие коэффициенты.

#### Метод 2. Прецедентные транзакции

Анализ прецедентных транзакций - это еще одна форма относительной оценки, при которой вы сравниваете рассматриваемую компанию с другими предприятиями, которые недавно были проданы или приобретены в той же отрасли. Эти транзакционные значения включают премию за поглощение, включенную в цену, по которой они были приобретены.

Эти ценности представляют собой совокупную стоимость бизнеса. Они полезны для сделок слияний и поглощений, но с течением времени могут легко устареть и перестать отражать текущий рынок. Они используются реже, чем мультипликаторы рыночной торговли.

#### Метод 3: Анализ DCF

Анализ дисконтированного денежного потока (DCF) - это подход с внутренней стоимостью, при котором аналитик прогнозирует неиспользованный свободный денежный поток бизнеса в будущем и дисконтирует его до сегодняшнего дня по средневзвешенной стоимости капитала фирмы (WACC).

Анализ DCF выполняется путем построения финансовой модели в Excel и требует большого количества деталей и анализа. Это наиболее подробный из трех подходов и



требует наибольшего количества оценок и допущений. Однако усилия, необходимые для подготовки модели DCF, также часто приводят к наиболее точной оценке. Модель DCF позволяет аналитику прогнозировать стоимость на основе различных сценариев и даже выполнять анализ чувствительности.

Для крупных предприятий значение DCF обычно представляет собой анализ суммы частей, в котором различные бизнес-единицы моделируются по отдельности и суммируются.

В заключение можно сказать, что сегодня для бухгалтеров и аудиторов будет важно развивать свои навыки в условиях неопределенности. Это связано с тем, что профессия бухгалтера и аудитора подчиняется постоянному режиму оценки и соответствия постоянно меняющейся среде, что затрудняет их работу.

Изменения в бухгалтерском учете, вызванные пандемией COVID-19, предъявляют новые требования к разработке программного обеспечения: автоматический учет новых типов затрат и заработной платы, увеличение рабочей нагрузки и расширение памяти для предотвращения сбоев системы. В целом, изменения в бухгалтерском учете из-за пандемии имеют ряд преимуществ с точки зрения оптимизации бухгалтерского учета. Что касается законодательства, возникли оперативные вопросы и должны приниматься решения: рационализация существующей системы нормативных актов, устранение противоречий и гармонизация с смежными отраслями законодательства. Проблема эффективного распределения обязанностей между отделами бухгалтерского учета, устранения дублирования и рационализации персонала была частично решена. Кроме того, изменения в системе бухгалтерского учета являются огромным стимулом для дальнейшего совершенствования информационных систем.

**Список литературы:**

1. Мировая торговля и рынки в 2020-2021 гг. под влиянием пандемии COVID-19 <https://marklog.ru/mirovaja-torgovlja-i-rynki-v-2020-2021-gg-pod-vlijaniem-pandemii-covid-19/>
2. Влияние пандемии коронавируса на бухгалтерский учёт и аудит, Н.Б. Гусельщикова, О.И. Сердюкова <https://gstou.ru/files/nauka/publication/2021/sbornik/280-284.pdf>

## ВИЗУАЛИЗАЦИЯ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ОСНОВА СОВРЕМЕННОЙ КОММУНИКАЦИИ И ПРИЧИНА ЗАДЕРЖКИ ВВЕДЕНИЯ ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРИИ В РОССИИ

*Карельская Светлана Николаевна*

*к.э.н., доцент*

*Кафедры статистики, учета и аудита*

*Экономический факультет*

*Санкт-Петербургский государственный университет*

*Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается визуализация как инструмент преодоления непонимания между специалистами смежных служб предприятий, получивший применение на практике в условиях цифровизации, а также история вхождения современных приемов визуализации в российский бухгалтерский учет и отчетность.

**Ключевые слова:** арабские цифры, Петр Великий, таблицы, цифровизация.

## VISUALIZATION OF ACCOUNTING DATA AS BASIS OF MODERN COMMUNICATION AND REASON FOR DELAY OF INTRODUCTION OF DOUBLE ACCOUNTING IN RUSSIA

*Karelskaia Svetlana Nikolaevna*

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Departments of and Statistics, Accounting and Audit*

*Faculty of Economics St Petersburg University*

*Russia*

**Abstract.** The article considers visualization as a tool to overcome misunderstanding between specialists of related enterprise services, which has been applied in practice in the conditions of digitalization, as well as the history of the entry of modern visualization techniques into Russian accounting and reporting.

**Keywords:** Arabic numbers, Peter the Great, tables, digitalization.

Термин «визуализация» происходит от латинского слова *visualis* — «зрительный». По определению А. В. Всеволодовой и О. В. Карташевой, визуализация информации — это мультидисциплинарная область, которая базируется на знании предметной сферы визуализируемых данных и процессов, понимании основ визуального восприятия человеком информации и владении математическими методами анализа данных [2, с. 58]. На практике визуализацию информации обычно связывают с представлением данных в удобном для зрительного восприятия и анализа виде. В отношении экономической информации «визуализация позволяет минимизировать затраты времени и энергии на восприятие и интерпретацию информации, снижая при этом информационную нагрузку», основной ее задачей, по мнению А. А. Афанасьева, «является обеспечение поддержки пользователя в процессе восприятия, понимания и осмысления информации и формирования новых знаний, а также обеспечение минимизации усилий по выполнению когнитивных задач в сравнении с текстовым представлением данных» [1].

Применительно к бухгалтерскому учету визуализация данных может стать и уже становится инструментом решения проблемы, с которой сталкиваются на практике в большинстве организаций. К сожалению, не секрет, что специалисты экономических, финансовых, плановых и юридических служб зачастую не имеют навыков работы с данными учетных регистров, поэтому бухгалтерам приходится их «переводить» для пояснения содержания. Иногда для этой цели в штате предприятия работают специалисты, которые понимают и переводят эти данные в понятный вид для всех служб.

Причина этого, по обоснованному мнению, М. Л. Пятова, вовсе не в безграмотности смежных с бухгалтерами специалистов, а в несовпадении общеупотребительного,

бытового, повседневного смысла используемых в профессиональной бухгалтерской речи и документах понятий [19, с. 27, 228]. Н. В. Генералова, А. А. Соколова и Н. А. Соколова полагают, что эта проблема сегодня углубилась тем, что многие термины в финансовой отчетности являются калькированием с английского, а порой американского английского языка [3, с. 172]. В. В. Ковалев (1948–2020) называл это проблемой терминологической неопределенности, которая присуща прикладной экономике, в частности учету и финансам, и на практике это приводит к появлению так называемого или, по сути, мнимого парадокса «прибыль есть, а денег нет» [7, с. 3, 18]. В целом утверждение В. В. Ковалева о том, что «на самом деле никакого парадокса здесь нет в принципе, а в качестве такового приведенная сентенция может быть представлена лишь человеку, совершенно не знакомому с природой и сутью сравниваемых категорий» [7, с. 18], справедливо, но, к сожалению, на практике нашим коллегам постоянно приходится сталкиваться с непониманием.

В настоящее время решением этой проблемы все больше становится визуализация данных бухгалтерского учета и отчетности. Сегодня получают широкое развитие дополнительные инструменты анализа, которые встраиваются в бухгалтерские программы для облегчения работы специалистов в области бухгалтерского, управленческого и налогового учета, которые помогают представлять информацию в понятном виде для сотрудников смежных служб. Цифровые технологии без участия человека преобразовывают исходную учетную информацию в более понятную для неспециалистов в бухгалтерском учете. Так, в одну из самых распространенных бухгалтерских программ «1С: Бухгалтерия 8» встроен специальный блок, в котором для руководителей автоматически формируются отчеты в форме кратких таблиц и диаграмм, позволяющих быстро понимать, анализировать и сравнивать данные, а в случае необходимости некоторые из них даже допускают по запросу представление детализированной информации. Сегодня мало кто задумывается о том, каким достижением это является.

По меркам истории еще совсем недавно, в начале XVIII в., в нашей стране отсутствовали не только цифровые технологии, но и практика использования самих цифр в привычном их нам сегодня понимании. Арабские цифры начали применять в России только в 1710-е гг. [14, с. 4], но из представленных А. И. Раздорским [20] копий отчетов 1720 г. таможи и казенных предприятий Курска, хранящихся в архиве РГАДА в составе документов Камер-коллегии (государственного органа, созданного в 1718 г. для контроля за государственными доходами), можно увидеть, что применяли их не все. В это время в учете и вообще в любых документах не использовались не только арабские, но и римские цифры.

Историк математики А. П. Юшкевич (1906–1993) в 1968 г. об этом писал следующее: «В то время как народы средневековой Западной Европы переняли римскую нумерацию, в России получила распространение десятичная алфавитная нумерация, сходная с той, которой пользовались вслед за древними греками византийцы» [22, с. 9]. При великом киевском князе Владимире Святославовиче (978–1015) на Руси получила распространение кириллица, созданная на основе греческого алфавита и внесенных преобразований, необходимых для учета потребностей славянского языка. Кириллица и была использована в древнерусской нумерации. Числа от 1 до 9, десятки и сотни изображались в ней с помощью последовательных букв, с некоторыми исключениями (например, число 2 обозначалось буквой «веди», а не «буки», стоящей второй в алфавите, а число 9 писалось буквой «фита», стоящей последней в алфавите и др.) [22, с. 10]. Для выделения чисел в тексте над обозначающими их буквами ставился особый значок «~» — титло, иногда он ставился над каждой буквой-цифрой, иногда только над первой или над всем числом, в некоторых рукописях числа выделялись с обеих сторон точками [22, с. 10].

В русских учетных регистрах до начала XVIII в. количественные и порядковые числительные писали словами, т. е. прописью, а числовые значения хозяйственных операций указывали славянскими буквами. Следует, однако, заметить, что, по словам А. П. Юшкевича, алфавитная славянская нумерация, хотя и менее совершенная, чем

современная, имела свои достоинства. Конечно, она была менее удобна по сравнению с арабскими цифрами для обозначения больших чисел и действий над ними, но вычисления с небольшими величинами в этой системе были проще, при этом для записи и выкладок в случае с большими числами она была удобнее, чем широко распространенная до XV в. в Западной Европе римская нумерация [22, с. 13].

Несмотря на это, отсутствие практики применения арабских или римских цифр исследователи истории российского бухгалтерского учета неизменно признают одним из сдерживающих факторов для появления в стране двойной бухгалтерии — современной методологии учета, на становление которой, по мнению М. И. Кутера, оказали существенное влияние такие факторы, как дуальные счета, двойная запись и балансовая триада (баланс счета, баланс результатов, баланс всех счетов системы) [9, с. 84].

Я. В. Соколов (1938–2010) назвал «низким уровнем математических знаний» отсутствие практики применения в учете арабских или римских цифр, а точнее, запрет на их использование в стране, потому что они являлись, как тогда говорили, «поганскими» и «сбивали с правого пути» [21, с. 225]. Уровень грамотности в России был в 1700 г. действительно крайне низкий: по данным Б. Н. Миронова, грамотное население в нашей стране составляло всего 2–2,5 % от численности жителей в возрасте 9–15 лет и старше, притом, что во Франции были грамотными 29 % мужчин и 14 % женщин, в Англии — 47 % и 31 %, США — 65 % и 33 % соответственно [15, с. 575–578].

Эта проблема усугублялась еще одним обстоятельством. Помимо отмеченного отсутствия применения арабских и римских цифр, следует добавить еще то, что все учетные регистры в России заполнялись сплошным текстом. По свидетельству исследователей Д. В. Назарова и М. И. Сидоровой, «учетные записи, обнаруженные в архивных документах, представляют собой текстовые заметки описательного характера» [16, с. 26]. Это можно назвать монографическим стилем заполнения учетных регистров. При этом записи заносились в учетные регистры без использования какого-либо разделения, т. е. полностью отсутствовало отделение цифр от текста, не использовались таблицы или отдельное их написание от описания хозяйственной операции. Исключение составлял только пропуск строки между описаниями фактов хозяйственной жизни. При этом записи одной операции были иногда настолько подробные, что могли занимать почти целую страницу учетной книги (примеры можно увидеть в книге А.И. Раздорского [20, с. 164]).

Для пояснения различий в визуальном представлении данных в русских учетных регистрах начала XVIII в. и современных представлены рисунки 1 и 2, демонстрирующие их внешний образ.



Рис. 1 Образ условного российского учетного регистра XVII в.

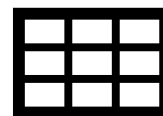


Рис. 2 Образ условного современного учетного регистра

Современное представление данных бухгалтерского учета немислимо без использования табличных форм и арабских цифр, однако в нашей стране они появились значительно позже, чем в других странах. Их отсутствие долгое время сдерживало развитие учета.

Изменил эту ситуацию Петр Великий (годы жизни: 1672–1725, годы правления: 1682–1725), 350 лет со дня рождения которого отмечается в 2022 г. Как известно, этот правитель осуществил кардинальные преобразования, он стремился принести в Россию прогрессивные знания и технологии во всех сферах. В начале XVIII в. он провел важные реформы, вызванные желанием применить в России западный опыт, в том числе и в области

бухгалтерского учета. Однако, прежде чем приступить к реформированию российского учета, ему пришлось осуществить несколько важных преобразований, подготовивших это.

Первым таким преобразованием стало создание системы светского образования. До этого времени в стране существовали только духовные учебные заведения. Система светского образования, созданная Петром I, к концу его жизни включала учебные заведения трех уровней: начального — арифметические школы (созданы в 1714 г.), среднего специального — Московская школа математических и навигацких наук (1701) и высшего — университета (1724), учрежденного в Санкт-Петербурге при Академии наук [8, с. 17–18, 30–31; 5, с. 94]. В целом успехи правителя в направлении преодоления низкого уровня грамотности, одного из препятствий в развитии бухгалтерского учета в России, можно оценить, как весьма скромные, что объясняется сложностями, связанными со сложностями создания светского образования (необходимостью поиска учителей, отсутствием учебников и т. п.), и др. Несмотря на это, благодаря его усилиям ситуация в стране начала меняться. Общая грамотность населения страны стала постепенно повышаться, появились условия для подготовки образованных специалистов, в том числе в области бухгалтерского учета. Сделанное Петром I в этой области дало толчок для последующего развития: уже в 1772 г. появилась специальная образовательная организация среднего уровня — первое коммерческое училище, которое историками учета признается первым в России учреждением подготовки бухгалтеров [13, с. 87–89].

Заботы об образовании привели Петра I к введению в употребление в России арабских цифр. Началом этого преобразования стало появление первых учебников по математике. До этого в России были учебники по арифметике, с XVI в. известна была переводная книга «Цифирная мудрость», в которой были представлены не систематизированные сведения о простейших арифметических действиях с использованием римских цифр [8, с. 19]. Для обеспечения образовательных организаций этого было недостаточно. В 1698–1699 гг. по инициативе Петра I купцом Яном Тессингом (Thessing) (ум. 1701) в Амстердаме была создана типография, предназначенная для издания учебных книг на русском языке. Переводчиком и составителем учебников в типографии стал выходец из земель Великого княжества Литовского И. Ф. Копиевский (Копиевич) (Kopiewski или Kopievitz) (ум. 1714) [17, с. 6, 13; 4, с. 257, 268]. Создание этой типографии стало началом важных перемен в репертуаре русской печатной продукции — от безусловного доминирования религиозной литературы к преобладанию светской [4, с. 270]. В этой типографии уже в 1699 г. были отпечатаны две переводные книги: «Введение во всякую историю» и «Краткое введение в арифметику», которые стали использоваться в преподавании Московской школы математических и навигацких наук [17, с. 6, 13, 268; 4, с. 257, 268]. В «Руководстве по арифметике» правила арифметики объяснялись арабскими цифрами [17, с. 268].

Первым авторским русским учебником по математике стала книга «Арифметика» Л. Магницкого (1669–1739), специально написанная и опубликованная по заказу правительства в 1703 г. (заказ поступил от Оружейной палаты, в ведомстве которой находилась Московская школа математических и навигацких наук) [6, с. 152; 11, 2010, с. 87]. Выбор Л. Магницкого для выполнения этого правительственного заказа был неслучаен: он прекрасно владел русским и несколькими иностранными языками, знал содержание отечественных математических рукописей, был в курсе достижений зарубежной научной мысли. Для создания учебника он подверг коренной переработке европейскую учебную литературу, которую увязал с русской математической традицией и изложил материал понятным для читателя того времени языком [11, с. 87–88]. В книге Магницкого содержится таблица с цифрами, указанными в двойном обозначении (арабские и славянские) [14, с. 4].

Эти учебники сначала издавались для Московской школы математических и навигацких наук, позже их стали использовать в цифирных школах. Таким образом, Петр I не только организовал издание учебников, в которых использовались арабские цифры, но

и создал систему образования, в которой по ним обучали учащихся, тем самым создал условия для подготовки специалистов, способных применять их на практике. И это имело свои результаты. По свидетельству Д. В. Назарова и М. И. Сидоровой, в архивах сохранились свидетельства их применения в учетных регистрах государственных структур уже в 1723 г. [16, с. 67].

Введение в использование арабских цифр многими историками во всем мире признается значимым событием в эволюции бухгалтерского учета. Например, итальянский ученый Дж. Чербони (G. Cerboni, 1827–1917) связывал начало второго исторического этапа мировой истории развития учета с именем Фибоначчи (1170–1228), основная заслуга которого сводится к пропаганде арабских цифр; американский профессор А. Литтлтон (A. Littleton, 1886–1974) назвал замену римских цифр на арабские одной из причин появления двойной бухгалтерии; английский автор В. Т. Бакстер (W. T. Baxter) признал использование арабских цифр одним из достижений, обеспечивших создание двойной бухгалтерии и исчисления финансового результата [по: 21, с. 11, 16].

Однако для нашей страны, кроме этого, еще потребовалось внедрить в учетную практику использование таблиц. Заслуга этого также принадлежит Петру I. В 1710 г. он издал указ «Об учинении во всех Приказах и Ратуше ведомости о доходах, и об отсылке оных к Губернаторам для составления общей ведомости», в котором вводилось требование составления отчетности государственными учреждениями (приказами) и городами. В этом документе не только описывалось содержание отчетной ведомости, но и была представлена ее табличная форма, которую должны были заполнять на основе текущего учета в приказах и городах (таблица).

Таблица. Сводная отчетная ведомость губернатора от 9 января 1710 г.

Город	Оклад	Во взятии по окладу			Недобору		
		1705	1706	1707	1705	1706	1704

Составлено по: 18, т. 4, с. 471.

Этот документ стал началом изменения сложившейся в России практики ведения учетных регистров сплошным текстом без графления, существенно затрудняющей анализ учетных данных и их обобщение. В нем впервые в истории российского законодательства приводилась форма отчетного документа. Причем эта форма содержала таблицу, которые ранее не применялись в бухгалтерском учете. В этой отчетной ведомости использован метод сопоставления данных о начисленных (графа «Оклад») и полученных государственных доходах.

В 1722 г. Петр I осуществил следующий шаг в развитии российского бухгалтерского учета — утвердил Регламент управления Адмиралтейства и верфи [18, т. 6, с. 525–607]. Историки учета [21, с. 226–228; 10, с. 70 и др.] признают его появление наиболее значимым событием в развитии русского бухгалтерского учета этого периода. Детальное исследование Адмиралтейского регламента с точки зрения влияния на развитие бухгалтерского учета в России проведено Я. В. Соколовым [21], Д. А. Львовой [10] и др. Этот документ содержал свод правил, регламентировавших жизнь и деятельность Адмиралтейств-коллегии — высшего государственного учреждения управления военноморскими делами в России. Новации этого документа для российского учета состояли в следующем: а) появление терминов «дебет» и «кредит»; б) утверждение требования делать записи в книгах на основании подтверждающих документов; в) введение новых правил материального учета, организованного в двухсторонних книгах [21, с. 226–227]. Кроме того, перечень этих новаций включает введение в российский учет учетных книг, в которых данные должны были размещаться в таблицах. Позже особым указом от 11 мая 1722 г. «О содержании в Коллегиях счетных книг по приложенным к Регламенту Адмиралтейства формам» [18, т. 6, с. 792] правила ведения учета, описанные в Адмиралтейском регламенте,

распространялись на другие коллегии и спустя некоторое время еще и на все казенные предприятия [16, с. 58].

Петр I не смог ввести в России практику применения двойной бухгалтерии, которая, как известно, была описана в книгах, изданных в Италии еще в XV в., а к завершению первой четверти XVIII в. расширила свой ареал через опубликованные книги на Англию, Германию, Испанию, Нидерланды и Францию [12, с. 273–274], а также через внедрение в государственный учет — на Испанию, Нидерланды, Германию/Австрию, Францию и Швецию [10, с. 57]. В нашей стране в начале XVIII в. Петру I удалось сделать лишь первые шаги в этом направлении, но они были очень важны, поскольку кардинально изменили визуализацию учетной информации. Было введено в практику использование арабских цифр и законодательно закреплено требование заполнять табличные формы в учетных регистрах, без которых сегодня немыслим современный бухгалтерский учет и анализ учетных и отчетных данных. Повышение визуализации данных и введение первых элементов двойной бухгалтерии, прежде всего двусторонних таблиц с названием их сторон терминами «дебет» и «кредит», в государственный учет и учет казенных предприятий привели к последующему стремительному развитию учета в России. Уже в 1740 г. был утвержден «Устав о банкротах», в котором вводилось требование к частным предпринимателям составлять баланс на основе учетных книг [18, т. 11, с. 316], что можно признать введением двойной бухгалтерии в стране, поскольку выполнение этого требования возможно только в рамках применения учетной системы, построенной на балансовой триаде (баланс счета, баланс результатов, баланс всех счетов системы).

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 20–010–42004.

#### **Список литературы:**

1. Афанасьев А. А. Технология визуализации данных как инструмент совершенствования процесса поддержки принятия решений. // Инженерный вестник Дона. 2014. № 4-1(31). С. 60.
2. Всеволодова А. В., Карташева О.В. Технологии визуализации экономической информации. // Ученые записки Международного банковского института. 2015. № 11-2. С. 57-62.
3. Генералова Н. В., Соколова А.А., Соколова Н.А. Финансовая отчетность российских компаний в XXI веке: реалии, тренды и вызовы. // Бухгалтерский учет в XXI веке. СПб: ООО "Скифия-принт", 2021. С. 166-189.
4. Зарецкий Ю. Первая русская зарубежная типография: голландские книги для подданных Петра I. // Неприкосновенный запас: дебаты о политике и культуре. 2020. № 5. С. 257–270.
5. Каверина О. Д., Карельская С.Н., Соколова Н. А. Эволюция подходов к бухгалтерскому образованию в российских университетах: как академичность вытеснялась запросами практики. // Финансы и бизнес. 2019. Т. 15. № 2. С. 94-117.
6. Кикнадзе В. Г. Преподаватель наук первых российских адмиралов Л.Ф. Магницкий и петровская «школа математических и навигацких наук», к 350-летию со дня рождения Леонтия Филипповича Магницкого. // Известия Российской академии ракетных и артиллерийских наук. 2019. №. 4. С. 150-158.
7. Ковалев В. В. Проблема понятийной неопределенности в прикладной экономике. // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2012. № 1. С. 3-19.
8. Ковалев В. В. Эволюция финансовой науки в Санкт-Петербургском университете. // Очерки по истории финансовой науки: Санкт-Петербургский университет. М.: Проспект. 2009. С. 8-102.
9. Кутер М.И. Из истории развития двойной бухгалтерии: Баланс счета. Двойная запись и дуальные счета. Баланс финансовых результатов. Баланс бухгалтерских счетов. // Инновационное развитие экономики. 2013. №. 2. С. 75-84.
10. Львова Д.А. Истоки теории бухгалтерского учета общественного сектора экономики. СПб: Издательство Санкт-Петербургского университета. 2014.
11. Малых А.Е., Данилова В. И. Леонтий Филиппович Магницкий (1669-1739). // Вестник Пермского университета. Серия: Математика. Механика. Информатика. 2010. №. 4.
12. Малькова Т.Н. История бухгалтерского учета: учебное пособие. М.: Высшее образование, 2008.
13. Медведев М. Ю., Назаров Д. В. История русской бухгалтерии. М. Издательство «Бухгалтерский учет, 2007.
14. Медведь А.Н. «Букварь» Кариона Истомина (Историко-научный комментарий). // Литература в системе культуры. К семидесятилетию профессора И.В. Кондакова. 2017. с. 118-124.
15. Миронов Б.Н. Российская империя: от традиции к модерну. СПб: Дмитрий Буланин. 2014.
16. Назаров Д.В., Сидорова М.И. У истоков профессии бухгалтера в России – люди и события XVIII

века: Монография. М.: Издательство «Научные технологии». 2020.

17. Пекарский П. П. Наука и литература в России при Петре Великом. СПб.: Издание товарищества «Общественная польза», 1862.

18. ПСЗРИ — Полное собрание законов Российской Империи в 45 т. СПб.: Типография II отделения Собственной Его Императорского Величества Канцелярии. 1830.

19. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет в нашей жизни: мифы и реальность. М.: 1С-Публишинг, 2021.

20. Раздорский А. И. Книга таможенного и питейного сбора Курска и Курского уезда 1720 г. СПб.: Дмитрий Буланин, 2007.

21. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

22. Юшкевич А. П. История математики в России до 1917 года. М.: Издательство «Наука». 1968.



## ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ В СОВРЕМЕННЫХ ТРЕБОВАНИЯХ МСФО

*Касим Тагхлуб Кайс Касим*  
магистрант 2-го курса по специальности «Международные финансы и банки»  
Российский университет дружбы народов,  
Ирак

*Сорокина Лариса Николаевна*  
к.э.н., доцент  
Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов.  
Россия

**Аннотация.** В статье на примере конкретных ситуаций авторами исследованы практические и методические аспекты формирования учетной информации об активах и обязательствах по договорам с покупателями, а также признания выручки и дебиторской задолженности в соответствии с требованиями международных стандартов.

**Ключевые слова:** признание выручка, требования МСФО

## REVENUE RECOGNITION IN MODERN IFRS REQUIREMENTS

*Qasim Taghlab Qais Qasim*  
2nd year Master's degree in International Finance and Banking  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Iraq

*Sorokina Larisa Nikolaevna*  
Candidate of Economic Sciences, docent  
Departments of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia

**Annotation.** In the article, using the example of specific situations, the authors investigated the practical and methodological aspects of the formation of accounting information about assets and liabilities under contracts with buyers, as well as the recognition of revenue and receivables in accordance with the requirements of international standards.

**Keywords:** revenue recognition, IFRS requirements

Что бы получить правильное представление о признании выручки с точки зрения двух существующих стандартов, а также увидеть различия между ними, нужно изучить положения каждого в отдельности.

Первоначально необходимо рассмотреть признание доходов в Российской Федерации, в соответствии со стандартами страны.

Признание доходов в нашей стране регулируется Положением по Бухгалтерскому учету за номером 9/99 «Доходы организации» (ПБУ 9/99).

Данный документ представлять собой стандарт российской бухгалтерской системы. Так как отражение достоверной информации о доходах организации, является приоритетным в ведении бухгалтерского учета, потому что позволяет пользователям внутри организации принимать правильные управленческие решения, а с внешней стороны давать оценку предприятия со всех сторон.

Существует несколько стандартов финансовой отчетности МСФО (IAS) 11,18 и новый МСФО (IFRS) 15 которые регулируют учет выручки в соответствии с международными стандартами.

В бухгалтерском учете выручка-это общая сумма доходов, полученных от продажи товаров и услуг, связанных с основными операциями бизнеса, приводящее к увеличению капитала, исключая вложения собственников. К таким поступлениям относятся доходы от

продажи товаров, оказания услуг, дивиденды, лицензионные платежи. Выручка оценивается по справедливой стоимости ожидаемого возмещения, с учетом скидок. Если же поступление отсрочено на длительный срок, то стоимость будет определяться путем дисконтирования по условной процентной ставке.

Наиболее четко определить величину условной процентной ставки можно:

- подобрав аналогичный финансовый инструмент с похожим рейтингом кредитоспособности с преобладающей ставкой;
- через ставку, которая дисконтирует номинальную сумму до текущей цены при продаже без отсрочки [1].

Разность между дисконтируемой и номинальной стоимостью признается, как процентный доход по методу эффективной процентной ставки.

Признанием выручки от продажи товара представляет собой определенные условия бухгалтерского учета, которые являются условием для признания выручки. Если рассматривать с теоретической точки зрения данный вопрос, то существует большой спектр потенциальных точек, в которых может быть признана выручка.

Для признания выручки в соответствии с критериями МСФО должны быть соблюдены следующие условия:

- 1) передача рисков и вознаграждений к покупателю от продавца, которые связаны с правом собственности;
- 2) полная потеря контроля продавцом над товаром, который считается проданным;
- 3) существуют достаточные гарантии в определенном цикле товаров и услуг;
- 4) измерение дохода в разумном измерении;
- 5) разумная оценка затрат на доходы.

Исходя из описанных условий, можно сказать, что условие первое и второе относятся к производительности, которые касаются исполнения, другими словами продавец сделал все как должно быть, то он будет иметь право на гарантированную оплату.

Согласно третьему условию у продавца есть гарантии, что ему заплатят за исполнение. Последних два условия относятся к измеримости, умение продавца сопоставлять доходы с расходами в соответствии с руководящими принципами бухгалтерского учета [2].

Исходя из этого доходы и расходы должны поддаваться разумной оценке. Что касается продажи товаров, стандарты МСФО не допускают признания выручки до поставки. Однако МСФО допускают признание выручки после поставки.

Принцип признания выручки определяет процесс и сроки, в соответствии с которыми выручка отражается и признается в качестве статьи в финансовой отчетности компании. Теоретически существует несколько моментов времени, в которые компании могут признавать выручку. Вообще говоря, чем раньше признается выручка, тем она считается более ценной для компании, но при этом представляет риск для надежности.

Наглядными примерами являются:

- товар подлежит установке, которая составляет основную часть договора, еще не выполнено;
- организация-покупатель может расторгнуть договор, поэтому у организации нет уверенности в том, что она получит выручку.

В случае, когда организация применяет возвраты товаров, то выручка признание выручки происходит в момент продажи, как правило продавец должен дать надежную оценку возвратам основываясь на прошлый опыт.

Основываясь на прошлый опыт, организация пришла к выводу, что около 20 процентов товаров произведенных, подлежат возврату. Таким образом, если выручка равна 100 денежным единицам, то она будет отражена в размере 80, за вычетом этих 20 процентов.

Рассрочка продаж довольно распространена, когда продукты продаются по плану с отсрочкой платежа, а платежи поступают в будущем после того, как товары уже были

доставлены клиенту. В соответствии с этим методом выручка может быть признана только тогда, когда фактические денежные средства получены от клиента.

При признании выручки за услуги, оказанные в течение длительного периода времени, в МСФО говорится, что выручка должна признаваться на основе прогресса в завершении, также называемого методом процентной доли от завершения.

Эти контракты бывают двух видов: контракты с фиксированной ценой и контракты с добавленной стоимостью. В контрактах с фиксированной ценой подрядчик/застройщик соглашается с ценой до фактического начала строительства. Таким образом, все риски ложатся на подрядчика [3].

В контрактах "затраты плюс" цена зависит от суммы, фактически потраченной на проект, плюс маржа прибыли. Для компаний, представляющих отчетность в соответствии с ASPE, также может использоваться метод заверщенного контракта.

В отличие от метода процента выполнения, метод заверщенного контракта позволяет признавать выручку только после завершения контракта. В отношении услуг можно так же отметить два немаловажных пункта это:

1. Выручка признается равной в течении периода в том случае если услуги предоставлялись в большом количестве в течение определенного периода.

2. Если какое-либо действие более значительно, выручка признается после осуществления этого действия, а это называется методом завершенной услуги, например, грузоперевозки [5].

Что же касается дивидендов, то они признаются, когда установлено право акционера на выплаты (дата собрания). Дивиденды признаются вместе с налогом.

При покупке ценной бумаги, с накопленными процентами, признается в качестве выручки только та часть полученных процентов, которые относились к периоду после приобретения.

Принятый стандарт является обязательным для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2018 года и далее. Допускается более раннее применение. [6]. Товар или услуг считаются отличными, если соблюдены критерии (МСФО (IFRS)15.27):

- при легкодоступности товара или услуги клиент может извлечь выгоду или самостоятельно, или вместе с другими ресурсами (другими словами: товар или услуга могут быть отличными);

- исключительные свойства товара или услуги, которые обещаются для конкретного клиента определяется отдельно от других обещаний в контракте (другими словами: обещание передать товар или услугу отличается в контексте контракта).

МСФО (24 IFRS) 15 Выручка по договорам с Клиентами применяется ко всем договорам с клиентами, за исключением: договоров аренды в рамках МСФО (IAS) 17 "Аренда"; финансовых инструментов и других договорных прав или обязательств в рамках МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IFRS) 11 "Совместные102 соглашения", МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия"; договоров страхования в рамках МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"; и неденежные обмены между организациями в одной и той же сфере деятельности для облегчения продаж клиентам или потенциальным клиентам. (МСФО (IFRS)15:5) [4]

Различные контракты клиентами может только частично подпадать под действие МСФО (IFRS) 15 и частично - под действие другого стандарта. В этом условии (МСФО (IFRS)15:7):

- если в других стандартах прописано, как измерить части контракта то эти требования применяются первоначально, далее происходит уменьшение суммы сделки, на то количество, которое первоначально измеряются в соответствии с другими стандартами;

- если нет указаний о том, как измерить части контракта, то будет применяться МСФО (IFRS) 15.

Следовательно, МСФО (IFRS) 15 устанавливает принципы, которые предприятие применяет при представлении информации о характере, размере, сроках и неопределенности выручки и денежных потоков по контракту с клиентом. Применяя МСФО (IFRS) 15, предприятие признает выручку, отражающую передачу обещанных товаров или услуг клиенту в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие ожидает получить право в обмен на эти товары или услуги.

Существуют определенные шаги, которые необходимо выполнить для принятия выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15:

Шаг первый, на данном шаге происходит заключение контракта с клиентом.

Шаг второй необходим для определения обязательств по исполнению в контракте.

На шаге третьем определяется цена сделки.

На четвертом шаге, как правило, происходит распределение цены сделки для каждого обязательства по исполнению на основе относительных автономных цен продажи каждого отдельного товара или услуги, обещанных в контракте [7].

И на последнем пятом шаге происходит признание выручки, когда обязательство по исполнению выполнено путем передачи обещанного товара или услуги клиенту (другими словами при получении клиентом контроля над этим товаром или услугой). Обязательство по исполнению может быть выполнено в определенный момент времени (как правило, для обещаний передать товары клиенту) или с течением времени (как правило, для обещаний передать услуги клиенту). Для обязательства по исполнению, выполняемого с течением времени, предприятие должно выбрать соответствующий показатель прогресса, чтобы определить, какая сумма выручки должна быть признана по мере выполнения обязательства по исполнению.

Соответственно, на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что для большинства организаций в России последствия перехода на новый порядок признания выручки могут быть весьма ощутимыми [5].

#### **Список литературы:**

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н) (ред. от 14.09.2016) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru/>, 28.07.2016. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М, 2018].
2. Васильев Ю.А. Выручка в рамках договора с покупателем // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. – № 7. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М, 2018].
3. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. МСФО (IFRS) 15: новые требования и их соотношение с российскими стандартами бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №15. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон.дан. – [М, 2021].
4. Крятова Л.А., Акимова О.А. Признание выручки по МСФО: новые правила и сравнение их с российскими стандартами бухгалтерского учета. Перспективные научные исследования и разработки в кооперативном секторе экономики. Материалы Международной научно-практической конференции в рамках ежегодных Чаяновских чтений (19 ноября 2015 г.). Часть 1. – ЯрославльМосква: «Канцлер», 2015. – С. 678–684
5. Михева Е.В. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»: готовимся к применению нового стандарта. Часть 2 // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2015. – № 10 – С. 24–31.
6. Плотников В.С., Плотникова О.В. принципы учета выручки по договорам с клиентами, формируемые в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – N 27. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М, 2021].
7. Трофимова Л.Б., Поваров К.Ю. Признание выручки в финансовой отчетности согласно международной и российской практике // Международный бухгалтерский учет. 2019. №11 (425). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/priznanie-vyruchki-v-finansovoy-otchetnosti-soglasno-mezhdunarodnoy-i-rossiyskoj-praktike> (дата обращения: 16.11.2021). Чунихина Т.Ю. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в вопросах и ответах. Часть 1. // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2015. – № 1.

## АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ НА БИЗНЕС – РУКОВОДСТВО ПО ВЫЯВЛЕНИЮ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

**Киличева Фариды Бешимовна**

*к.э.н., доцент*

*Кафедры бухгалтерского учёта  
факультета бухгалтерского учёта и аудита  
Ташкентский финансовый институт,  
Узбекистан*

**Эркинов Акмаль Акбарович**

*студент 3-го курса направления «Бухгалтерский учет и аудит»  
факультета бухгалтерского учёта и аудита  
Ташкентский финансовый институт,  
Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы организации и импакт – анализ влияния на бизнес, рисков и их митигация.

**Ключевые слова:** риск, анализ, митигация, импакт – анализ.

## BUSINESS IMPACT ANALYSIS - AN ORGANIZATION RISK IDENTIFICATION GUIDE

**Kilicheva Farida Beshimovna**

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Departments of Accounting  
Faculty of Accounting and Audit  
Tashkent Financial Institute  
Uzbekistan*

**Erkinov Akmal Akbarovich**

*3rd year student of the direction "Accounting and audit"  
Faculty of Accounting and Audit  
Tashkent Financial Institute  
Uzbekistan*

**Abstract.** The article discusses the issues of organization and impact - analysis of the impact on business, risks and their mitigation.

**Keywords:** risk, analysis, mitigation, impact - analysis.

В Республике Узбекистан в последнее время в связи либерализацией экономики наблюдается инфляция. На 2021 год Центральным банком установлен инфляционный таргет на уровне 10%. Из-за возможного роста импортных цен могут возникнуть наибольшие риски для инфляции. На обменный курс могут оказать давление возможное увеличение торгового дефицита, а также значительное сокращение потоков иностранных инвестиций и денежных переводов.

Высокая зависимость от экспорта сырьевых товаров, таких как золото, медь и газ, а также от денежных переводов из России, которая также подвержена шокам цен на сырьевые товары, может сделать Узбекистан уязвимым перед неблагоприятными изменениями конъюнктуры мировых рынков, как это наблюдалось в прошлом году. Так, именно рост доли экспорта золота в общем объеме экспорта до 40,9% по итогам 9 месяцев позволил компенсировать существенное сокращение экспорта других товаров из-за пандемического кризиса.

В промышленном секторе риски связаны как с ситуацией на внешних рынках, так и с изменяющимися условиями деятельности хозяйствующих субъектов. В ракурсе данной статьи нельзя не сказать о существующих краткосрочных шоках и рисках для производителей в результате отмены льгот и преференций, благодаря наличию которых им

удалось сохранить финансово-экономическую устойчивость в прошлом году. Эти риски существуют для ряда производителей в промышленности строительных материалов, электротехнической отрасли, черной металлургии.

Многие из сегодняшних предприятий более технологически продвинуты, автоматизированы и управляются данными, но они все еще не защищены от извечной проблемы сбоев.

От стихийных бедствий и отказов коммунальных предприятий до умышленных повреждений и атак кибербезопасности - разрушительные события могут нанести ущерб деятельности любой организации. Реакция компании на эти сбои может либо исправить ситуацию, либо ухудшить ее, в зависимости от того, как они справятся с кризисом.

Здесь на помощь приходит анализ воздействия на бизнес. ВИА - это инструмент, который помогает организациям любого размера обеспечивать непрерывность бизнеса во время кризиса, обеспечивая основу для выявления и оценки последствий сбоев.

*Объяснение анализа влияния на бизнес.*

Анализ воздействия на бизнес - это систематический процесс прогнозирования того, как разрушительные события влияют на организацию и ее бизнес-операции. ВИА также должно определять операционные и финансовые последствия, вызванные сбоями. Они могут включать:

- Потеря продаж / дохода
- Недовольство клиентов
- Потеря клиентов
- Дополнительные расходы (например, ремонт оборудования, сверхурочные работы сотрудников)
- Несоблюдение правил, влекущее за собой штрафы
- Замедление производства

Анализ должен обеспечивать четкий обзор критически важных бизнес-процессов компании, таких как инвентаризация, набор и закупки среди прочего, а также взаимозависимых систем, необходимых (например, ИТ-систем, человеческих ресурсов, коммунальных услуг) для поддержания этих процессов в рабочем состоянии.

В качестве компонента планирования непрерывности бизнеса ВИА стремится собрать как можно больше данных о потенциально разрушительных событиях и уязвимых системах внутри компании для разработки ряда стратегий восстановления.

Помимо описания кризисных сценариев, ВИА также должно планировать время и продолжительность сбоя, а также предполагаемое время восстановления. Например, потеря запасов в результате кражи или повреждения в самое загруженное время года, естественно, может привести к снижению продаж. Компании могут рассмотреть различные результаты в рамках этого сценария и сформулировать возможный план действий в чрезвычайных ситуациях.

Эти риски и соответствующие им стратегии затем описываются в отчете об анализе воздействия на бизнес.

*Распространенные проблемы, решаемые с помощью анализа влияния на бизнес.*

Согласно отчету, BCI Horizon Scan Report 2020 [BCI Horizon Scan Report 2020], подготовленному Институтом непрерывности бизнеса (BCI), пять основных причин сбоев в работе компании за последние 12 месяцев включают:

- Инциденты со здоровьем
- Отключение ИТ и телекоммуникаций
- Инциденты безопасности
- Отсутствие таланта и людей с критическими навыками
- Кибератаки и утечки данных

Однако, вопреки распространенному мнению, ВИА не планирует всех возможных сбоев. Суть анализа не столько в работе с конкретной ситуацией, сколько в выявлении

наиболее важных процессов организации и разработке плана по обеспечению их непрерывности независимо от кризиса.

Для простоты ВИА может планировать определенные типы событий, которые имеют аналогичное влияние на бизнес:

Несчастные случаи - Примеры несчастных случаев включают поломки или неисправности оборудования (особенно те, которые приводят к травмам на рабочем месте), утечки и выбросы токсичных веществ, опасности для окружающей среды, пожары, взрывы и неисправности, вызванные, среди прочего, ошибкой человека.

Стихийные бедствия - стихийные бедствия, такие как штормы, ураганы, лесные пожары, землетрясения, вулканическая активность, засухи и метели / метели, могут привести к приостановке или ограничению операций предприятиями во всем городе или регионе.

Чрезвычайные ситуации - Чрезвычайные ситуации, как правило, затрагивают одно место или одну организацию. К ним относятся перебои в энергоснабжении и энергоснабжении, хронические опоздания и прогулы, поломки инфраструктуры информационных технологий, атаки кибербезопасности, сбои в цепочке поставок, нехватка запасов, конфликты с поставщиками, вмешательство правительства (например, отчуждение прав выкупа, закрытие заводов после неудавшихся проверок) и политические разногласия (например, протесты, беспорядки, террористическая деятельность).

При проведении ВИА бизнес должен адаптировать свой анализ к конкретным обстоятельствам организации. Например, на этапе оценки рисков розничный продавец электронной коммерции должен сосредоточить внимание на таких рисках, как простой сервера и электронное мошенничество. Напротив, обычный магазин будет предвидеть риски, связанные с кражей в магазине, несчастными случаями и стихийными бедствиями, поскольку он занимает физическое местоположение.

#### *4 основных типа анализа воздействия на бизнес.*

Из-за сложности и широты информации, которая используется при проведении ВИА, рекомендуется планировать на разных уровнях бизнеса. Хотя существуют разные точки зрения относительно типов анализа воздействия, которые могут использовать организации, они часто сводятся к следующим четырем типам ВИА:

- Первоначальный анализ - этот анализ высокого уровня помогает заложить основу для более глубокого и всестороннего анализа в будущем.
- Анализ продуктов - этот тип ВИА направлен на выявление продуктов и услуг компании и их уязвимости для сбоев.
- Анализ процессов - этот ВИА фокусируется на процессах, рабочих процессах и системах, которые поддерживают создание и доставку продуктов и услуг.
- Анализ деятельности - этот ВИА проводит детальную оценку действий, необходимых для предоставления продуктов и услуг клиентам.

#### *4 шага к проведению анализа влияния на бизнес.*

Хотя конкретных стандартов проведения ВИА нет, большинство методологий состоит из четырех основных компонентов: сбора данных, анализа данных, документирования результатов и представления результатов. Вот более подробный взгляд на этот многоступенчатый процесс.

##### *1. Сбор данных.*

Многие команды ВИА совершают ошибку, пытаясь сделать слишком много вещей одновременно на этапе сбора данных в своем анализе. Хорошая стратегия - сосредоточиться на четырех операционных факторах, присутствующих практически в любом бизнес-процессе:

- Удобства
- Люди
- Инструменты и оборудование

- Материалы и поставщики

Отсюда просто нужно создать список из 10–20 наиболее важных бизнес-процессов в организации и собрать информацию о том, как потенциальный сбой повлияет на эти четыре фактора. Вообще говоря, есть два способа сделать это -

Сбор качественных данных - это происходит путем личных интервью, обсуждений в фокус-группах и опросов.

Сбор количественных данных - такие показатели, как максимально допустимое отключение (МТО) и целевое время восстановления (RTO), отражают количество времени, в течение которого процессы и системы могут оставаться в неработающем состоянии, прежде чем произойдет нежелательный эффект.

Такой подход позволяет руководству компании понять, как работает бизнес, с нуля, что упрощает представление о том, как разрушительные события влияют на отдельные звенья процесса.

## *2. Анализ данных.*

Данные, собранные на первом этапе ВИА, анализируются, как правило, с использованием инструментов управления проектами и обеспечения непрерывности бизнеса. Команда ВИА затем будет стремиться выполнить следующее:

Определите взаимозависимость процессов и рабочих процессов - например, в случае пожара фирма, занимающаяся графическим дизайном, может продолжить работу, разрешив своим сотрудникам работать из дома. Но производительность может пострадать без существующей политики удаленной работы, которая направляет сотрудников через настройку работы из дома.

Определите требования для оптимальной производительности - что нужно организации для поддержания нормальной работы в оптимальных и неоптимальных условиях? Обязательно укажите такие переменные, как персонал, сырье, мощность, поставщики и оборудование.

Количественная оценка воздействия сбоев - помимо оценки финансовых затрат на неблагоприятное событие, команда ВИА также должна учитывать скрытые эффекты, такие как ущерб репутации, моральный ущерб, потеря данных и потеря производительности.

Организируйте бизнес-функции по важности. Определив функции, оказывающие наибольшее влияние на бизнес-операции, финансовые показатели и соответствие нормативным требованиям, команда ВИА будет знать, какие критически важные процессы следует сохранить во время сбоя.

План восстановления - команда ВИА определит затраты времени, ресурсов и персонала, необходимые для восстановления после сбоя.

Выявление уязвимости процесса - это включает в себя выявление уязвимостей процессов, рабочих процессов и систем и поиск способов их защиты от разрушительных событий.

## *3. Документирование результатов анализа.*

Теперь результаты ВИА будут объединены в отчет ВИА. Попутно команда ВИА может также представить предварительные результаты своего анализа ключевым людям, с которыми они беседовали на этапе сбора данных, что позволит им проанализировать и подтвердить результаты.

Содержание отчета ВИА будет отличаться от компании к компании, но, по крайней мере, он должен содержать следующие компоненты:

- Управляющее резюме
- Объем и цели
- Обзор используемых методологий
- Обсуждение результатов
- Резюме и рекомендации

Подтверждающие документы (например, стенограммы интервью, скриншоты показателей)



Что еще более важно, отчет ВИА должен быть действенным. В отчете следует подробно описать разрушительные события и то, как они влияют на конкретные процессы организации. Чтобы ВИА стал полезным инструментом обеспечения непрерывности бизнеса, он должен устанавливать приемлемую продолжительность простоя, допустимые потери и план восстановления.

#### *4. Представление результатов.*

Наконец, отчет ВИА представляется руководству компании для рассмотрения. Руководители могут захотеть, чтобы полный отчет был представлен и распространен одновременно, или за несколько дней до его представления, чтобы дать им время, чтобы переварить его содержание и подготовить вопросы для фактического представления.

Во время презентации команда ВИА должна выделить уязвимости и планы восстановления для наиболее важных бизнес-функций организации. Цель состоит в том, чтобы заручиться поддержкой организации, помогая лидерам понять необходимость ВИА и плана обеспечения непрерывности бизнеса.

#### *Причины для регулярного проведения анализа влияния на бизнес.*

Для владельцев бизнеса и менеджеров, которые все еще не уверены в ценности проведения ВИА, ниже приведены несколько конкретных причин, почему они имеют решающее значение для успеха организации.

Упреждающее планирование - проведение ВИА помогает бизнесу принять более активный подход к антикризисному управлению. Планирование сбоев зачастую безопаснее и эффективнее, чем реагирование на них по мере их возникновения.

Лучшее понимание критических процессов - перед тем, как можно будет разработать какие-либо меры по восстановлению, команде ВИА необходимо лучше понять функции, которые позволяют компании работать бесперебойно. Преимущества открытия этих идей выходят за рамки самого ВИА. Например, анализ может предоставить менеджерам по запасам информацию об истинных финансовых затратах, связанных с отсутствием запасов и хранением избыточных запасов.

Расставьте приоритеты бизнес-функциям - раскрывая критически важные функции организации, бизнес-лидеры будут знать, какие процессы следует поддерживать и защищать от сбоев. Это гарантирует, что во время кризиса любая деградация критических процессов находится в допустимых пределах.

Со временем с организацией может случиться многое, поэтому необходимо регулярно обновлять ВИА. Хорошее практическое правило - провести еще одну оценку и анализ воздействия через два года. Однако малые предприятия, которые претерпевают меньшее количество изменений, могут уйти с более длительными интервалами. И наоборот, организациям, склонным к сбоям в работе, например, банкам, может потребоваться более частый анализ.

#### *Взаимосвязь между анализом воздействия на бизнес и прогнозированием.*

Оба пытаются предсказать конкретные результаты в будущем на основе различных переменных внутри организации и за ее пределами. Однако интеграция оценок рисков и воздействий в прогнозирование и планирование позволила владельцам и менеджерам бизнеса иметь более надежную и прозрачную оценку разрушительных событий. Это, в свою очередь, помогло составить прогнозы, которые учитывают изменчивые условия, в которых организации могут оказаться в любой момент времени.

Использование ВИА также позволило организациям выйти за рамки простого прогнозирования бюджетов, продаж и запасов на основе прошлых результатов и будущих условий. С помощью ВИА руководители предприятий также могут предпринять необходимые шаги для обеспечения того, чтобы даже в случае возникновения разрушительного события компания оставалась в надлежащем состоянии, чтобы предыдущие прогнозы были надежными.

Любой бизнес может быть нарушен авариями, чрезвычайными ситуациями и стихийными бедствиями. Однако ВИА не предотвращает эти события. Если все сделано

правильно, ВИА может стать мощным инструментом управления рисками, помогая предприятиям контролировать влияние сбоев.

**Список литературы:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-4947 от 08.02.2017 года «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан».

2. Приложение № 1 к Указу Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 - 2021 годах»

## ОСНОВНЫЕ РИСКИ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

**Кирильцева Вероника Сергеевна,**  
студентка 1-ого курса направления «Экономика»  
профиль «Бизнес-информатика»  
Международный банковский институт  
имени Анатолия Собчака  
**научный руководитель:**  
**Порядина Ирина Валерьевна,**  
к.э.н. доцент кафедры экономики и финансов  
предприятий и отраслей,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные риски для мировой экономики, а также, представлены пять сценариев влияния растущей геополитической неопределенности и замедления экономического роста на мировую экономику.

**Ключевые слова:** риск, глобальная экономика, экономический рост, инфляция, безработица, COVID-19

## THE MAIN RISKS IN THE GLOBAL ECONOMY

**Kiriltseva Veronika Sergeevna,**  
1st year student of the direction "Business Informatics"  
International Banking Institute  
named after Anatoly Sobchak  
**Supervisor:**  
**Poryadina Irina Valeryevna,**  
PhD, Associate Professor  
of the Department of Economics and Finance  
of Enterprises and Industries,  
Russia

**Annotation.** The article examines the main risks to the global economy, and also presents five scenarios of the impact of growing geopolitical uncertainty and slowing economic growth on the global economy.

**Keywords:** risk, global economy, economic growth, inflation, unemployment, COVID-19.

Экономический риск обуславливается как вероятностью возникновения издержек, возникающих при принятии и осуществлении экономических решений. Причины возникновения риска бывают как внешние, так и внутренние. Это обуславливается внешними факторами, и внутренними условиями деятельности предприятия.

Они могут быть вызваны изменениями в экономике государства (колебания рыночной конъюнктуры, дисбаланс ликвидности, падение уровня управления).

В мировой экономике выделяют такие риски, как:

- внешние и внутренние;
- страхуемые и не страхуемые;
- спекулятивные и чистые;
- допустимые, критические, катастрофические;
- прогнозируемые и непрогнозируемые;
- постоянные и временные;
- политические, социальные, экологические, коммерческие, профессиональные.

Экономический риск является наиболее сложным для прогнозирования, и, следовательно, смягчение или разработка планов, предназначенных для контроля за ним, является сложной задачей.

Как и все другие риски, экономические риски могут быть смягчены путем инвестиций опций, таких как международные инвестиционные фонды, которые

способствуют диверсификации, позволяя инвестировать в различные продукты одновременно.

Экономический риск также можно снизить, инвестируя в страхование, покрывающее убытки, возникающие в результате невыполнения контрагентом своих обязательств. Мероприятия по борьбе с колебаниями обменного курса окажутся полезными для снижения угроз.

Сочетание факторов зависимости от рисков результатов деятельности экономических агентов, с одной стороны, и возможности предвидения и управления рисками, с другой, формирует первостепенную практическую значимость данного направления исследований глобальной экономики. Поэтому изучение рисков, введение их в научный аппарат необходимы. В современной экономической науке, равно как и в практической деятельности, теория рисков играет системообразующую роль. Вопросы идентификации, систематизации, анализа, количественной оценки и управления рисками занимают важнейшее место как на уровне теоретической литературы и научных исследований, так и в системе экономического образования и реальной работы агентов экономики.

Развитие современной мировой экономики неизменно сопоставляется с рисками. Если рассматривать экономику, как общественный институт, то можно понять, что она постоянно индуцирует различные виды рисков. Актуальность данной темы связана с ролью рисков в человеческой деятельности, в том числе и в сфере экономики. Главную роль в актуализации проблемы риска сыграл научно-технический прогресс. Глобализация экономики влечет постоянное обновление техники. С. Н. Илюшин отмечает, что именно техногенные риски ассоциируются сегодня в сознании общества с опасностью глобальной катастрофы, обусловливаемой деятельностью человека [4].

Перспективы роста глобальной экономики представляются мрачными. Возобновившаяся геополитическая неопределенность в сочетании с появлением COVID-19 в Китае ограничила любой рост доверия и инвестиций. Между тем, социальные волнения, наблюдаемые во всем мире, продолжаются, бросая вызов, как политикам, так и бизнесменам. Рост поддерживается продолжающейся денежно-кредитной политикой крупнейших центральных банков мира. Однако данная политика также представляет риск, поскольку она может спровоцировать новые долговые кризисы на развивающихся рынках. Самое главное, торговое перемирие между США и Китаем остается хрупким, и нельзя исключать обострения напряженности между двумя мировыми экономическими сверхдержавами. В эпоху повышенной непредсказуемости и риска событий фирмы и правительства более чем когда-либо стремятся оградить себя от последствий.

Основными рисками для мировой экономики на 2022г. являются:

- конфликт между США и Ираном, который ведет к резкому росту мировых цен на нефть;
- торговая война между США и ЕС;
- COVID-19 наносит серьезный ущерб мировой экономике;
- долговое бремя вызывает рецессию на развивающихся рынках;
- протесты в Гонконге вызывают массовый исход из крупнейшего финансового центра Азии.

В начале 2022 г. кризис COVID-19 все еще продолжается, и его экономические последствия продолжают ощущаться. Различия в прогрессе в области вакцинации приводят к неравномерному экономическому подъему, который рискует усугубить ранее существовавшие социальные разногласия и геополитическую напряженность. Эта напряженность и экономические последствия пандемии затруднят обеспечение скоординированного и достаточно быстрого подхода к глобальным вызовам, в первую очередь к изменению климата.

В январе 2022 г. Международный валютный фонд опубликовал отчет по объемам ВВП стран 2021 г., динамике его роста и прогнозным значениям на 2022 г. и 2023 г. (таблица 1). Считается, что чем выше ВВП, тем развитее экономика.

Таблица 1 - Перспективы роста мировой экономики.

Реальный ВВП (годовое изменение в %)	Итоги	Прогноз	
	2021г.	2022 г.	2023 г.
Среднемировое значение	5,9	4,4	3,8
Страны с развитой экономикой	5,0	3,9	2,6
США	5,6	4,0	2,6
Германия	2,7	3,8	2,5
Франция	6,7	3,5	1,8
Италия	6,2	3,8	2,2
Испания	4,9	5,8	3,8
Япония	1,6	3,3	1,8
Великобритания	7,2	4,7	2,3
Канада	4,7	4,1	2,8
Страны с развивающейся экономикой	6,5	4,8	4,7
Китай	8,1	4,8	4,7
Индия	9,0	9,0	7,1
Россия	4,5	2,8	2,1

Восстановление мировой экономики после рецессии, вызванной ответными мерами на пандемию COVID-19, продолжается, но замедляется (таблица 1). Ожидается, что после сокращения на 3,1% в 2020 г. глобальный экономический рост достигнет 5,9% в 2021 г. и замедлится до 4,9% в 2022 г. [3]. По прогнозам, к 2024 г. мировая экономика будет на 2,3% меньше, чем была бы без пандемии [2]. Риски для экономического роста значительны, включая риски, связанные с потенциальным возрождением COVID-19 по мере появления новых вариантов.

Инфляция ускорила во многих странах, в результате связанных с пандемией сбоев в цепочках поставок в сочетании с оживлением потребительского спроса и ростом цен на сырьевые товары. Это ослабит потребительские настроения, которые были основополагающими для восстановления, и увеличат риски, связанные с повышением процентных ставок центрального банка [1]. Как в странах с развитой, так и в развивающихся странах повышение цен и увеличение задолженности особенно сильно скажутся на домашних хозяйствах с низкими доходами, в то время как малые и средние предприятия, которые все еще пытаются избежать банкротства, пострадают от ослабления потребления.

В каждой стране есть факторы экономического риска, и даже самая устойчивая экономика может впасть в рецессию или из-за них ее рост может сорваться. Серьезность этих факторов варьируется от страны к стране, но к некоторым из них легче подготовиться, чем к другим.

Факторы экономического риска:

1. Безработица или неполная занятость. Даже короткие периоды безработицы или неполной занятости могут иметь тяжелые последствия для среднего уровня жизни. Высокий уровень безработицы означает, что странам необходимо будет увеличить расходы на пособия, что окажет большее давление на национальный бюджет.

2. Кибератаки. По мере того как хакеры и киберугонщики становятся все более изощренными в своих технологиях и методах, компании вынуждены тратить больше средств на защиту себя в интернете. Целые страны подвергаются риску из-за затрат, необходимых для расследования нарушений, а также из-за снижения производительности для затронутых организаций. Если хакеры доберутся до правительственных систем, это может быть еще более разрушительным.

3. Валютный риск относится к риску, который компании принимают на себя при проведении операций в иностранной валюте. Все валюты могут колебаться, и этот тип волатильности может повлиять на величину прибыли предприятий, которые предоставляют продукты и услуги в разные страны, а также инвесторов, которые инвестируют на зарубежных рынках.

4. Провал национального управления. Для стран, которые не могут успешно управлять государственными делами и ресурсами, могут возникнуть значительные риски для экономики и общества в целом. Все, включая частные компании, должны внести свой вклад, чтобы обеспечить сильное национальное управление. В противном случае они могут столкнуться с более высокими издержками, такими как увеличение налогов или уменьшение субсидий.

5. Финансовые кризисы - резкое падение экономической активности (например, когда страна задолжала больше денег, чем она получает за счет налоговых поступлений). Это оказывает огромное влияние на финансовое и социально-экономическое благополучие страны, поскольку это может означать резкое сокращение льгот и повышение налогов для ее граждан. Странам также трудно прогнозировать и планировать потенциальные финансовые кризисы.

В целом, экономический риск:

- риск, связанный с инвестированием в бизнес-возможности на международном рынке, который возникает в результате изменений в государственной политике, колебаний рынка и кредитного риска контрагента;

- делает отечественные инвестиции более привлекательными, чем международные инвестиции, благодаря их спокойному характеру и снижению риска для инвестора;

- можно снизить, инвестируя в международные взаимные фонды, которые позволяют инвестировать во множество продуктов, тем самым уменьшая убытки, возникающие в результате непредвиденного события.

#### **Список литературы:**

1. Fleming, S. and Chazan, G. Financial Times. «Von der Leyen calls for EU 'discussion' on mandatory vaccination. [Электронный ресурс]. URL:<https://www.ft.com/content/3e96d309-0283-4a33-9fc0-2bc5de22cb5f>; (дата обращения 01.12.2021).

2. «Germany: Mandatory Covid jabs a step closer as unvaccinated face lockdown». The Guardian. [Электронный ресурс]. URL:<https://www.theguardian.com/world/2021/dec/02/germany-could-make-covid-vaccination-mandatory-says-merkel>; (дата обращения 02.12.2021).

3. M. D. and Scheiber, N. New York Times. «Biden tests limits of presidential power in pushing vaccinations». [Электронный ресурс]. URL:<https://www.nytimes.com/2021/09/10/us/politics/bidenvaccines.html>; (дата обращения 04.11.2021).

4. Market Watch. «Bloomberg Commodity Index - YTD». [Электронный ресурс]. URL:<https://www.marketwatch.com/investing/index/bcom?countrycode=xx>; (дата обращения 03.11.2022).

5. World Economic Outlook, October 2021: Recovery During a Pandemic Health Concerns, Supply Disruptions, and Price Pressures. [Электронный ресурс]. URL:<https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2021/10/12/world-economic-outlook-october-2021>

6. Илюшин С. Н. Потенциальная фаза социального риска как этап системного кризиса // Философия, социология, политология. 2009. № 11. С. 36. 2 См.: Бек У. Общество риска. На пути к другому модерну. М., 2004. С. 10.

## РЕФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Кириченко Екатерина Алексеевна*  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Уфимский Государственный Нефтяной Технический Университет,  
Россия

**Аннотация.** В данной статье рассмотрено совершенствование бухгалтерского учета в условиях новой экономики и информационной среды общества. В условиях стремительного развития цифровых технологий появляются мысли о создании новейшей информационной среды для неэкономике. Актуальность выбранной темы обусловлена вопросом достаточной актуальности бухгалтерского учета для данного раздела экономической науки, имеющий своей составной частью новоявленные информационные технологии и бизнес процессы, а также недавно появившиеся области знаний. В данной статье будут исследованы средства и основные методы влияния новой экономики на основные постулаты бухгалтерского учета и возможные способы их преобразования. Акцентируются ключевые моменты воздействия разработок в сфере IT-технологии на методологию и принцип ведения бухгалтерского учета.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, новая экономика, принципы ведения учета, IT-технологии, современные компьютерные технологии.

## REFORMING ACCOUNTING IN THE DIGITAL ECONOMY

*Kirichenko Ekaterina Alekseevna*  
A 4th year student in Economics  
"Accounting, analysis and audit" profile  
Ufa State Petroleum Technical University,  
Russia

**Annotation.** This article discusses the improvement of accounting in the conditions of the new economy and the information environment of society. In the context of the rapid development of digital technologies, thoughts are emerging about creating the latest information environment for neo-economics. The relevance of the chosen topic is due to the issue of sufficient relevance of accounting for this section of economics, which has as its component the newly appeared information technologies and business processes, as well as recently appeared areas of knowledge. This article will explore the means and main methods of the new economy's influence on the basic postulates of accounting and possible ways to transform them. The key points of the impact of developments in the field of IT technology on the methodology and principle of accounting are emphasized.

**Keywords:** accounting, new economy, accounting principles, IT technologies, modern computer technologies.

Новая экономика считается одним из самых молодых направлений науки в области экономики. Данный термин был введен с середины 90-х годов двадцатого века. В условиях стремительного развития цифровых технологий появляются мысли о создании новейшей информационной среды для неэкономике. Неэкономике подразумевает под собой раздел экономики, имеющий своей составной частью новоявленные информационные технологии и бизнес процессы, а также недавно появившиеся области знаний. Благодаря инвестированию в создание IT-технологии, продукты, созданные и принадлежавшие компаниям, подвергаются удешевлению.

Новая экономика способна затронуть абсолютно каждый инструмент обеспечения необходимой информацией процессы, происходящие в экономической среде. Одним из основных компонентов данной системы считается бухгалтерский учет, благодаря которому посредством подготовки, фиксации и обобщения информации пользователи получают систематизированную картину финансового состояния организации. В связи с этим фактом пересмотр места учета в цифровой, а также и информационной среды экономики является особо значимым.

Вопрос актуальности рассмотрения и подробного изучения в этой сфере определен проблемами, тесно связанными с потребностью и необходимостью информации, которая заключена в финансовой отчетности и самим функционалом бухгалтерского учета.

Особо важным в данном вопросе является создание такой модели бухгалтерского учета, которая могла бы сочетать в себе определенный комплекс теоретических постулатов и правил, способных раскрыть то, как построена система учета, а также объяснить основные принципы его ведения в среде неэкономике.

Именно поэтому важно определить не только место бухгалтерского учета в IT-среде, но и произвести подробный анализ концепции, методологии и непосредственного ведения учета. Немало важным является и момент оценки способности бухгалтерского учета разрешения вопросов, напрямую связанных с решением задач нового социально-экономического уровня.

Прогрессирование и совершенствование бухгалтерского учета и поддержание его соответствия требованиям неэкономике является предметом обсуждения многих исследователей и ученых. Многие специалисты утверждают, что бухгалтерский учет требует трансформации, в основу которой будет входить не только изменения отличительных качеств, методов, технологии и форм раскрытия финансовой информации, но и самой концепции процесса учета.

Из-за высокой консервативности, ретроспективности представленной информации, а также преобладания процесса над результатом и запаздывания от растущих интересов заинтересованных пользователей снижается функциональность бухгалтерского учета. Вот почему в условиях неэкономике он может быть подвергнут следующим рискам: потеря роли главного представителя финансовой информации компании, а также утрата своей значимости в технологичных и информационных обстановках.

Для того чтобы бухгалтерский учет был актуален в условиях современной новой экономики, будет рационально выбрать другой путь к подходу сбора и предоставления информации и отойти привычных стереотипных методов учета. Ради достижения сохранения методологического ядра учета, большое значение имеет развитие и укрупнение применяемых методов, обеспечивая их соответствие имеющимся новым задачам учета. Совершенствование и повышение качества методологии бухгалтерского учета, включающей в себя смежные виды управленческой деятельности, основные методы ведения и объекты учета, также способствует достижению поставленных задач.

Таким образом, вопрос позиционирования бухгалтерского учета в сегодняшних условиях новой экономики остается открытым. Он включает в себя и возможность преобразования концепции учета, а также изменение самой технологии процесса ведения бухгалтерского учета, в связи с распространением недавно появившихся объектов учета, например, таких как криптовалюта, смарт-активы, а также виртуальные монетарные и немонетарные активы и др. Суть и содержание отчетности в связи с появлением новейших технологий также требуют усовершенствования.

Вследствие появления нефинансовых параметров деятельности компании, обоснованным является расширение содержания информации, представленной в отчетности. Так, в отчетности следует указать сведения о социальной ответственности, экологической безопасности деятельности компании, стратегии и качестве управления. Данная информация способна представить стейкхолдерам информацию, характеризующую процессы, происходящие как внутри организации, так и за ее пределами.

На сегодняшний день сфера применения бухгалтерского учета сильно нуждается в нововведениях. С целью сохранения потребности в учете и его актуальности для компаний в условиях новой экономики, следует четко определить позицию бухгалтерского учета, как основного элемента системы получения, сбора, обработки, передачи и предоставления экономической информации интересующимся пользователям.



**Список литературы:**

1. Одинцова Т. М. Бухгалтерский учет в контексте вызовов цифровой экономики и информационного общества // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). — 2019. — № 3. — С. 5–14;
2. Селезнева М.П., Кочеткова А.С., Влияние цифровизации на бухгалтерский учет // Экономические науки. – 2019. – С. 142- 145;
3. Одинцова Т. М., Рура О. В. Трансформация бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества // Формирование цифровой экономики и промышленности: новые вызовы. — СПб.: Изд-во Политехнического университета Петра Великого, 2018. — С. 41–61;
4. Карпова Т.П. Направления развития бухгалтерского учета в цифровой экономике // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018 – №3 (111). – С. 52-57.
5. Тимофеев Р.А., Минибаева Д.Р. и Ехлакова Е.А. Цифровая экономика как драйвер устойчивого роста отечественной экономики // Вестник экономики, права и социологии. – 2018 – № 1 – С. 42-45..

## КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ ИЛИ КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ: КАК ИЗБЕЖАТЬ ОШИБОК В УЧЕТЕ И НАЛОГООБЛОЖЕНИИ

*Корголдоева Зарина*

*Студент магистратуры 1 курса*

*Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики*

*Экономический факультет*

*Российский университет дружбы народов*

*Киргизия*

*Научный руководитель*

*Савчина Ольга Владимировна*

*ст. преподаватель*

*кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики*

*Российского университета дружбы народов*

*Россия*

*Аннотация.* В статье рассматриваются вопросы организации и ведения бухгалтерского и налогового учета капитального ремонта или капитальных вложений. Актуальность темы заключается в важности правильного учета затрат на приобретение и капитальный ремонт основных средств, так как, суммы затрат внушительны, а неправильное отнесение искажают сумму взимаемых налогов и достоверность отражения расходов компании в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Ключевые слова:* затраты, вложения, капитальные вложения, капитальный ремонт

## CAPITAL REPAIRS OR CAPITAL INVESTMENTS: HOW TO AVOID ERRORS IN ACCOUNTING AND TAXATION

*Korgoldoeva Zarina*

*A 1th year student in Economics*

*specialization " Accounting, internal control and audit»*

*Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)*

*Kyrgyzstan*

*Scientific adviser*

*Savchina Olga Vladimirovna*

*Senior Lecturer*

*Department "Accounting, audit and statistics"*

*Faculty of Economics*

*Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)*

*Russia*

*Annotation.* The article deals with the organization and maintenance of accounting and tax accounting for capital repairs or capital investments. The relevance of the topic lies in the importance of correctly accounting for the costs of acquiring and overhauling fixed assets, since the costs are impressive, and incorrect attribution distorts the amount of taxes levied and the reliability of the reflection of the company's expenses in the accounting (financial) statements.

*Keywords:* costs, investments, capital investments, overhaul

Для каждого экономического субъекта основные средства являются тем видом имущества, которое обеспечивает бесперебойную хозяйственную деятельность. Со временем основные средства постепенно утрачивают свои первоначальные свойства, снижается их производительность, поэтому для поддержания и в работоспособном состоянии и повышении производительности необходимы капитальные вложения в основные средства. Все капитальные вложения, как правило довольно значимы для организации, следовательно, требуют верного их признания в бухгалтерском и налоговом учете. От верного их признания зависит сумма взимаемых налогов и достоверность отражения расходов компании в бухгалтерской (финансовой) отчетности [5].

Основные средства в соответствии с МСФО 16 – это материальные активы, которые используются в деятельности компании в течении более одного периода, и предназначены

для использования в производстве товаров или услуг, для сдачи в аренду третьим лицам, или для административных целей [1]. Они классифицируются в зависимости от целевого назначения и выполняемых функций. В группу основных средств не включаются объекты, предназначенные для перепродажи покупателям. Они относятся к ТМЗ или инвестициям. В соответствии с п. 5 ФСБУ 26/2020 в бухгалтерском учете затраты организации на приобретение, создание, улучшение и восстановление объектов основных средств признаются капитальными вложениями.

Приобретение основных средств – один из видов капитальных вложений. В бухгалтерском учете важно учесть правильно стоимость приобретенного актива, знать, какие затраты на приобретение капитализируются. Необходимо помнить, что основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость включаются: покупная цена за вычетом полученных скидок, затраты на перевозку, таможенные сборы, невозмещаемые налоги, затраты, прямо относящиеся к приведению основных средств в рабочее состояние (подготовка участка, монтаж, профессиональные гонорары архитекторам, инженерам и т.д.). Также в первоначальную стоимость включается первоначальная оценка затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств [4].

В стоимость основных средств не включаются:

- административные и общие накладные расходы, если они не относятся непосредственно к приобретению актива или его доведению до рабочего состояния.
- Расходы по вводу в эксплуатацию и другие подготовительные расходы, если они не являются обязательными для приведения актива в рабочее состояние.
- Затраты на введение нового товара или услуги;
- Затраты на обучение персонала для работы на оборудовании;
- Себестоимость сверхнормативных потерь сырья, труду или других ресурсов, имевших место при самостоятельном строительстве;
- Первичные операционные убытки, понесенные до достижения показателей эксплуатации основного средства.

<p><b><u>Описание операции:</u></b></p> <p>Затраты на мелкий ремонт и замену масла грузовика составили 2520 рублей</p> <p>Расходы на ремонт грузовика 2520</p> <p>Денежные средства 2520</p>	<p><b><u>Описание операции:</u></b></p> <p>Затраты на переоборудование кузова грузовика с целью увеличения его грузоподъемности 120000 рублей</p> <p>Транспортные средства 120000</p> <p>Денежные средства 120000</p>
--	---

Рисунок 1. Пример хозяйственных операций

Так, например, (рис.1) компания приобрела производственное оборудование на сумму 500000 р. Установка и монтаж заняли 2 месяца и потребовали дополнительных затрат:

Доставка 16000

Установка 37000

Расходы, связанные с вводом в рабочее состояние 12000

Общие административные расходы, не связанные с приведением в рабочее состояние 2000

Первоначальная стоимость= 500000+16000+37000+12000=565000

К капитальным вложениям относятся, в частности, затраты на улучшение и восстановление объекта. Расходы считаются капитальными, если они улучшают состояния активов, повышают его производительность. Приведем несколько примеров улучшений, которые ведут к увеличению будущих экономических выгод.

а) модификация актива в результате которой увеличивается срок его полезной службы, а также повышается его мощность;

б) усовершенствование деталей и узлов машин, после чего улучшается качество выпускаемой продукции;

в) внедрение новых производственных процессов, в результате которых достигается сокращение производственных затрат;

г) реконструкция и модернизация основных средств,

д) достройка, дооборудование и замена (например, замена шифера).

Необходимо точно отличить текущие расходы на ремонтные работы от затрат капитальных. Текущим ремонтом является ремонт, который проводится с периодичностью менее одного года для поддержания основного средства в рабочем состоянии и надлежащем виде. При капитальном ремонте зданий и сооружений проводится замена изношенных конструкций и деталей на более долговечные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых активов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим

В бухгалтерском учете мы можем признать капитальные вложения если одновременно соблюдены следующие условия, которые перечислены в п.6 ФСБУ 26/2020:

– понесенные затраты обеспечат в будущем получение предприятию экономических выгод в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

– точно определена сумма понесенных затрат или приравненная к ней величина.

На основании п. 16 ФСБУ 26/2020 в капитальные вложения не включаются [1]:

– затраты на поддержание основного средства работоспособном состоянии или исправности, их текущий ремонт;

– затраты на внеплановые ремонты основных средств, обусловленные поломками, авариями, дефектами, ненадлежащей эксплуатацией, в той степени, в которой такие ремонты восстанавливают нормативные показатели функционирования объектов ОС, в том числе сроки полезного использования, но не улучшают и не продлевают их.

В соответствии с нормативами применяемыми на территории РФ нужно разделить такие виды работ по улучшению состояния ОС, как:

– ремонт;

– реконструкция;

– модернизация.

Согласно п. 27 ПБУ 6/01, первоначальная стоимость актива увеличивается только если были произведены реконструкции или модернизации, при которых улучшатся качественные характеристики объекта. В отличие от расходов на модернизацию расходы на ремонт основных средств на стоимость имущества не влияют, а капитальный ремонт не увеличивает первоначальную стоимость отремонтированного объекта и в налоговом учете относятся к прочим расходам п. 1 ст. 260 НК РФ [3].

Согласно п. 2 ст. 257 НК РФ к модернизации можно отнести работы, в результате которых происходит изменение технологического или служебного назначения модернизируемого объекта, а также увеличивается его мощность, работоспособность или появляются новые качества.

Реконструкция — это переустройство ОС, которое улучшает качество производимой продукции, повышает результаты его работы, позволяет расширить ассортимент производимой продукции, увеличить ее количество. Также в НК РФ используется понятие «техническое перевооружение», которое связано с использованием последних технологий и автоматизацией производства.

В отличие от расходов на модернизацию расходы на ремонт основных средств на стоимость имущества не влияют и в налоговом учете относятся к прочим расходам (п. 1 ст. 260 НК РФ). Согласно п. 2 ст. 257 НК РФ затраты на модернизацию увеличивают первоначальную стоимость основных средств, которая продолжает погашаться начислением амортизации.

Для учета затрат на модернизацию используется счет 08 «Вложения во внеоборотные активы». По окончании работ затраты включаются в стоимость основного средства или учитываются отдельно на счете 01 «Основные средства» субсчете «Модернизация основного средства».

Модернизация ОС в проводках отражается следующим образом:

- Дт 08 Кт 10, 60, 69, 70, 76 — собираются затраты на модернизацию;
- Дт 01 Кт 08 — эта проводка при модернизации основного средства указывает на

увеличение его первоначальной стоимости.

Таблица 1. - Расходы на капитальный ремонт

Дт	Кт	Описание
Если есть свой ремонтный цех, который и ведет работы по ремонту		
23	02, 10, 69, 70	зафиксированы в учете затраты на ремонтные работы
20, 25, 26, 44	23	затраты ремонтного цеха перенесены в состав затрат на производство или коммерческих
Если ремонт производится силами предприятия, а ремонтного цеха нет		
20, 25, 26, 44	02, 10, 69, 70	зафиксированы в учете затраты на ремонтные работы
Если ремонт делается полностью с помощью сторонней		
20, 25, 26, 44	60	показана в учете стоимость ремонтных работ
19	60	показан НДС по ремонтным работам

Учет капитального ремонта в соответствии с нормативами, применяемыми на территории КР такая же, как и в РФ, но есть разница в их учете. В учете капитальные расходы могут быть учтены 2 способами:

1. когда увеличивается счет «Основные средства» на сумму произведенных затрат;
2. когда уменьшается счет «Накопленная амортизация» на сумму произведенных затрат

Второй способ используется, когда после произведенного капитального ремонта срок актива увеличился, но качество выпускаемой продукции не улучшилось. Рассмотрим эти методы на примерах:

1. Был произведен ремонт производственного оборудования на 50000 рублей, в результате которого производительность оборудования улучшилось качество выпускаемой продукции

Оборудование 50000

Денежные средства 50000

2. Компания владеет оборудованием, стоимостью 150000р, сроком полезного использования 15 лет без остаточной стоимости. По истечении 7 лет был произведен капитальный ремонт на 30000 р, в результате которого срок службы оборудования продлился еще на 5 лет сверх 15 первоначальных. Амортизация оборудования начислялась прямолинейным методом.

Накопленная амортизация за 7 лет составит:  $150000 \text{ р} : 15 \text{ л} = 70000 \text{ р}$

Затраты по ремонту уменьшат сумму накопленной амортизации:

Накопленная амортизация 30000

Денежные средства 30000

Остатки на счетах после ремонта:

Оборудование 150000

Накопленная амортизация 40000 (70000-30000)

Балансовая стоимость 110000

Поле проведения ремонта в течение последующих 13 лет (15-7+5) ежегодная сумма амортизации составит 8462 р (110000:13).

Таким образом, на основании приведенной информации и произведенных расчетов можно сделать вывод, что при бухгалтерском учете капитального ремонта или капитальных вложений основными моментами является разделение и правильная классификация понятий «ремонта» и «модернизации», четко знать, какие затраты при приобретении можно капитализировать и отнести к первоначальной стоимости, организация структурированного аналитического учета. Также необходимо принимать во внимание различия в бухгалтерском и налоговом учете модернизации основных средств и помнить, что капремонт не увеличивает стоимость ОС, а списывается на расходы организации как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Для обеспечения единообразия налогового и бухгалтерского учетов, начинать начислять амортизацию по основным средствам, введенным в эксплуатацию после модернизации, следует с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором работы были завершены.

**Список литературы:**

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=133538-federalnyi\\_standart\\_bukhgalterskogo\\_ucheta\\_fsbu\\_262020\\_kapitalnye\\_vlozheniya](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=133538-federalnyi_standart_bukhgalterskogo_ucheta_fsbu_262020_kapitalnye_vlozheniya)
2. Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 <https://afga.ru/?p=362>
3. НК РФ Статья 260. Расходы на ремонт основных средств и иного имущества <https://www.zakonrf.info/nk/260/>
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/01/main/IAS16.pdf>
5. N. Prodanova, L. Trofimova, T. Mohammad, L. Demidova, O. Savchina, O. Kabanova. Communication and computing software: Features of standardization for IFR financial statements// Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems. 2019. Т. 11. № 8 Special Issue. С. 400-405.

## УСТУПКИ ПО АРЕНДЕ, СВЯЗАННЫЕ С ПАНДЕМИЕЙ COVID-19

**Котова Екатерина Дмитриевна**  
студентка 3 курса направление «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов  
Россия,  
**Научный руководитель**  
**Мартынович Светлана Николаевна**  
Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается влияние пандемии Covid-19 и приведены последствия на аренду на территории России. В связи сложившейся ситуации, была организована поддержка предпринимателям. Таким образом, рассмотрены какие были введены изменения МСФО (IFRS) 16 и ФСБУ 25/2018. Предоставляемые поправки дают понятие упрощенного практического характера для арендаторов при учете этой уступки по аренде. При этом изменения дают арендаторам возможность не применять учет к определенным договорам аренды.

**Ключевые слова:** аренда, пандемия Covid-19, правки МСФО (IFRS) 16, нововведения ФСБУ 25/2018 учет аренды, отчетность.

## LEASE CONCESSIONS RELATED TO THE COVID-19 PANDEMIC

**Kotova Ekaterina Dmitrievna**  
3rd year student of the direction "Economics"  
profile "Accounting and Audit"  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia,  
**Scientific supervisor**  
**Martynovich Svetlana Nikolaevna**  
Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

**Abstract.** The article examines the impact of the Covid-19 pandemic and shows the consequences on rent in Russia. In connection with the current situation, support was organized for entrepreneurs. Thus, the amendments to IFRS 16 and IAS 25/2018 were considered. The amendments provided give the concept of a simplified practical nature for tenants when taking into account these lease concessions. At the same time, the changes give tenants the opportunity not to apply accounting to certain lease agreements.

**Keywords:** lease, Covid-19 pandemic, amendments to IFRS 16, innovations IAS 25/2018, lease accounting, reporting.

В последнее время многие люди сталкивались с различными проблемами и трудностями, которые были вызваны пандемией Covid-19. Спрос на аренду снизился, но при этом спрос на помещения свободного типа наоборот вырос. К тому же, несмотря на влияния пандемии, стоимость аренды выросла. Аналитики Группы «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» в своем исследовании приводят структуру и динамику российского рынка коммерческих площадей, торговых помещениях и трансформации предпочтений (рис.1) [11].

Под коммерческой недвижимостью понимаются объекты недвижимости нежилого назначения, которые возможно использовать в коммерческих целях для получения дохода.

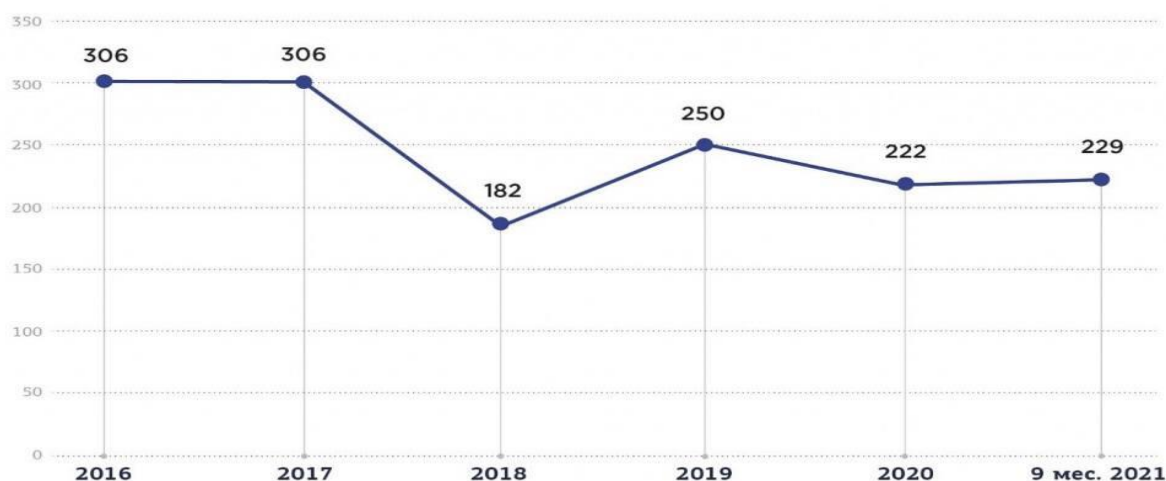


Рисунок 1. Объем инвестиций в коммерческую недвижимость в России, млрд. руб.  
Данные: CBRE [2]

Как видно из рисунка 1 по итогам 9 месяцев 2021 года общий объем инвестиций в коммерческую недвижимость России достиг 229 млрд рублей, что на 32% превысило результат аналогичного периода 2020 года и на 29% – 2019 года. Такой высокий объем инвестиций – результат снятия летних ограничений, общего оживления рынка и экономического восстановления, а также закрытия крупных сделок в сегменте участков под девелопмент (65% от общего объема транзакций).

Положительная динамика объема инвестиций (рис. 1) связана с тем, что коммерческие помещения подешевели и из-за этого инвестиции окупаются больше. В целом в 2021 году спрос на коммерческую недвижимость стал восстанавливаться. С 2020 по 2021 год спрос вырос на 15%. По данным «Авито. Недвижимость» по сравнению с 2020 годом спрос увеличился на следующую коммерческую недвижимость: ПСН – 25%; офисы – 26%; склады – 17%; торговые площади – 12% [3].

Наиболее востребованы у инвесторов складские и офисные помещения, торговые объекты на пешеходных улицах. При выборе недвижимости они учитывают локацию, наличие гипермаркетов, коммерческих зданий рядом. Чаще всего в этом году покупали площади в новостройках на первой линии по цене до 30–40 млн руб. под продуктовые магазины и аптеки.

По предоставленным на рисунке 2 данным, можно заметить, что выросли предложения на офисы, помещения свободного назначения (ПСН) и склады. Также мы видим рост спроса на ПСН и спад спроса на аренду офиса и торговой площади. Можно предположить, что ПСН начали пользоваться различные онлайн сервисы. Например, доставка еды (Delivery Club), магазины с доставкой и примеркой (Wildberries). Во время карантина такие сервисы пользовались частым спросом.



Рисунок 2. Рынок аренды коммерческой недвижимости. По данным: sberbusiness.live [1]



С февраля 2021 года снова произошло восстановление спроса: в регионах активность была выше допандемийной на 20% (рис. 3).

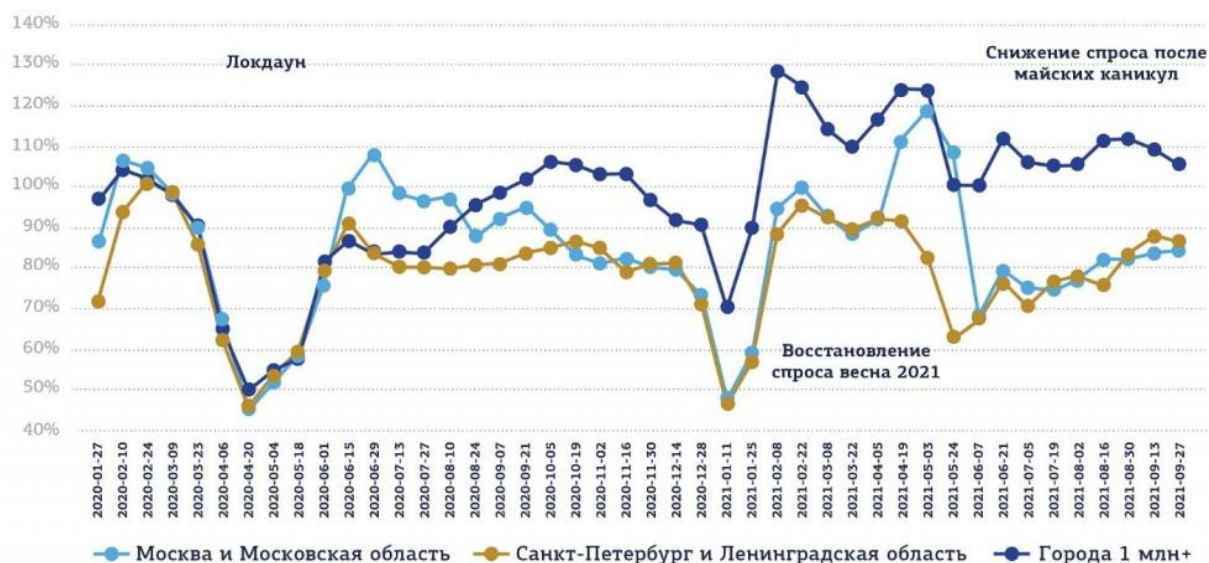


Рисунок 3. Динамика спроса и предложения на рынке аренды коммерческой недвижимости в крупнейших городах России в 2020 году.  
По данным: sberbusiness.live [1]

По данным, можно сделать вывод, что по предложениям на рынке аренды выступают лидерами роста: Екатеринбург – 13%; Новосибирск – 8%; Омск – 5%. Также можно заметить, что во многих городах произошел больше спад на предложение на аренду, чем на спрос. Например, в Москве произошел спад на 7%.

В бухгалтерском учете арендных отношений произошли кардинальные изменения. В первую очередь это касается арендаторов, так как они теперь будут применять единую модель учета для всех договоров аренды.

В 2016 году был создан МСФО (IFRS) 16 под названием «Аренда». Целью данного стандарта является предоставление ответов арендодателям и арендаторам об финансовой отчетности и ее ограниченной сопоставимости в связи с различиями в учете между операционной арендой и финансовой арендой.

Действующие ранее требования МСФО (IAS) 17 «Аренда» в отношении учета договоров аренды подвергались критике из-за того, что они не удовлетворяли потребностей пользователей финансовой отчетности, в частности потому, что МСФО (IAS) 17 не требует, чтобы арендаторы признавали активы и обязательства, возникающие в связи с операционной арендой.

Для решения возникающих вопросов, был разработан новый подход к учету аренды арендатором, в соответствии с которым арендатор признает активы и обязательства в отношении прав и обязательств, прописанных в договоре об аренде [4].

Совет по МСФО полагает, что это будет способствовать более правдивому представлению активов и обязательств арендаторов, а также большей прозрачности при отражении финансовых обязанностей арендаторов и их арендной деятельности.

Согласно МСФО (IFRS) 16 аренда учитывается на основе «модели права пользования». Данная модель предполагает, что на дату начала аренды у арендатора имеется финансовая обязанность осуществлять арендные платежи в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течение срока аренды. Арендодатель передает такое право пользования базовым активом на дату начала аренды, которая представляет собой момент, когда арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

В России также введен в действие аналогичный стандарт - ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», который обязателен к применению с 2022 года. По сути ФСБУ 25/2018 не противоречит МСФО (IFRS) 16, но при этом он отражает в себе лишь краткое содержание, что не всегда является удобным.

ФСБУ 25/2018 ввел новое понятие – «объект учета аренды». Объекты в этом случае должны соответствовать следующим критериям:

- объект аренды имеет определенный срок сдачи, который оговорен в договоре;
- арендодатель не имеет возможности заменить объект аренды до конца срока сдачи;
- арендатор может использовать объект аренды для получения прибыли;
- арендатор может сам определять то, как использовать объект аренды в техническом плане.

При переходе на ФСБУ 25/2018 ведение учета не разделяется на операционный учет и финансовый учет. По дебету активного счета организация отражает право пользования активом (ППА), по которому будет начисляться амортизация. Кредит счета обязательств указывает на обязательство по аренде, которое будет погашено. ППА оценивается исходя из фактических затрат [8]. Основным отличием от МСФО в новой модели являются послабления для предприятий, ведущих бухгалтерский учет упрощенным способом.

В результате всех влияний пандемии Советом по МСФО арендаторам предоставили различные уступки по аренде. К этим уступкам можно отнести следующее:

- 1) Отсрочка оплаты;
- 2) Снижение стоимости аренды;
- 3) Права одностороннего отказа от договора аренды;
- 4) Право на продление срока аренды до одного года [5].

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 уступки аренды обычно соответствует определению модификации аренды, если она не была включена в первоначальную аренду. Учет изменения аренды может быть сложным. Например, от арендатора может потребоваться переоценка базовых активов и обязательств с использованием пересмотренной ставки дисконтирования [6].

Поправки к МСФО (IFRS) 16 предоставляет арендаторам добровольно вести учет в упрощенном практического характера. Для этого он должен решить, представляет ли ему данная уступка модификацией аренды. Если критерии признания модификаций соблюдены, то тогда изменение обязательства по договору об аренде признается в отчете о прибылях и убытках в упрощенном порядке без изменений ставки дисконтирования.

Также важным условием о предоставляемой информации об уступке по аренде является письменное соглашение двух сторон. Если же уступка не обговорена, то тогда она не будет иметь влияние на информацию отчетного периода. Если же упрощение будет принято, то это будет отражаться в отчете о прибылях и убытках в упрощенном порядке без изменений ставки дисконтирования. Это значительно облегчит ведение учета. Если же упрощение не применяется, то это может быть из-за того, что уступка не является модификацией аренды. Тогда эффект уступки признается в отчете о прибылях и убытках на упрощенной основе, и ставка дисконтирования не корректируется.

В заключение, можно сказать, что многим компаниям, предпринимателям, сотрудникам и просто людям приходится приспосабливаться к изменениям в мире. Для введения бизнеса правительство придумывают новые законы, которые помогают облегчить работу. Данные изменения МСФО (IFRS) 16 помогают упрощенному введению учета в компаниях, в которых они используются.

Многие эксперты сходятся во мнении, что прописанная в ФСБУ 25/2018 «справедливая стоимость» учитывает те корректировки стоимости, которые потенциально могли бы быть внесены по МСФО (IAS) 40 и МСФО (IAS) 36. Таким образом, несмотря на некоторые различия в формулировках, в большинстве случаев право пользования активом

будет отражено на балансе по своей справедливой стоимости (и никак не выше ее) как по ФСБУ, так и по МСФО.

Переход на новый стандарт в 2022 году может дать составителям отчетности фору в том смысле, что к тому времени уже будет наработана определенная практика применения отечественного стандарта теми, кто применил ФСБУ 25/2018 досрочно, и теми, кто учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

#### **Список литературы:**

1. Дорожали, несмотря на кризис: как изменились цены на аренду и покупку коммерческих помещений в 2020 году // sberbusiness.live URL: Дорожали, несмотря на кризис: как изменились цены на аренду и покупку коммерческих помещений в 2020 году (sberbusiness.live) (дата обращения: 02.02.2022)
2. CBRE подводит итоги 2021 года и делает прогноз на 2022 год // CBRE URL: <https://www.cbre.ru/ru-ru/about-cbre/media-centre/2021-results> (дата обращения: 06.02.2022).
3. Спрос и цены на коммерческую недвижимость выросли // Avito для бизнеса URL: <https://www.avito.ru/blog/re-kommercheskaya-nedvizhimost> (дата обращения: 06.02.2022).
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 // МИНФИН РОССИИ URL: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO\\_IFRS\\_16.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IFRS_16.pdf) (дата обращения: 03.02.2022).
5. Документ Международных стандартов финансовой отчетности «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16)» // Минфин России URL: Минфин России :: Документы :: Документ Международных стандартов финансовой отчетности «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16)» (minfin.gov.ru) (дата обращения: 03.02.2022).
6. IFRS 16 – поправки к IFRS 16, направленные на упрощение учета уступок по аренде у арендаторов. URL: IFRS 16 - Поправки к IFRS 16, направленные на упрощение учета уступок по аренде у арендаторов | статьи | fin-accounting (дата обращения: 03.02.2022).
7. Особенности арендных отношений в период пандемии // БФТ URL: <https://bftcom.com/expert-bft/13211/> (дата обращения: 03.02.2022).
8. Ольга Букина, Александр Лавров Как меняется учёт аренды: анализируем ФСБУ 25/2018 // Контур. – 2020
9. Плотников В. С., Плотникова О. В., Мельников В. И. О теоретических аспектах международного стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» //Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20. – №. 1 (415).
10. Вахрушина М. А. Особенности применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в связи с пандемией COVID-19 //Цифровая экономика: перспективы аудита и безопасности бизнеса. – 2020. – С. 22-27.
11. Коммерческая недвижимость 2021: как изменился рынок офисных и торговых объектов <https://sectormedia.ru/news/stroitelstvo90/kommercheskaya-nedvizhimost-2021-kak-izmenilsya-rynok-ofisnykh-i-torgovykh-obektov/>

## ПЛЮСЫ И МИНУСЫ САМОЗАНЯТОСТИ В РФ

**Краснова Яна Андреевна**  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Россия

**Научный руководитель**  
**Мартынович Светлана Николаевна**  
Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются подходы к определению самозанятости в России, а также представлена структура плательщиков. Определены плюсы и минусы данного налогового режима и существующие нюансы его применения на практике.

**Ключевые слова:** самозанятость, налог на профессиональный доход, законодательство РФ.

## PROS AND CONS OF SELF-EMPLOYMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION

**Krasnova Yana Andreevna**  
is a 4rd-year student of the  
department «Economics»  
profile «Accounting and Audit» of the  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

**Research Supervisor**  
**Martynovich Svetlana Nikolaevna**  
Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia

**Abstract.** The article discusses approaches to the definition of self-employment in Russia, as well as the structure of payers. The pros and cons of this tax regime are determined, and the existing nuances of its application in practice are considered.

**Keywords:** self-employment, tax on professional income, legislation of the Russian Federation.

Впервые понятие «самозанятость» в Российском законодательстве появилось в 2017 году. Данный специальный налоговый режим появился 1 января 2019 года в Москве, Московской области, Калужской области и республике Татарстан [2]. Так, данный режим контролировался с помощью специализированного приложения «Мой налог». Ежедневно новые плательщики НПД регистрируется в количестве более 6,2 тыс. человек. Исходя из представленных данных в рисунке 1, отметим, что сейчас наибольшее количество зарегистрированных самозанятых наблюдается в следующих округах страны: Центральный, Северо-Западный и Приволжский округа.

Исходя из возрастной структуры, представленной на рисунке 2, мы можем сделать вывод, что средний возраст зарегистрированных самозанятых составляет 35 лет. Средние показатели дохода напрямую связаны не только с возрастом рассматриваемых участников эксперимента, но и со сферой деятельности. Так, плательщики НПД 1985 – 2003 г.р. имеют средний доход 26 тыс. руб. в месяц. Их сфера деятельности, которая приносит наибольший доход – информационные услуги, а наименьший – парикмахерское дело. Базовыми сферами деятельности этого поколения являются строительные (ремонтные) и маркетинговые услуги, услуги по доставке, перевозка пассажиров.

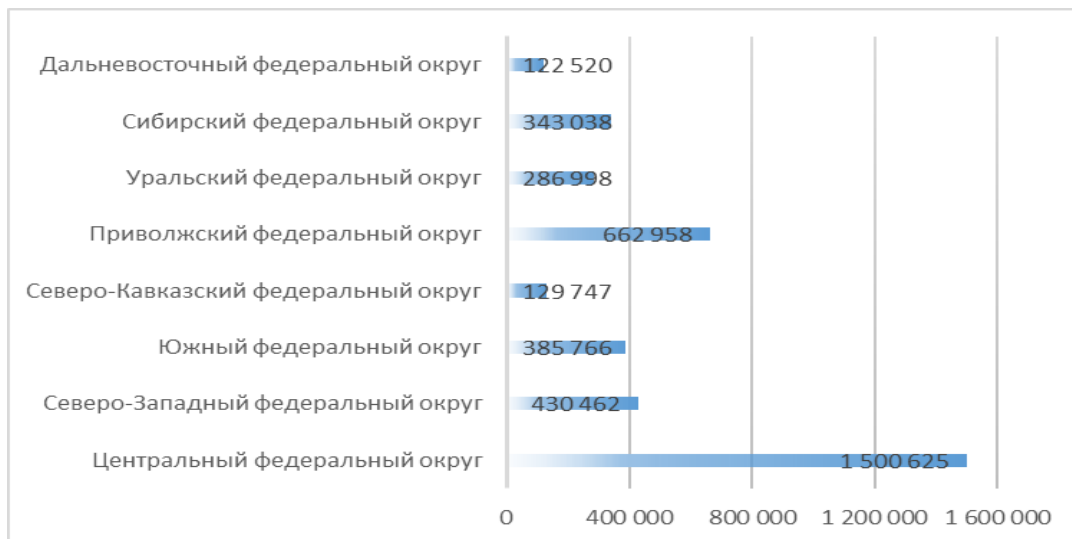


Рис.1 Количество самозанятых граждан, применяющих НПД, 2021 г.  
Составлено авторами на основе данных сайта ФНС: <https://www.nalog.gov.ru>

Участники эксперимента 1964 – 1984 г.р. зарабатывают примерно 33 тыс. руб. в месяц, при этом наибольший доход приносит деятельность в сфере маркетинговых исследований, а наименьшая так же остается в сфере парикмахерских услуг. Их основными видами деятельности являются перевозка пассажиров, строительные (ремонтные) услуги, сдача квартир в аренду. А пользователи НПД 1963 г.р. и старше получают средний ежемесячный доход в размере 34 тыс. руб. Среди этого поколения наиболее популярный вид извлечения дохода – сдача квартир, а наиболее доходный – диетолог и мастер подсобно-строительных работ. В отличие от последних, граждане 2004 г.р. и младше занимаются сферой услуг – доставляют товары и работают в IT сфере, получая доход 12 тыс. руб. в месяц [3].

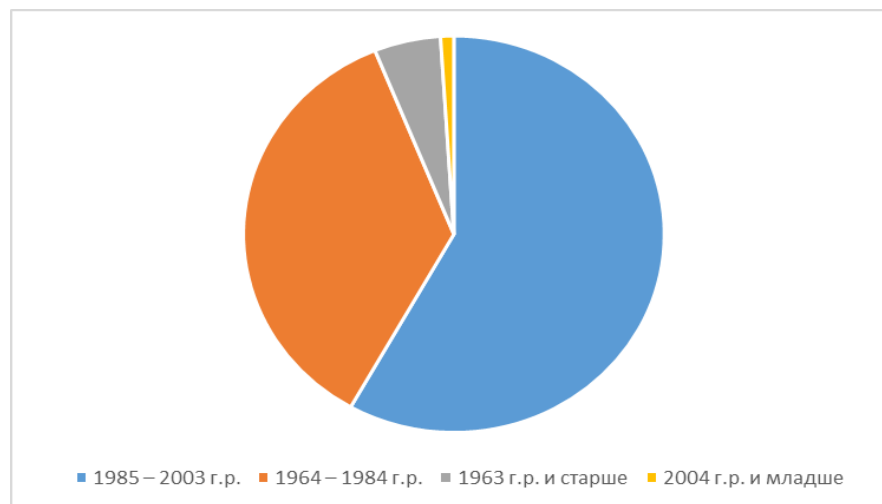


Рис.2 Возрастная структура плательщиков НПД, 2021 г.  
Составлено авторами на основе данных [3]

Несмотря на то, что данное экономическо-правовое явление существует чуть меньше 5 лет, оно до сих пор вызывает много обсуждений. Так, эксперты в области оценки количества самозанятых в РФ в середине 2020 года делали прогноз, согласно которому число зарегистрированных самозанятых к концу 2020 года должно было вырасти с 850 тысяч до 1,5 млн. На начало 2021 года, согласно данным ФНС, налог на профессиональный доход применяли 1,6 млн человек. В период пандемии количество зарегистрированных самозанятых выросло почти в 2,5 раза и составило 3,5 млн человек [1].

Для наиболее широкого изучения данного вопроса необходимо обозначить четкую границу между ИП и плательщиками НПД. Согласно НК РФ, ст.83 п. 7.3, те физические лица, которые не зарегистрированы как ИП и организуют свою деятельность без иных нанятых сотрудников, признаются самозанятыми [4]. Исходя из данного определения возникает вопрос: чем же отличаются индивидуальный предприниматель от самозанятого? На самом деле точного, подкрепленного правовыми нормативными документами ответа – нет. Такая ситуация связана с тем, что самозанятые – это такая категория налогоплательщиков, которая включает в себя и ИП, которые соблюдают ряд определенных правил, свойственных плательщикам НПД. Отметим, что основная отличительная черта уплаты НПД самозанятых заключается в том, что переходящие на режим, могут уплачивать единственный налог по ставке – 4 или 6%. Таким образом, существует возможность вести деятельность ИП с самозанятостью, соблюдая при это ряд правил, установленных законом [5].

С целью наиболее детального раскрытия темы статьи, авторами предложено рассмотреть нюансы, которые возникают при применении данного налогового режима. Так, те кто применяют данный режим, не имеют права нанимать сотрудников, а также применять параллельно другие специальные налоговые режимы. Отметим, что российское законодательство не предусматривает «защиту» самозанятых в плане их взаимодействия с другими контрагентами: вторые могут отказаться от сотрудничества в любое время [5].

Самозанятость подходит физлицам, которые получают относительно небольшие доходы. По закону самозанятым можно быть, если доход составляет не более 2,4 млн руб. в год. Если доходы в отчетный период превышают установленный порог, то переход на ОСН происходит автоматически.

Отметим, что существуют значительные преимущества данной системы:

1. Рассматриваемый налоговый режим позволяет минимизировать все издержки бизнеса на легальном уровне. Так, самозанятость должна рассматриваться как средство для легализации своих доходов, что является «правовым спасением» на работающих неофициально;

2. В случае необходимости взять кредит, автоматически повышаются шансы на его одобрение банком. Это связано с тем, что самозанятые граждане могут документально заверить свои доходы. Более того, с 1.01.2021 года введена в действие специальная программа, позволяющая взять кредит под льготную ставку – 9,95%;

3. Любая компания будет отдавать приоритет сотрудничеству с официально оформленными лицами. Этот фактор требует официальной регистрации в налоговых органах и т.п. Также самозанятые имеют права сотрудничать с государственными и муниципальными учреждениями.

Однако, стоит учитывать риски, которые возникают при сотрудничестве с самозанятыми. Прежде всего необходимо учитывать ограничения для самозанятых, так они не могут:

1. принимать участие в непрерывном технологическом процессе;
2. выполнять трудовую функцию или требования должностной инструкции;
3. подчиняться трудовому режиму; время работы самозанятый определяет сам, в договоре указываются только сроки начала и окончания работ;
4. числиться в таблице учета рабочего времени;
5. получать аванс и зарплату регулярно – дважды в месяц, как штатные сотрудники;
6. претендовать на соцпакет и социальные гарантии – согласовывать отпуска, получать материальную помощь, выплаты по больничному листу и иные компенсации.

В связи с вышеперечисленными плюсами и минусами самозанятости, отметим основные различие между ИП и НПД (табл.1.).

Таблица – 1. НПД и ИП: критерии к выбору

Показатели	НПД	ИП
Количество доходов в год	Ограничения – не более 200 000 руб.	Если ИП применяет патентную систему, то ограничения составляют 60 млн. руб. в год. При УСН ограничения составляют 150 млн. руб. в год.
Количество сотрудников	Нанимать сотрудников не предоставляется возможным	Ограничение – 100 человек
Возможность работать в найме	Нет ограничений в работе по найму с samozanyatost'yu.	В законодательстве нет ограничений по продолжению работы по трудовой книжке.
Процесс формирования и выдачи чеков	Нет необходимости в приобретение кассового аппарата. Формирование чеков происходит в специализированном приложении «Мой налог»	Большинство ИП обязаны приобретать и использовать кассу. Однако, есть ряд деятельностей, которые не подразумевают использование кассового аппарата.
Налоговый вычет	Итоговая сумма налога у samozanyatykh grazhdan может быть уменьшена, но не более чем на 10 тыс. руб. в нарастающем итоге.	Если индивидуальный предприниматель использует специальный режим, то иные налоговые вычеты не предусмотрены. Таким образом, для применения налогового вычета необходимо применять ОСН.
Гарантия	Закон о samozanyatosti предполагает закрепление и стабильность существующих условий.	Индивидуальное предпринимательство является весьма нестабильным экономическим явлением. Так, в 2020 года наблюдалось повышение фиксированных взносов.

Отметим тот фактор, что общее количество МСП, готовых сотрудничать с samozanyatyimi, возросло. Такой тенденции поспособствовал фактор, что общепринятые и устоявшиеся принципы ведения бизнеса были частично нарушены пандемией и ограничениями 2020 года. Многие компании и ИП были вынуждены искать новые каналы связи для взаимодействия с контрагентами, что привело к спросу на samozanyatykh во многих видах деятельности.

Подводя итог отметим, что данный режим является весьма популярным среди граждан. Во-первых, он предоставляет возможность легализовать свои доходы, во-вторых, все финансовые операции samozanyatyie проводят через банки, а значит, могут предоставлять заказчикам чеки. Все эти факторы позволяют получать большее доверие от своих контрагентов, что позволяет сделать свой бизнес более устойчивым.

**Список литературы:**

1. Новости ФНС: Деятельность ФНС России. Прогноз количества samozanyatykh в РФ: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities\\_fts/11632019/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/11632019/).
2. Новости ФНС: Деятельность ФНС России. Эксперимент по введению специального налогового режима для samozanyatykh: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities\\_fts/8254964/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/8254964/).
3. Новости ФНС: Деятельность ФНС России. Регистрация samozanyatykh в РФ: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities\\_fts/11275333/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/11275333/).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. КонсультантПлюс: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/cf14aac552765259ef6fe0a598958cd19d3b4268/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/cf14aac552765259ef6fe0a598958cd19d3b4268/).
5. Спецпроект адвокатской газеты. АГ-ЭКСПЕРТ. Самозанятость: нюансы нового налогового режима <https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/samozanyatost-nyuansy-novogo-nalogovogo-rezhima/>.

## ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ОБ ЭЛЕКТРОННО-ЦИФРОВОЙ ПОДПИСИ?

*Крмаджян Анжела*  
студентка 3-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Россия

*Научный руководитель*  
**Мартынович Светлана Николаевна**  
Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются применение электронной цифровой подписи. Представлена сущность понятия «Электронная подпись», описаны существующие модели и подходы к реализации электронной подписи в Российской Федерации. Проведен анализ современных подходов к обеспечению функционирования данного механизма, а также научных исследований в данной сфере.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, технологии для бизнеса, электронная подпись, требования к электронной подписи.

## WHAT SHOULD YOU KNOW ABOUT ELECTRONIC-DIGITAL SIGNATURE?

*Krmađjian Angela*  
3rd year student of the direction "Economics"  
profile "Accounting and Audit"  
of the Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

*Scientific supervisor*  
**Martynovich Svetlana Nikolaevna**  
Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia

**Abstract.** The article discusses the use of electronic digital signature. The essence of the concept of "Electronic signature" is presented, the existing models and approaches to the implementation of an electronic signature in the Russian Federation are described. An analysis of modern approaches to ensuring the functioning of this mechanism, as well as scientific research in this area, was carried out.

**Keywords:** digital economy, technologies for business, electronic signature, requirements for electronic signature.

В настоящее время в век информатизации используется электронно-цифровая подпись для работы с деловыми письмами, договорами, сертификатами, которые пересылаются через всемирную сеть, также можно получать услуги на портале Госуслуг через интернет. Портал делает удобным документооборот между государственными органами и гражданами РФ, где ведется работа через сайт с исполнительными органами.

Во второй половине XX века активно начали развиваться средства вычислительной техники, а вместе с ними и информационные технологии. В России была принята программа «Цифровая экономика».

Важным элементом здорового функционирования «Цифровой экономики» является электронный документооборот, сопутствующее ему цифровое взаимодействие между представителями государства, бизнеса, граждан. При переходе от бумажного варианта ведения документов к электронным, необходимы способы подтверждения авторства электронного документа.



В классическом бумажном документе таким способом является собственноручная подпись, в цифровом мире аналогом выступает электронная (цифровая) подпись. Работа в этом направлении началась в России в 1994 году, к сегодняшнему дню уже имеются некоторые успехи, однако при переходе к огромному числу взаимодействий появляются новые аспекты, требующие уточнения и формирования требований.

При определении термина «электронная подпись» существуют различные подходы. Рассмотрим два определения, наиболее четко отражающих сущность данного понятия.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – это закодированная информация как о физическом, так и юридическом лице, необходимая для его идентификации при подаче документов в электронном виде. Она также позволяет защитить документ от редактирования третьими лицами.

Электронная подпись – уникальный сервис безопасности, выполняющий функции обеспечения целостности подписанной информации, аутентификации источника данных и неотрекаемости того, кто подписал эту информацию [2].

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Для создания электронной подписи используется специальное программно-криптографическое преобразование информации.

Цифровая подпись это прежде всего инструмент, обеспечивающий сохранность электронных документов. Главная его задача – не допустить фальсификации документов.

Согласно действующему ФЗ №63 «Об электронной подписи» существует несколько ее разновидностей: [1]

- Квалифицированная;
- Неквалифицированная;
- Простая.

Рассмотрим каждую из них.

Неквалифицированная цифровая подпись придает значимость правового характера документу только в том случае, если между субъектами будут подписаны дополнительные соглашения.

Неквалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи.

Квалифицированная электронная подпись представляет собой полный аналог всем привычной, ручной подписи, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации также обладает юридической силой.

Квалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с настоящим Федеральным законом [3].

Квалифицированную электронную подпись выдает удостоверяющий центр, ее работа обеспечивается на программном обеспечении, соответствующем требованиям ФСБ

России [4]. Отметим, что усиленная квалифицированная подпись является аналогом классического «бумажного» варианта.

Простая напротив же является полной противоположностью неквалифицированной подписи. В случае, если между сторонами не будут заключены дополнительные соглашения, то ЭЦП не сможет выступать гарантом в придании юридической значимости документу.

Стоит отметить, что законодательство предусматривает использование любого вида ЭП. Это как раз способствует формированию возможностей пользователя. Например, простая подпись незаменима в повседневной жизни при совершении простых действий. Неквалифицированная может быть использована при подписании разных документов организации, а также при работе с электронным документооборотом.

С квалифицированной ЭП пользователь может пользоваться государственными порталами и системами такими как Госуслуги, Рособrnадзор и т.д.

На сегодняшний день вопросы работы электронной подписи регламентируются [6]. В соответствии со стандартом, криптостойкость цифровой подписи опирается на две компоненты – стойкость хэш-функции и стойкость самого алгоритма шифрования. Цель реализации электронной подписи – полная замена существующей традиционной формы подписи бумажного документа.

Для реализации механизма необходимо создание доверенной среды в открытом информационном пространстве [2]. Юридическая природа электронной цифровой подписи – это ее способность выполнять функции собственноручной подписи, т.е. идентифицировать автора и выражать его согласие [7].

Для придания документу юридической силы необходим набор доверенных сервисов, а именно: электронной подписи, сервиса аутентификации, сервиса доверенного времени, сервиса валидации – сервиса проверки действительности сертификатов ключа проверки электронной подписи и сертификатов доступа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись придает правовой статус электронному документу, потому как осуществляется под контролем государства. Однако, она не гарантирует возможность наступления правовых последствий, для этого требуется набор сервисов безопасности.

Надежность электронной подписи обуславливается факторами:

1. Данные для создания электронной подписи в том контексте, в котором используются, связаны с лицом, подписавшим и ни с каким другим лицом;
2. Данные для создания электронной подписи в момент подписания находились под контролем подписавшего и никакого другого лица;
3. Любое изменение, внесенное в подписанный электронной подписью документ после момента подписания, поддается обнаружению [5].

В настоящее время основной задачей удостоверяющего центра является обеспечение привязки выдаваемого сертификата к реальной личности, поэтому центр обязан установить личность лица, обратившегося за выдачей квалифицированного сертификата электронной цифровой подписи, однако, нередко удостоверяющий центр не справляется с этой задачей. Дело в том, что удостоверяющий центр получает доход в зависимости от количества выданных электронных подписей, что обуславливает низкий уровень внимания к процедуре идентификации.

Основные проблемы, возникающие при использовании электронной подписи – несовершенство процедуры идентификации гражданина, желающего получить электронный ключ в удостоверяющем центре и недостаточное обеспечение надежного хранения электронных подписей.

Отмечается, что механизм усиленной электронной подписи достаточно совершенен криптографически, в отличие от простой электронной подписи. Также существует проблема определения оптимальных сроков, способа и места хранения электронных документов, уровней безопасности и единого формата [5].

Хранить документы, подписанные электронной подписью, можно в специально отведенных серверах компании или на иных, хорошо защищенных, электронных носителях. Сроки хранения точно совпадают с документами на бумаге. Так, например, до семидесяти пяти лет хранятся документы по личному составу, 4 года для налоговой, которые связаны с расчётами налогов. С точки зрения законодательства РФ ЭЦП в равной степени походит на собственноручную подпись.

Традиционная подпись идентифицирует личность автора и устанавливает неразрывную связь с физическим носителем данных. Но ее применение ограничено материальными документами, что в свою очередь не обеспечивает должной защиты информации. Подпись электронного формата в отличие от физического, способна связать и подписавшего документ, и владельца подписи. Благодаря своей логической природе она не привязана к материальным документам.

Как гласит Федеральный закон №63-ФЗ – цифровая электронная подпись является неотъемлемой частью электронных документов. [1]

С использованием подписи электронного формата представляется возможным идентифицировать автора, подписавшего документ.

Важно, что вместе с ЭП стало возможным отслеживать движение документации, а также проверять целостность каждого перемещаемого в системе документа. Данные меры необходимы, так как подпись может быть признана недействительной при внесении любых правок в документ. Это позволило решить фундаментальную проблему с подтверждением авторства.

В последние годы идет активный рост числа пользователей, которые не обходятся без использования электронной подписи. Это является показателем того, что в ближайшем будущем возможно наблюдать масштабное распространение использования ЭП, а также рост ее субъектов. Заключение соглашений с разными формами собственности между организациями и предприятиями это то основное направление, в котором по мнению подавляющего числа цивилистов нашего времени, будет развиваться электронно-цифровая подпись.

Ключевой особенностью в применении электронной подписи является то, что она выступает гарантом в защите электронного документа.

На сегодняшний день наиболее распространенный способ электронной подписи – электронная подпись на USB-носителе. С развитием проекта «Цифровая экономика» государственные органы перейдут на «облачную» цифровую подпись [3]. В информационном письме, представленном на сайте Министерства цифрового развития Российской Федерации в качестве наиболее перспективного, выделяют направление квантовой информационной безопасности. Более точно – квантовая схема электронной подписи и схема электронной подписи Меркля.

Перед электронной цифровой подписью стоят следующие задачи: исключение какой-либо деформации данных в электронном документе, а также определение подлинного владельца подписи.

Таким образом, на основе вышеизложенного можно сделать вывод, что внедрение электронной цифровой подписи в большинство сфер деятельности человека, в конечном счете приведет к тому, что всемирная глобальная паутина станет более безопасной и защищенной от разного рода мошенничества.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
2. Приказ ФСБ РФ от 27.12.2011 г. № 796 «Об утверждении требований к средствам электронной подписи и требований к средствам удостоверяющего центра».
3. Дубов С.С., Месенгисер Я.Я. Об электронной подписи и ее перспективах в цифровой экономике // Российский технологический журнал. – 2018. – Т. 6, – № 5.– С. 5-14
4. Коданев А.В., Мартиросова О.А., Белова Е.А. Требования к аутентификации в цифровой экономике // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2021. - № 10(78). С. 157- 163.

5. Максимова Г.В., Тихонова И.В. Развитие документооборота в условиях информационной экономики // Известия Байкальского государственного университета. – 2019. – Т.29. – № 2. – С. 253-261.
6. Новиков С.С. Электронная подпись: понятие и практика применения // Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. – 2020. – № 4 (49). – С. 60-67.
7. Соловьяненко Н.И. Юридическое значение электронной подписи в правовых отношениях электронного бизнеса // Colloquium-journal. – 2020. – № 8 (60). С. 173-176.
8. Старикова Е.В. Электронная подпись: изменения в законодательстве // Право и современная экономика: новые вызовы и перспективы. – 2020. – С. 492-501.

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ: ИЗМЕНЕНИЯ И ВЫЗОВЫ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ

**Кудряшова Анастасия Юрьевна**

студент 4-го курса, направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Севастопольский государственный университет,  
Россия

**Научный руководитель**

**Матушевская Елена Анатольевна**

кандидат экономических наук, доцент  
кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Севастопольский государственный университет,  
Россия

**Аннотация.** В данной статье поднимаются вопросы влияния новой коронавирусной инфекции COVID-19 на ведение бухгалтерского учета и проведения аудита финансовой отчетности. Как современному бухгалтеру подстроиться под новые изменения, введенные законодательством в ответ на пандемию, и какие последствия из-за них могут возникнуть на микро- и макроуровне экономики страны в целом. Помимо этого, одной из цели данного исследования, является определение роли бухгалтерского учета в современном мире, его тенденции развития и модернизацию, что и определяет актуальность данной статьи.

**Ключевые слова:** бизнес, законодательство, пандемия, COVID-19, коронавирус, законодательство, нормативно-правовые акты, бухгалтерский учет, аудит, риски, непрерывность деятельности, финансовая отчетность

## ACCOUNTING AND AUDITING: CHANGES AND CHALLENGES IN THE CONTEXT OF THE CORONAVIRUS PANDEMIC

**Kudryashova Anastasia Yurievna**

4th year student of the direction "Economics"  
profile "Accounting, analysis and audit"  
Sevastopol State University,  
Russia

**Scientific supervisor**

**Matushevskaya Elena Anatolyevna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
of the Department "Accounting, Analysis and Audit"  
Sevastopol State University,  
Russia

**Abstract.** This article raises the issues of the impact of the new coronavirus infection COVID-19 on accounting and auditing of financial statements. How can a modern accountant adjust to the new changes introduced by legislation in response to the pandemic, and what consequences they may cause at the micro and macro levels of the country's economy as a whole. In addition, one of the goals of this study is to determine the role of accounting in the modern world, its development trends and modernization, which determines the relevance of this article.

**Keywords:** business, legislation, pandemic, COVID-19, coronavirus, legislation, regulations, accounting, audit, risks, business continuity, financial reporting

Конец 2019 г. навсегда изменил жизнь людей во всем мире, всему виной наступающая пандемия распространения новой коронавирусной инфекции - COVID-19, которая очень опасна для здоровья и жизни каждого человека. Данная ситуация показала необходимость приспособления к новым условиям работы многих сфер бизнеса. Компаниям необходимо понести дополнительные затраты, связанные с частичной остановкой деятельности, увеличением профилактических мер для обеспечения бесперебойной и безопасной работы, изменения гибкости рабочего графика сотрудников, штрафы и так далее.

Правительство все чаще и чаще принимают ограничительные меры и новые распоряжения для защиты здоровья народа страны. Все это в большей мере негативно повлияло на финансовые результаты компаний, разрушились многие финансово-хозяйственные связи между филиалами, нарушилась координация работы и как итог – компании сокращают объемы производства и предоставления услуг, работа идет в «минус» и предприятия находятся на грани банкротства.

«Бухгалтерская пандемия» – это перечень необходимых условий по ведению бухгалтерского учета в условия распространения коронавирусной инфекции, она подразумевает различные изменения на уровне законодательства.

В связи с этим у управленческого персонала, из-за неопределенности в будущем возникают сомнения о дальнейшей деятельности и ее актуальности. Все эти перемены влияют и на порядок предоставления финансовой отчетности компании по новым правилам. Одним из главных принципов международных стандартов финансовой деятельности (МСФО) по подготовки и предоставления финансовой отчетности, является то, что компания не должна специально приостанавливать свою деятельность или же резко уменьшать объем выручки компании. МСФО 1 (IAS) [4] определяет управленческому персоналу произвести оценку непрерывности деятельности предприятия – это значит, что сама компания предполагает работать неопределенный срок или же до выполнения всех намеченных планов, ради которого оно и функционирует. На основании этого, можно сделать вывод, что отсутствует необходимость делать оценку возможности непрерывной деятельности компании на отчетную дату.

Также предприятию необходимо решить ряд важных вопросов:

- необходимо реально оценить финансовое положение предприятия и оценить все риски из-за ограничительных мер;
- наличие наиболее активных активов, возможная их продажа для получения реальных денег в кассу организации;
- проанализировать текущую ситуацию в стране и оценить бесперебойную деятельность предприятия в течении еще одного года;
- существует ли возможность привлечения внешних инвесторов для вложения их капитала в деятельность предприятия.

Масштаб влияния распространения новой коронавирусной инфекции на составление и подготовку финансовой отчетности компании велик, поэтому возникает необходимость в разработке пояснений к ней, так как это важнейший аспект восприятия экономической информации. На это повлияло действующее законодательство и сокрытие тех или иных аспектов и не должное их раскрытие в пояснениях, влечет за собой искажение надлежащей информации перед внутренними и внешними пользователями экономической информации. Важность отражения той или иной информации о воздействии «непредсказуемых» обстоятельств на работу предприятия в целом, как итог формирование конечного финансового результата компании и определение его финансового положения на рынке, данные аспекты регулируются ПБУ 4/99, так ссылаясь на пункт 6 ПБУ 4/99, при обнаружении отсутствия или их недостаточности всех необходимых данных, которые отражают правдивость и достоверность предоставляемой информации, предприятие должно включить в финансовую отчетность дополнительную информацию или же пояснения к ней.

«Меры организационного и законодательного характера, направленные на борьбу с пандемией, создали высокий уровень неопределенности, как для отраслей экономики, так и для отдельных компаний» [1]. Без должного их отражения и оценки невозможно достоверно проанализировать финансовое положение компании. Для этого необходимо обратиться к международным нормативно-правовым актам, которые непосредственно регулируют «состав финансовой отчетности, например, МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации» [2]. «Стандарт МСФО (IFRS) 7 введен в действие

для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н» [2].

Сфера применения данного стандарта играет важную роль в описании причин и характера возникновения рисков, которые компания может нести в определенный период времени. Применения должных мер противодействия влияния коронавирусной инфекции, также оставляет свой отпечаток на деятельность компании в правовых, экономических, отраслевых и межотраслевых сферах экономики страны. Также хотелось бы раскрыть важный аспект, каждая компания помимо того, что обозначает все понесенные риски, должна еще предоставить перечень всех мероприятий, направленных на их ликвидацию или же минимизацию.

COVID-19 оказал неоспоримое влияние на экономику во всем мире как на микро, так и на макроуровне. Влияние пандемии на реальную рыночную обстановку создает проблемы и ограничения в ведении бухгалтерского финансового учета и предоставлении финансовой отчетности для компаний со всего мира, а именно в плане возмещаемости и реализации всех видов активов предприятия. Предприятия должны владеть и применять на практике различные экономические модели, которые имеют актуальность в тот или иной момент времени, и возможность их применения в повторяющихся событиях, необходимые при проведении оценки обесценения материальных и нематериальных активов предприятия.

Хотелось бы обратить внимание, что предприятию при обесценении того или иного актива, требуется в первую очередь определить его возмещаемую стоимость, ожидаемые денежные потоки в будущем и их возможное изменение как в положительную, так и в отрицательную позицию. Предсказание будущих денежных потоков, должны включать в себя подверженность предприятию к изменению как на внутреннем региональном рынке, так и на уровне страны в целом в сфере деятельности компании, а также в рамках сроков полезного использования актива [3]. Предприятие обязано определить справедливую стоимость, на основании которой предприятие может определить сумму обесценения актива предприятия. Основной целью этой оценки «является определение цены, по которой обычная сделка могла бы иметь место между участниками рынка в рыночных условиях, которые существовали на дату оценки» [3].

Сложившаяся обстановка повлияла на цифровизацию аудита и изменения порядка предоставления аудиторских заключений. Во время пандемии стало более сложное проведение ежегодного аудита отчетности финансовых организаций. Впервые перед аудиторами встала задача удаленно проводить проверки на рабочих местах, встала необходимость получения доступа к системам компании, позволяющих проводить проверку через системные хранилища и прочее. Влияние распространения коронавирусной инфекции дало толчок к более полному использованию цифровых технологий в аудите, его скорейшая оцифровка. Так бухгалтерские записи можно проверить с помощью специальных цифровых технологий, возможно использования цифрового интеллекта для выявления ошибок и нарушений в определенных статьях раскрытия информации. Также аудитору следует оценить возможность спокойного функционирования компании и минимизации риска его банкротства в течении как минимум 12 месяцев, если данное условие не выполняется, то аудитор обязан вынести модифицированное мнение о непрерывности деятельности, также следует обратить внимание на факт изменения мнения и всех препятствующих обстоятельствах, которые не позволяют получить надлежащие аудиторские доказательства в достаточной степени.

Таким образом, на основании вышесказанного, можно сделать несколько выводов об особенностях ведения бухгалтерского учета и проведении аудита в условиях пандемии. А именно, законодательство постоянно принимает новые нормативно-правовые акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета, которые важны и актуальны на сегодняшний день, основной упор делается на предоставление финансовой отчетности и пояснения к ним. «Изменения в бухгалтерском учете, вызванные пандемией COVID-19, предъявляют

совершенно новые требования к разработке программного обеспечения: автоматический учет новых видов расходов и заработной платы, расширение объема памяти во избежание повышенной нагрузки и сбоев в системе» [3].

Несмотря на все минусы пандемии, определенные изменения в бухгалтерском учете имеют и положительный характер, к ним можно отнести и его оптимизацию и цифровизацию. Постепенно решаются проблемы в изменении структуры распределения полномочий между работниками организации, появляется необходимость в оптимизации штата сотрудников. Помимо этого, данные изменения дают мощный толчок в развитии ведения бухгалтерского учета и проведения аудита компаний, со стороны цифровых технологий.

#### **Список литературы:**

1. Хованова, С. В. Влияние пандемии COVID-19 на особенности бухгалтерского учёта / С. В. Хованова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 9 (351). — С. 64-67. — URL: <https://moluch.ru/archive/351/78905/> (дата обращения: 07.02.2022).
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 14.12.2020). — Текст: электронный // Консультант Плюс: [сайт]. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193678/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193678/) (дата обращения: 07.02.2022).
3. Гусельщикова, Н. Б. Влияние пандемии коронавируса на бухгалтерский учет и аудит / Н. Б. Гусельщикова, О. И. Сердюкова // Пространственное развитие территорий в условиях цифровизации: социо-эколого-экономические системы : материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Грозный, 08–09 декабря 2020 года. – Грозный: Спектр, 2020. – С. 280-284. – DOI 10.34708/GSTOU.CONF.2021.23.26.043.
4. "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) — Текст: электронный // Консультант Плюс: [сайт]. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193588/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193588/) (дата обращения: 07.02.2022).
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" — Текст: электронный // Консультант Плюс: [сайт]. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/d914c3b6e6aa1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf///](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b6e6aa1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf///) (дата обращения: 07.02.2022).



## УЧЁТ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Куандыкова Қалима Ерболқызы**  
студент 4-го курса направления «Учет и аудит»  
экономического факультета  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан

**Садуакасова Кунсулу Жилкайдаровна**  
К.э.н., доцент кафедры «Учет и анализ»  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан

**Аннотация.** В статье рассмотрены теоретические вопросы бухгалтерского учета и экономического анализа активов предприятия, методы экономического анализа активов.

**Ключевые слова:** учет, активы, обязательства, хозяйственные операции, экономический анализ, методы, краткосрочные и внеоборотные активы и другие.

## ACCOUNTING AND ECONOMIC ANALYSIS OF THE COMPANY'S ASSETS

**Kuandykova Kalima Yerbolkyzy**  
A 4th year student in "Accounting and audit"  
Faculty of Economics  
L.N.Gumilyov Eurasian National University,  
Kazakhstan

**Saduakasova Kunsulu Zhilkaidarovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor of the Department  
"Accounting and Analysis"  
L.N.Gumilyov Eurasian National University,  
Kazakhstan

**Annotation.** The article discusses the theoretical issues of accounting and economic analysis of assets of the enterprise, methods of economic analysis of assets.

**Keywords:** accounting, assets, liabilities, business operations, economic analysis, methods, short-term and non-current assets and others.

Хозяйственные операции компании считается объектом бухгалтерского учета. Подбор объектов бухгалтерского исследования подчинен основной проблеме учета: обеспечивать абсолютную также надёжную сведение, что даст возможность предоставить оценку экономическому состоянию компании также итогам ее хозяйственной деятельности. Присутствие рассмотрении денежного положения применяется сведения об составе также цены собственности, с тот или иной ключей оно формировалось. Но присутствие оценке денежных итогов значимы данные об прибыльности компании, об выполненных затратах.

В условиях развития рыночной экономики значительно усилены роль и значение бухгалтерского учета, поскольку практически невозможно управлять сложным экономическим механизмом хозяйствующего субъекта без своевременной и достоверной экономической информации, которую даст четко налаженная система бухгалтерского учета.

В связи с переходом Республики Казахстан на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО), существенно возрастает значимость бухгалтерской информации для принятия соответствующих управленческих решений, что напрямую связано с дальнейшим развитием теоретических и методологических положений учета [1].

Теория бухгалтерского учета является общей основой организации системы учета, которая, базируясь на законодательных актах, положениях, экономических дисциплинах,

рассматривает основополагающие принципы бухгалтерского учета, теоретические учетные категории, отвечающие современному уровню экономики и управления. Она позволяет изучать по данным финансовой отчетности, системы синтетического и аналитического учета, имущественно-финансовое положение предприятий, концепции управленческого и финансового учета, понять, как формируется и применяется бухгалтерская информация для подготовки, обоснования и принятия соответствующих управленческих решений, определения тактики и стратегии в управлении предприятием и его дальнейшим развитием.

Бухгалтерский учет достигает своих целей за счет записи событий, происходящих в компании, бухгалтерских ходов и изменений, для обеспечения вашего контроля и предоставления соответствующей информации руководству компании. Бухгалтерский учет регистрирует, изучает и анализирует события, произошедшие внутри компании и влияющие на собственный капитал, чтобы обеспечить контроль над активами и предоставить соответствующую информацию.

Таким образом, бухгалтерский учет представляет собой компьютеризированную систему, предназначенную для предоставления пользователям адекватной и достоверной информации заинтересованным лицам для принятия решений. Проще говоря, это наука, цель которой — фиксировать события, происходящие внутри компании определяют следующее как бухгалтерский учет:

Она записывает, изучает и воспроизводит (для анализа) финансовые и экономические факты, влияющие на активы и обязательства конкретного физического или юридического лица. Эти активы и обязательства представляются пользователю (лицу, заинтересованному в оценке положения организации) посредством традиционных финансовых отчетов и отчетов об исключениях для определенных конкретных целей.

В результате бухгалтерской отчетности структурировано представление денежного актива на заданную дату. Ваша цель — получить информацию о положении активов, результатах и движении денежных средств. Эти цели полезны для принятия решений и обеспечения управленческих результатов. Являются своеобразным графическим изображением событий, произошедших в данный период, и должны быть четкими и понятными для всех заинтересованных сторон.

Что такой актив? Активы – ресурсы, которые контролируются субъектом хозяйствования, в результате прошлых событий его хозяйственной деятельности. При помощи использования активов извлекается экономическая выгода.

Активы могут принадлежать субъекту хозяйствования, а могут быть взяты в аренду. Способы поступления активов в организацию разные: приобретение или создание; получение по договору дарения; получение в обмен на другое имущество.

Главная особенность активов – способность приносить доход. Активы имеют потенциал, который позволяет формировать будущие денежные поступления или уменьшать отток денег. Активы используются в производственном процессе продукции.

Чтобы в бухгалтерском учете актив был признан, он должен соответствовать ряду условий: иметь денежную стоимость и обладать способностью приносить прибыль; контроль организации над процессом потребления экономических выгод от использования актива или его продажи; В бухгалтерском учете существует два вида активов: краткосрочные (оборотные) и долгосрочные (внеоборотные).

Внеоборотные активы – это активы, обычный операционный цикл которых превышает 1 год. Операционным циклом считается время между приобретением материалов для производства и их обращением в деньги или активы, быстро конвертируемые в денежные средства. Другие активы характеризуются как оборотные.

Для успешного развития в условиях рыночной экономики предприятию необходимо профессиональное управление всеми его ресурсами. Наиболее важную роль играет умение управлять активами предприятия, т.к. от этого зависит эффективное развитие производства, получение максимальной прибыли и повышение конкурентоспособности предприятия.

Одним из важнейших условий качественного управления активами предприятия является анализ его финансового состояния. В современных условиях финансовое состояние предприятия отражает конечные результаты его деятельности, которые интересуют не только работников предприятия, но и его партнеров по экономической деятельности, государственные, финансовые, налоговые органы и др. Поэтому, для достижения наилучших результатов деятельности предприятия, необходимо отслеживать и анализировать динамику использования активов и совершенствовать систему планирования на предприятии [2].

Важной составной частью механизма управления активами предприятия являются показатели и методы их анализа.

Анализ активов представляет собой процесс исследования результативных показателей их формирования и использования на предприятии с целью выявления резервов дальнейшего повышения эффективности их функционирования. В зависимости от используемых методов различают следующие системы финансового анализа, проводимого на предприятии при исследовании функционирования активов: горизонтальный, вертикальный, сравнительный, интегральный финансовый анализы и анализ финансовых коэффициентов. Анализ активов предприятия, как правило, осуществляется на основании финансовой отчетности предприятия: годовой баланс предприятия, отчет о прибылях и убытках, движения денежных средств. Применяют в основном, объединенный анализ, то есть данные по активам предприятия заносят в таблицу и анализируют как структуру активов в составе имущества, так и показатели изменения их количества и стоимости в динамике. В зависимости от вида деятельности предприятия, норма показателей изменения структуры активов может отличаться.

Основные признаки положительных результатов анализа активов организации являются увеличение валюты баланса на конец отчетного периода по сравнению с показателем на начало периода. Рост темпов прироста оборотных активов над темпами прироста внеоборотных активов. Для получения сравнительной характеристики, путем осуществления анализа активов организации, необходимо номенклатуру всех статей баланса на начало и конец отчетного периода привести в полное соответствие. Также необходимо учесть инфляцию при расчете показателей. Особенно, это необходимо учесть при анализе денежных средств организации.

Финансовое состояние предприятия исследуется не только на фактическую стабильность, платежеспособность и ликвидность предприятия, но и на перспективу повышения деловой активности и эффективности хозяйствования [3].

Из всего сказанного следует сделать вывод, что бухгалтерский учет активно влияет на весь ход деятельности предприятия. Он является частью самого управления, предоставляет информацию, которая дает возможность осуществлять эффективный контроль над ходом текущей деятельности, планировать будущие бизнес-стратегии, проводить оптимизацию расходов, которые несет организация, анализировать налогообложение и объем полученной прибыли. Помимо этого, учет дает возможность принимать объективные решения в плане стратегии бизнеса, а также отслеживать своевременность расчетов с партнерами, бюджетом и внебюджетными фондами.

#### **Список литературы**

1. Учебное пособие по основам бухгалтерского учета для студентов экономических специальностей. /Л. Лашун, кандидат э.н., профессор, 2011 г.
2. Учебник для подготовки учащихся по специальности экономики “Экономический анализ деятельности предприятий”. /С. Пястолов, Москва, 2002 г.
3. Шайхиева, Л. Р. Актуальность бухгалтерского учета и анализа доходов организации. 2017. — № 1 (8).

## ДОСТОВЕРНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

*Лазарева Наталья Владимировна*

*д.э.н., профессор*

*Кафедры экономики и финансов предприятий и отраслей*

*Международный банковский институт им. А. Собчака,*

*Россия*

*Аннотация.* В статье рассматриваются особенности формирования страховыми организациями как субъектами страхового дела отчетности с учетом новых требований к платежеспособности и финансовой устойчивости с целью гарантированного представления достоверной отчетной информации в обеспечение устойчивого развития в соответствии с требованиями законодательства.

*Ключевые слова:* страховые организации, отчетность, финансовая устойчивость, платежеспособность, инвестиционное имущество, капитальные вложения, устойчивое развитие.

## RELIABLE REPORTING OF INSURANCE ORGANIZATIONS ON NEW REQUIREMENTS FOR FINANCIAL STABILITY

*Lazareva Natalia Vladimirovna*

*Doctor of Economics, Professor*

*Department of Economics and Finance of Enterprises and Industries*

*International banking Institute,*

*Russia*

*Abstract.* The article examines the features of the formation of reporting by insurance organizations as subjects of the insurance business, taking into account the new requirements for solvency and financial stability in order to guarantee the presentation of reliable reporting information to ensure sustainable development in accordance with the requirements of the legislation.

*Keywords:* insurance organizations, reporting, financial stability, solvency, investment property, capital investments, sustainable development.

Начиная с первого квартала нового 2022 года страховые организации представляют отчетность по обновленному порядку [1]. Так, инвестиционное имущество и в него вложения капитальные, формирующих активы страховой организации, должны быть представлены обособленно в части:

- имущества инвестиционного, находящегося в собственности;
- прав пользования;
- вложений капитальных в инвестиционные активы. При этом, балансовая стоимость указанного имущества на отчетную дату определяется как сумма первоначальной оценки за «минусом» накопленных амортизаций, обесценений. Поступления объекта инвестиционного имущества отражается в справедливой стоимостной оценке. Организация вправе переводить капитальные вложения в инвестиционное имущество и переклассифицировать активы в выбывающую группу, предназначенную для продажи. Предусмотрена в отчетности возможность отражения переклассификации инвестиционных активов в основные средства и обратно. Отдельной строкой отражается корректировочный результат справедливой стоимостной оценки инвестиционного имущества в виде полученных прибыли или убытка, а также изменение (увеличение или уменьшение) стоимости в результате переоценки данного имущества.

Отдельной табличной формой представляются основные средства, права пользования, капитальные вложения в стоимость:

- земель, зданий, сооружений;
- офисного, компьютерного оборудования;
- транспортных средств;

- прочих основных средств и прав ими пользования.

Первоначальная переоцененная стоимость основных средств отражается в балансе за минусом накопленных амортизационных отчислений и сумм обесценения. Когда произошли изменения в оценках возмещаемой стоимости актива по сравнению с оценками его признания происходит восстановление обесценения. Обособленно отражается обесценение, его восстановление и результат переоценки основных средств и капитальных в них вложений в составе прибыли и в числе прочего совокупного дохода.

Исключение из балансовой оценки активов накопленного их обесценения позволяет представить активы в отчетности по текущей инвестиционно привлекательной справедливой оценке. Отдельно поясняются на дату составления отчетности стоимостные суммы:

- капитализированных затрат по займам по ставкам капитализации;
- амортизируемых, неамортизируемых, пригодных к использованию, предоставленных в пользование основных средств, а также по которым ограничены имущественные права, состоялась передача в залог;
- прироста стоимости основных активов в результате их переоценки с признанием в добавочном капитале суммы дооценки, которая не была списана на увеличение нераспределенной прибыли с описанием методов оценки и примененного способа переноса дооценки накопленной на прибыль нераспределенную;

- задатков, авансов уплаченных в счет капитальных вложений.

Информация по арендным договорам раскрывается в разрезе характера, условий, ограничений, договорных арендных обязательств, затрат арендатора по принятию и улучшению объектов аренды, используемых допущений переменных платежей, процентной арендной ставки и пересмотре стоимости прав пользования, арендных обязательств. Страховая организация-арендодатель, кроме описания характера деятельности арендной, управления рисками и чистых инвестиций в финансовую аренду, дополнительно раскрывает информацию об особых условиях, произведенных затратах, потенциальных денежных потоках при выкупе сданного в аренду объекта, порядка расчета ликвидационной негарантированной стоимости и допущений.

Центральный Банк обязан вести единый реестр организаций в электронном виде [2]. Помимо регистрационных сведений страховой организации и данных ее учредителей, в реестре указывается стоимость уставного капитала, которая включается в собственные средства. Последние представляют собою стоимостную разность активов и обязательств. Для исчисления собственных средств из активов страховые организации теперь обязаны исключить размер прав требования и обязательств должника, вызванные исполнением требований в установленном размере [3], если:

- не наступил срок их исполнения;
- не возбуждено производство в связи с банкротством должника;
- однородны требования обязательствам. Совокупные обязательства учитываются из условий сделок и договоров страхования в размере страховых резервов сформированных, из-за причинения вреда, применения меры ответственности, неосновательного в нарушении договора обогащения, из обязательств на расчетную дату по налогам, за исключением:
- выплат выгодоприобретателю изменений в стоимости активов, не выше резерва гарантий, опций;
- внебалансовых обязательств по принятому в обеспечение имуществу;
- на основе возврата полученных ценных бумаг;
- арендованных основных активов;
- некредитных условных обязательств. В справедливую стоимость собственных средств страховой организации включаются удостоверенные депозитарными расписками права на ценные бумаги, инвестированное имущество в активы фондов за минусом

обязательств фонда пропорционально доле ценных бумаг, объекты недвижимости при последующем переходе прав собственности на них. В нулевой стоимостной оценке признаются арестованные активы, не квалифицированные как ценные бумаги иностранные финансовые инструменты. Собственный капитал может быть инвестирован страховой организацией в имущество и имущественные права, включая цифровые и права требования. Установлена предельная 40% справедливая стоимость активов в отношении полученных ценных бумаг по договору репо, привлеченных займов, кредитов и производных инструментов финансовых. Минимальное нормативное единичное соотношение собственного капитала и субординированных полученных займов к совокупной величине уставного минимального капитала, нормативной маржи платежеспособности, увеличенной на оценочную величину влияния рисков может достигать порогового значения при 5% росте. Гарантированным обеспечением финансовой устойчивости, как способности выполнения принятых обязательств организацией по договорам страхования, являются обоснованные тарифы, достаточные для выполнения обязательств страховые резервы и растущий собственный капитал. В отдельном примечании по управлению капиталом раскрываются:

- принятые политики и процессы управления при соблюдении установленной величины собственного капитала;
- требования к инвестированию собственного капитала и страховым резервам;
- причины и последствия нарушений требований к стоимостной величине собственного капитала, что способствует надлежащему информированию о финансовой устойчивости с митигацией рисков деятельности страховой организации.

Применение в отчетности сопоставимых прозрачных универсальных показателей страховыми организациями является основной для отслеживания реализации ими стратегического приоритета устойчивого развития деятельности. Ключевыми достижениями стабильных сдвигов в представлении отчетности страховыми организациями является их следование принципам устойчивого функционирования:

- надлежащее раскрытие отчетной информации;
- качественное представление отчетных данных;
- справедливая оценка активов, капитала, обязательств;
- ежегодное тестирование обесценения активов с оперативным отражением результатов. Таким образом, сформированная субъектами страхового дела - страховыми организациями - отчетность по новым требованиям к платежеспособности и финансовой устойчивости с признанием в справедливой оценке активов, обязательств и собственного капитала как разницы последних является результатом надлежащего их учета, достоверного представления финансового положения субъекта страхового дела в обеспечение соблюдения требований законодательства и устойчивого его развития.

**Список литературы:**

1. Указание Банка России № 5920-У от 09 сентября 2021г.  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_398959/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_398959/)
2. Указание Банка России № 5885-У от 16 августа 2021г.  
<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=396446&dst=100001#90SALtSY92JzX8dy>
3. Указание Банка России № 5771-У от 06 апреля 2021г.  
<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=382847&dst=100005#tkP7LtSSISVQyXKR>

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ ПРЯМЫХ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

*Ластаева Нургуль Нурлановна,*  
магистрант  
*Айбосынова Дина Абжалиевна*  
доктор PhD, ассоц профессор  
Казахский университет технологии и бизнеса  
Казахстан

*Аннотация.* Привлечение инвестиций в экономику Казахстана было и остается первоочередной задачей, решение которой, в кратчайшие сроки, является основным фактором устойчивого развития, фактором конкурентоспособности. В то же время состояние и результаты конкурентоспособности ограничивают возможности получения инвестиционных средств.

*Ключевые слова:* прямые иностранные инвестиции, Бюро национальной статистики АСПИР

## THE CURRENT STATE AND PROBLEMS OF ATTRACTING AND APPLYING FOREIGN DIRECT INVESTMENT IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

*Lastaeva Nurgul Nurlanovna,*  
Master's student  
*Aibosynova Dina Abzhalievna*  
PhD, Associate Professor  
Kazakh University of Technology and Business

*Annotation.* Attracting investments into the economy of Kazakhstan has been and remains a priority task, the solution of which, in the shortest possible time, is the main factor of sustainable development, a factor of competitiveness. At the same time, the state and results of competitiveness limit the possibilities of obtaining investment funds.

*Keywords:* foreign direct investment, Bureau of National Statistics

Прошедший год был сложным и одновременно насыщенным экономическими событиями. Казахстан оказался не только в эпицентре влияния внешних факторов, но и в новой реальности, вызванной пандемией COVID-19. Несмотря на негативные последствия кризиса, он также продемонстрировал новые вызовы и направления, которые необходимо усовершенствовать. Прделана масштабная работа по реформированию системы привлечения инвестиций – разработаны новые инструменты поддержки инвесторов и меры по улучшению инвестиционного климата в целом.

Пандемия COVID-19 и последствия введенных в 2020 г. ограничительных мероприятий практически всеми государствами мира стали сложным испытанием для торгово-экономических отношений на глобальном уровне. Глубина мирового экономического кризиса, вызванного пандемией, не могла не затронуть и сферу привлечения инвестиций, чьи показатели продемонстрировали значительное падение.

Согласно данным UNCTAD, в 2020 году отмечено резкое снижение глобальных прямых иностранных инвестиций на 42% по отношению к 2019 году или до уровня порядка \$859 млрд в 2020 году, с \$1,5 трлн в 2019 году [1].

Главным образом отмечено значительное снижение уровня ПИИ в развитых странах, где потоки прямых иностранных инвестиций упали на 69% или до уровня \$229 млрд. Потоки ПИИ в Европе снизились до уровня \$4 млрд (отмечены даже отрицательные потоки в нескольких странах). Также резкое снижение ПИИ отмечено и в США на 40% или до уровня \$156 млрд.



Рисунок 1. ПИИ в мире

В развивающихся странах снижение притока ПИИ было относительно умеренными по сравнению с развитыми странами и составили – 12% или до уровня \$616 млрд. При этом доля развивающихся стран в мировых ПИИ увеличилась и достигла 72%, что является самым высоким показателем за всю историю.

По итогам 2020 года Китай возглавил рейтинг крупнейших получателей ПИИ, закончив год с ростом на 4% к 2019 году. ПИИ в Индии по итогам 2020 года выросли на 13%, чему способствовали инвестиции в цифровой сектор.

Стоит отметить, что снижение потоков ПИИ между развивающимися регионами были неравномерными: спад притока ПИИ в Латинской Америке и Карибском бассейне составил –37%, в Африке –18%, в развивающихся странах Азии –4%.

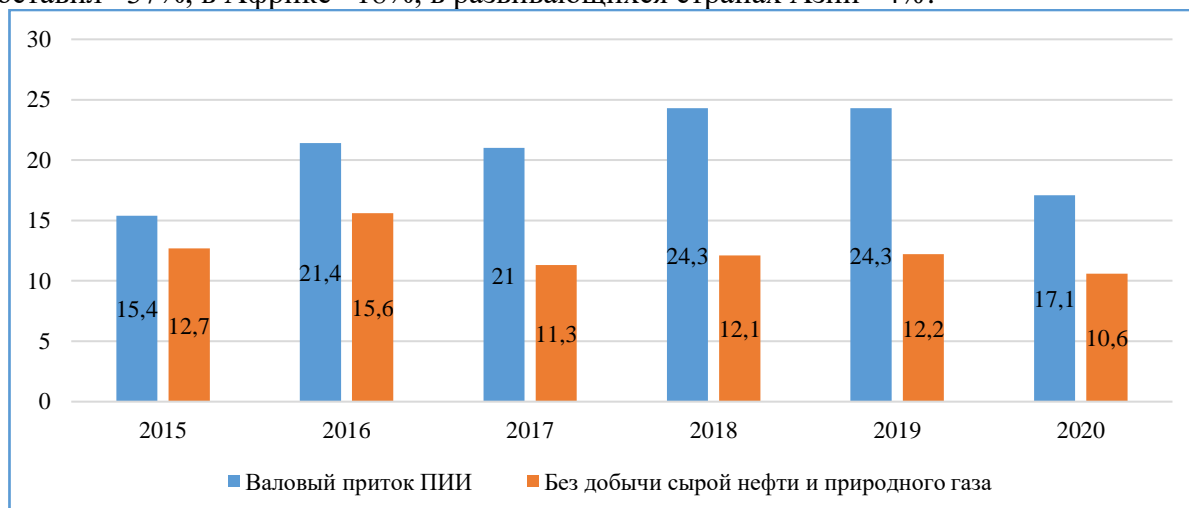


Рисунок 2. Тренды по притоку инвестиций в Республику Казахстан, млрд долл.

Согласно данным UNCTAD уровень ПИИ в страны с переходной экономикой сократились в 2020 году на 77% до \$13 млрд.

По данным Национального Банка Республики Казахстан с 2005 года по 2020 год объем валового притока ПИИ в Республику Казахстан составил \$ 331.1 млрд, из них за 2020 год – \$ 17,1 млрд (снижение на 29,8% по сравнению с 2019 годом) и за 2019 год – \$24,3 млрд (рост на 0,2% по сравнению с 2018 годом).

Следует, отметить, что существует прямая зависимость между притоком прямых инвестиций в горнодобывающую промышленность и мировыми ценами на нефть. С 2015 года благоприятная ценовая конъюнктура способствовала увеличению объемов привлеченных инвестиций в нефтегазовую отрасль.

По итогам 2020 года, объем валового притока прямых иностранных инвестиций без учета объемов инвестиций в отрасли добычи сырой нефти и природного газа снизился на 12,7% по отношению к 2019 году и составил \$10,6 млрд.

Несмотря на глобальное сокращение потоков инвестиций в 2020 году, для Казахстана снижение было нивелировано вследствие эффективных и своевременных мер



Правительства по предотвращению негативных рисков пандемии. По итогам 2020 года валовый приток ПИИ в Казахстан составил \$17,1 млрд, что на 29,8% меньше чем за 2019 год (\$24,3 млрд).

В отраслевом разрезе за 2020 год наблюдается снижение валового притока ПИИ в большинстве отраслей промышленности по сравнению с 2019 годом [2].

По итогам 2020 года, согласно предварительным данным, Бюро национальной статистики АСПИР, общий объем инвестиций в основной капитал составил 12 322,7 млрд тенге (внутренние – 74,6% и внешние – 25,4%), что на 3,4% меньше, чем в аналогичном периоде 2019 года (12 576,8 млрд тенге, при темпе роста 108,8%).

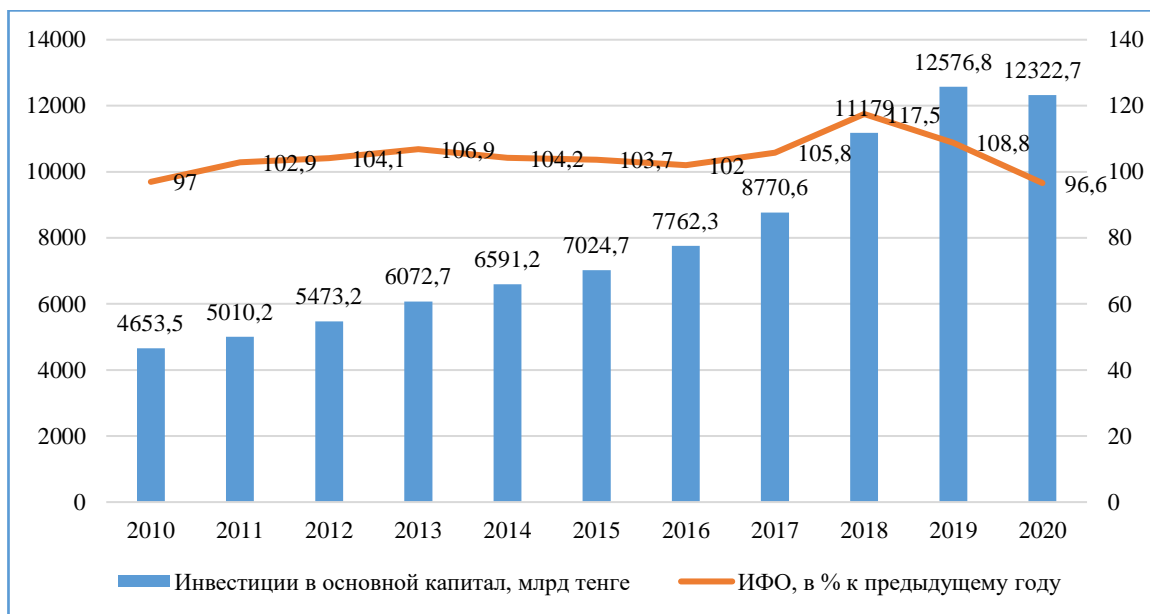


Рисунок 3. Динамика инвестиции в основной капитал

Рост инвестиций в основной капитал наблюдается в Туркестанской обл. (на 59,4%), г. Шымкент (на 40,9%), Акмолинской обл. (на 26,3%), г. Нур-Султан (на 21,5%), СКО (на 20,5%), г. Алматы (на 17,2%), Жамбылской обл. (на 12,7%), ВКО (на 12,0%), Костанайской обл. (на 11,0%), Актюбинской обл. (на 6,6%), Алматинской обл. (на 4,0%), Мангистауской обл. (на 2,9%).

Вместе с тем, наблюдается спад в 5-ти регионах: Кызылординская обл. (на 26,0%), Атырауская обл. (на 24,3%), ЗКО (на 21,6%), Карагандинская обл. (на 16,7%) и Павлодарская обл. (на 1,8%).

Инвестиционный имидж государства является критически важным фактором для инвесторов при принятии решений. В русле общемировых трендов целью имиджевых мероприятий является конкурентная борьба за инвесторов на международном уровне, привлечение их внимания к инвестиционному климату и возможностям в Казахстане.

Проведение инвестиционных форумов и мероприятий является одним из важнейших инструментов в формировании положительного инвестиционного имиджа и привлечения прямых иностранных инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Пандемия новой коронавирусной инфекции COVID-19 внесла в эту сферу коррективы, формат проведения мероприятий пришлось оперативно адаптировать с учетом «новой реальности», часть мероприятий были переведены в онлайн-формат ввиду того, что странами мира были приняты меры по нераспространению вируса, в число которых входят запрет на участие в любых массовых мероприятиях, визиты официальных делегаций, отмена авиарейсов и закрытие границ для иностранных граждан. Данные обстоятельства послужили сокращением инвестиционных мероприятий [3].

В условиях современного состояния национальной экономики роль государства в сфере инвестиционной деятельности остается определяющей. Государство способно регулировать и направлять основные инвестиционные потоки на основе дальнейшего использования индикативного планирования и бюджетного программирования.

Для дальнейшего стимулирования инвестиционной деятельности в стране, перед Правительством поставлены стратегические задачи по доведению объема инвестиций в основной капитал в 2025 году до 30% к ВВП, а объема прямых иностранных инвестиций до \$30 млрд.

В рамках предстоящей третьей пятилетки индустриализации и в соответствии с основными направлениями Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2025 года акцент в государственной промышленной политике будет сделан на создание экспортоориентированной экономики с высокой добавленной стоимостью. При этом в программных документах уже внедряется практика отхода от поддержки целых отраслей к поддержке приоритетных товаров с высоким уровнем технологической сложности, ориентированных на экспорт и внутренний рынок [4].

В секторе услуг Казахстан сосредоточит внимание на привлечении инвестиций в торговлю, транспорт и логистику, здравоохранение, образование, туристскую отрасль, информационно-коммуникационные технологии, космическую отрасль. Акцент в сфере услуг будет сделан на развитии необходимой инфраструктуры, совершенствовании инвестиционного климата, поиске и реализации новых инвестиционных проектов.

В рамках инвестиционной политики продолжится работа по реализации проектов, направленных на внедрение наилучших доступных технологий по стандартам ОЭСР на действующих производствах и развитию «зеленых» технологий, развитию альтернативных источников энергии, в том числе «зеленого» водорода.

Стимулирование привлечения инвестиций в «зеленые» проекты будет проводиться с учетом достижения целей устойчивого развития (ЦУР 7 «Недорогая и чистая энергия», ЦУР 8 «Достойная работы и экономический рост», ЦУР 9 «Индустриализация, инновации и инфраструктура»), декарбонизации и на основе продвижения принципов ESG при реализации проектов.

Одними из приоритетных векторов для развития инвестиционного взаимодействия с иностранными инвесторами станут развитие трансграничного инвестиционного сотрудничества (Россия, Узбекистан, Китай) и реализация новых инвестиционных проектов, направленных на развитие транзитного потенциала Казахстана.

#### **Список литературы:**

1. Инвестиции государства. Учебное пособие. / Череп А.В., Калдыбаев Е.К., Алматы, 2017
2. Концепция инвестиционной политики Республики Казахстан до 2025 года
3. Доклад о мировых инвестициях 2021 г
4. Қазақстанның инвестициялық қорлары индустриясының проблемалары мен перспективалары // Қазақстанның бағалы қағаздар нарығы, 2019, №5. - 46-47б.

## МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

*Лысенко Елизавета Андреевна*  
студентка 3-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Института экономики и управления,  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,  
Россия

**Научный руководитель**  
**Колесникова Елена Викторовна**  
к.э.н., доцент  
Кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и аудита»  
Экономический факультет  
Института экономики и управления,  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,  
Россия

**Аннотация.** В статье проанализировано современное состояние экономической преступности в мире. Рассмотрены основные проявления корпоративного мошенничества и причины, стимулирующих сотрудников к совершению преступных действий внутри компании. Изложены основные механизмы противодействия корпоративному мошенничеству.

**Ключевые слова:** корпоративное мошенничество, экономическое преступление, факторы, методы, предотвращение.

## CORPORATE FRAUD PREVENTION MECHANISMS

*Lysenko Elizaveta Andreevna*  
A 3-year student in Economics  
"Accounting, Analysis and Auditing" profile  
The Institute of Economics and Management,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,  
Russia

**Research Supervisor**  
**Kolesnikova Elena Viktorovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Departments of Accounting, Analysis and Auditing  
The Institute of Economics and Management,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,  
Russia

**Annotation.** The article analyzes the current state of economic crime in the world. The main manifestations of corporate fraud and the reasons that stimulate employees to commit criminal acts within the company are considered. The main mechanisms of countering corporate fraud are outlined.

**Keywords:** corporate fraud, economic crime, factors, methods, prevention.

Российское уголовное законодательство определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [1].

Корпоративное мошенничество – это умышленное, продуманное неправомерное действие сотрудников компании, связанное непосредственно с их должностным положением и обязанностями, направленное на получение личной выгоды и удовлетворения собственных интересов, вопреки интересам компании, путем воздействия на финансово-хозяйственную деятельность, хищение ее активов, несанкционированное использование преимуществ на рынке [2, с. 2299 - 2303].

Согласно Всемирному обзору экономических преступлений за 2020 год почти половина респондентов (47 %) отметили, что их компания столкнулась с экономическими

преступлениями за последние 2 года. При этом в 37 % случаев виновником мошенничества становились лица, действующие внутри организации, то есть сотрудники компании:

- менеджеры среднего звена – 34%;
- производственный персонал – 31%;
- руководители высшего звена – 26%.

А также, около 20% выявленных экономических преступлений произошло в результате сговора между внутренними и внешними мошенниками [3].

Корпоративное мошенничество на современном этапе проявляется в совершенно многообразных формах. Оно обладает свойствами трансформации и имеет возможность приобретать все новые и новые черты в зависимости от динамики экономических тенденций. В то же время его характеристика не отражается ни в одной из статей уголовного законодательства.

Таким образом, корпоративное мошенничество можно разделить на три основных категории: незаконное присвоение имущества, коррупция и мошенничество с финансовой отчетностью.

Хотя корпоративное мошенничество может осуществляться различными способами, данные действия зачастую осуществляются путем использования конфиденциальной информации или доступа к закрытым активам с последующим их использованием для получения прибыли. Чтобы скрыть незаконную деятельность, мошенничество часто скрывается за законной деловой практикой.

Например, бухгалтерский учет компании может быть изменен, чтобы создать иллюзию высокой выручки и прибыли по сравнению с фактическими финансовыми результатами. Эти действия могут быть предприняты, чтобы скрыть недостатки, в виде чистого убытка, медленного дохода, снижения продаж или больших расходов. Фальсифицированный учет может быть сделан для того, чтобы позиционировать компанию более привлекательной для потенциальных покупателей или инвесторов, а также для защиты акций компании от падения.

Другие формы корпоративного мошенничества могут быть направлены на то, чтобы замаскировать или исказить услугу, или продукт, который компания производит, скрывая его недостатки или дефекты. Вместо того чтобы вкладывать средства в ремонт, переоборудование или модернизацию продукта, те, кто отвечает за продукт, пытаются скрыть эти проблемы. Это может быть сделано, если у отдела или у компании в целом нет средств для решения проблемы или если обнаружение проблемы может оттолкнуть клиентов и инвесторов.

Также имеются случаи, когда компания заявляет о направлении части своих средств на инвестиции или другие виды денежных резервов, а на самом деле эти средства израсходованы или направлены на иные цели, то это также считается видом корпоративного мошенничества.

Проблема корпоративного мошенничества является значимой в общей совокупности организационных рисков ведения бизнеса ввиду масштаба своих негативных последствий, принимающих материальный и нематериальный характер. Парадокс проблемы корпоративного мошенничества в том, что источником угрозы выступает человеческий фактор – один из ключевых ресурсов развития бизнеса.

В числе многочисленных причин, стимулирующих сотрудников к совершению преступных действий внутри компании, выделяют три основных: давление, возможность и оправдание. Данные факторы называются углами известного «треугольника мошенничества»:

- давление (мотив) внешних обстоятельств, вызванное разными условиями, которые человек не в состоянии преодолеть;
- благоприятная возможность какое-то время реализовывать и скрывать мошенничество, используя доход в личных целях (неэффективный внутренний контроль, низкая трудовая дисциплина, равнодушие со стороны руководства);

– оправдание мошенничества, например, сложной жизненной ситуацией [4, с. 33].

Для предотвращения рисков корпоративного мошенничества российская практика активно развивает механизмы:

1. Бухгалтерского учета: взаимосвязанное отражение, балансовое обобщение, соизмерение юридически доказательной информации об объектах, при использовании таких инструментов как документы, инвентаризация, баланс счета, калькуляция, двойная запись, оценка, отчетность.

2. Метод контрольной среды: для выявления возможных случаев мошенничества, необходимо сформировать у работников понимание того, что мошенничество – это преступление, о котором необходимо сообщать. Создание горячих линий позволит выявить случаи мошенничества.

3. Административные методы: создание службы экономической безопасности.

Отсутствие реакции на выявленные нарушения говорит о недостаточном соблюдении законодательства. Чтобы изменить данное отношение предлагается создать структурное подразделение в службе внутреннего контроля, предназначенное для мониторинга соблюдения запретов и ограничений, установленных законодательством, а также представления сотрудниками сведений о рисках мошенничества.

4. Метод оценки риска: оценка подверженности риску мошенничества.

Для того чтобы выявить мошенничество необходимо знать области, в которых существует высокая степень риска возникновения случаев мошенничества для того, чтобы осуществлять более строгий контроль в этих областях.

5. Программные методы: систематизация баз данных.

Отсутствие контроля за данными и их изменениями, и передачей, может привести к возникновению фактов мошенничества. Для выявления этих фактов необходимо фиксировать кто вносит изменения в документы, или кто получал к ним доступ, а также совершать контроль за учетными записями и корпоративной почтой.

6. Экономические методы: необходимость материального стимулирования и выделения денежных средств для проведения дополнительных защитных и контрольных мероприятий.

Для выявления фактов мошенничества необходимо существование надлежащего внутреннего контроля, службы экономической безопасности, превентивных мер, они в свою очередь требуют финансового обеспечения.

7. Нормативные методы: усовершенствование локальных актов и проработка критериев и показателей для выявления мошенничества.

Создание отчетного процесса для получения информации о потенциальном мошенничестве, создание и ознакомление работников с индикаторами мошенничества для того, чтобы можно было выявить случаи мошенничества.

8. Методы контроля и мониторинга.

В системе внутреннего контроля должен быть установлен непрерывный мониторинг, осуществляемый руководителями структурных подразделений внутреннего аудита, а не только периодический. Сбор, обобщение, представление, анализ, интерпретация данных. Наблюдение, группировка и сводка его результатов, начисление и анализ обобщающих показателей [5, с. 540].

Корпоративное мошенничество остается одной из важнейших угроз для бизнеса, как в финансовом, так и в репутационном аспекте. Для снижения негативных последствий предприятием должны разрабатываться меры противодействия с учетом отечественного и зарубежного опыта.

#### **Список литературы:**

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 28.01.2022) // СПС Консультант Плюс: сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/8012ecdf64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/8012ecdf64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/) (дата обращения: 06.02.2022).

2. Корпоративное мошенничество: понятие, сущность, риски, влияние на экономическую безопасность / Д. Л. Скипин, Ю. С. Сахно, Л. А. Баденова, М. О. Кузнецов // Экономические отношения. – 2019. – Т. 9. – № 3. – С. 2299-2310. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41243709&> (дата обращения: 06.02.2022).

3. Всемирный обзор экономических преступлений за 2020 год, PwC. – URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/gecs-2020-rus.pdf> (дата обращения: 06.02.2022).

4. Агеева, Л.С. Современные подходы к минимизации рисков корпоративного мошенничества в финансовой отчетности / Л. С. Агеева, О. В. Коновалова // ЕГИ. – 2020. – №2 (28). – С. 110-114. –URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-minimizatsii-riskov-korporativnogo-moshennichestva-v-finansovoy-otchetnosti> (дата обращения: 06.02.2022).

5. Шаманина, А. А. Методы выявления признаков корпоративного мошенничества / А. А. Шаманина // Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2021. – С. 538-542. –URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=45321908> (дата обращения: 06.02.2022).

## НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ: УЧЕТ НОУ-ХАУ

*Льянов Михаил Илесович,  
студент 2-го курса направления «Экономика»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

*Журавлев Илья Валерьевич,  
студент 2-го курса направления «Экономика»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

***Аннотация.** В статье рассматривается такая набирающая популярность категория как ноу-хау. Определяется значение и смысл этого понятия, устанавливаются особенности его отражения в бухгалтерском учете.*

***Ключевые слова:** ноу-хау, коммерческая тайна, секрет производства, нематериальный актив, бухгалтерский учет.*

## INTANGIBLE ASSETS: ACCOUNTING FOR KNOW-HOW

*Lyanov Mikhail Ilesovich,  
2nd year student of the direction "Economics"  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

*Zhuravlev Ilya Valeryevich,  
2nd year student of the direction "Economics"  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

***Annotation.** The article deals with such a growing popular category as know-how. The meaning and meaning of this concept are determined, the features of its reflection in accounting are established.*

***Keywords:** know-how, trade secret, production secret, intangible asset, accounting.*

Как только Россия преодолела социализм и перешагнула в капиталистический строй, внутренняя экономическая конъюнктура в стране кардинально поменялась. Имманентность капитализма такова, что она образует рыночную экономику, которая как нам известно порождает конкуренцию между производителями благ. Для поддержания своей конкурентоспособности владельцы капиталов стараются развивать и внедрять все более новые технологии, которые позволяют выпускать новые товары и услуги. Именно на фоне императива поддержания конкурентоспособности и начали появляться особые секреты производства [6]. Так, возникло понятие “ноу-хау”, ставшее некоторым инструментом, позволяющим добиться серьезных конкурентных преимуществ, путем создания качественно новых товаров. И именно об этом понятии далее будет идти речь.

Но перед тем, как приступить к конкретным тезисам и непосредственно к рассмотрению особенностей учета, необходимо сделать отступление, в котором мы попытаемся разобраться с тем, что же из себя представляет понятие “ноу-хау”. И это отступление крайне важно, ибо нельзя провести качественное исследование, не зная и не понимая, что из себя представляет сам объект исследования.

То есть установим дефиницию рассматриваемого понятия. Обратив внимание на отечественные нормативные документы (ст.1465 ГК РФ) можем сказать, что к ноу-хау относятся такие сведения, которые, во-первых, имеют коммерческую ценность, во-вторых, недоступны третьим лицам и конкурентам, и в-третьих, могут использоваться для достижения конкурентного преимущества перед другими хозяйствующими субъектами [1]. Причем неважно к какой сфере относятся эти сведения; будь то экономическая, производственная, организационная, научно-техническая или коммерческая. Если интерпретировать вышеизложенное и сказать своими словами, то “ноу-хау” – это та

информация, которая может генерировать прибыль и относительно которой предпринимаются меры по сохранению конфиденциальности. То есть при этом важно точно понимать, что ноу-хау охраняется режимом коммерческой тайны.

Для более ясного понимания необходимо привести некоторые примеры. Так, сведениями, которые можно отнести к ноу-хау отражены на рисунке.

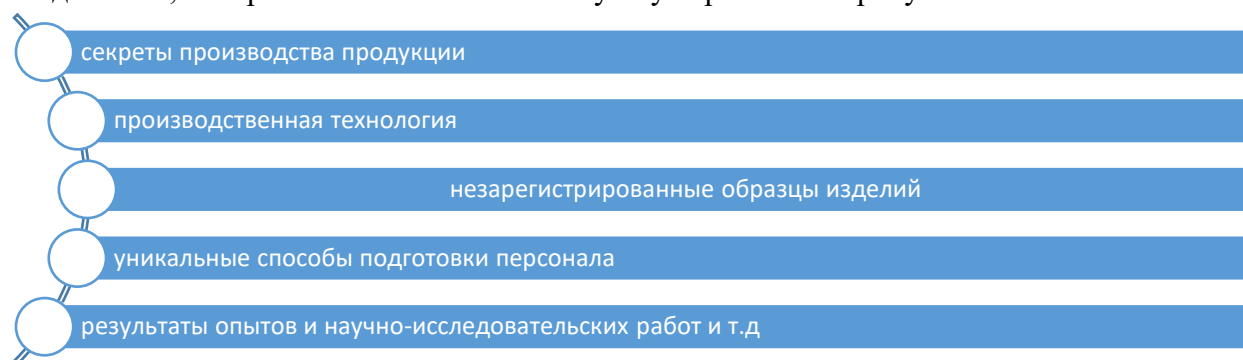


Рисунок- Сведения, относящиеся к ноу-хау

Но в этом контексте важно понимать, что есть такие сведения, которые не могут считаться ноу-хау из-за того, что относительно их невозможно введение режима коммерческой тайны (например, данные отраженные в учредительных документах и сведения об участии в конкурсах и аукционах).

Более того важно четко различать ноу-хау от иных смежных и похожих понятий. Например, зачастую происходит путаница между ноу-хау и патентом, хотя эти две категории имеют достаточно серьезные различия. Патент предусматривает полный запрет на использование объекта права посторонними лицами на определенный срок. А второе предполагает, что ноу-хау может принадлежать единственному лицу до тех пор, пока коммерческая тайна не будет раскрыта [2].

Разобравшись с теоретическими аспектами рассматриваемого понятия, перейдем к исследованию следующих вопросов. Мы будем говорить о ноу-хау как об объекте бухгалтерского учета. Занимательно, что в некоторых странах эта категория никак не отображается в нормативных документах. Но в свою очередь еще с начала девяностых годов в отечественном законодательстве есть правовые акты касающиеся и разъясняющие процедуры, связанные с таким понятием как ноу-хау. Таким образом, все то, что будет изложено далее обрамляется особенностями именно российского стандарта бухгалтерского учета.

Как оказалось, категория ноу-хау не всегда придавалась четкой правовой идентификации. То есть эта категория не всегда отражалась в системе отечественного бухгалтерского учета (в первой таблице указаны эти периоды, а также те нормативно правовые акты, которые устанавливали статус рассматриваемого нематериального актива).

Таблица 1. Изменения правового признания ноу-хау

Дата	Ноу-хау как объект нематериальных активов	Нормативный документ
20 марта 1992	Признается	Приказ Минфина №10 Об утверждении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации
29 июля 1998	Признается	Приказ Минфина №34 Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ
16 октября 2001	Не признается	Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2001)
27 декабря 2007	Признается	Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)

Составлено авторами



Но на сегодняшний день ноу-хау четко признается объектом нематериальных активов и его необходимо учитывать (вносить) при составлении бухгалтерского отчета. Далее встает совершенно резонный вопрос касаясь того, каким же требованиям должно соответствовать ноу-хау, чтобы можно было бы его легитимно признавать частью нематериальных активов [5]. Так, ноу-хау заносится в статьи бухгалтерского учета если оно соответствует следующим требованиям:

- с его помощью организация может получать экономические выгоды и прибыли;
- оно (в смысле ноу-хау) используется в производственном процессе при изготовлении продукции, а также при выполнении работ и предоставлении услуг; используется для управленческих нужд организации;
- ноу-хау признается в бухгалтерском учете активов данного вида еще и если оно способно приносить дивиденды в будущих периодах; также если оно есть результат интеллектуальной, научной-исследовательской деятельности организации;
- важный момент заключается в том, что ноу-хау признается в РСБУ если его можно выделить из общей массы остальных активов; то есть если его можно идентифицировать; но одновременно с этим у ноу-хау должна отсутствовать материально-вещественная форма, то есть оно должно быть нематериальным в своем бытии;
- если ноу-хау предназначен для использования в течении периода, превышающего один операционный цикл; иными словами, если его можно применять для достижения экономических целей на дистанции более 12 месяцев; также ноу-хау признается нематериальным активом если не предполагается его продажа в ближайшие 12 месяцев текущим его владельцем [3].

Далее углубимся в бухгалтерские подробности, касающиеся учета ноу-хау. Да, эта категория достаточно неоднозначна и возможно возникновение сложностей при ее учете. В связи с этим необходимо показать примеры того, как же отражать на бухгалтерских счетах операции, связанные с приобретением/созданием этих самых ноу-хау. То есть будут показаны примеры того, как принимать к учету ноу-хау в качестве нематериального актива фирмы.

Данная операция отражает, что были совершены затраты, связанные с выполнением сотрудниками задания по созданию ноу-хау, отражено в таблице 2. (таб. 2).

Таблица 2. – Отражение в учете процесса создания ноу-хау

<i>Дебет 08</i>	<i>Кредит 10/70/69 и т.д.</i>
Вложения во внеоборотные активы	Материалы/ Расчеты с персоналом по оплате труда

Менее подробно покажем еще подобные операции, связанные с ноу-хау:

Дебет 08 Вложения во внеоборотные активы / Кредит 75 Расчеты с учредителями – данный пример отражает внесение секрета производства (ноу-хау) в качестве вклада в уставный капитал компании.

Дебет 08 (субсчет №2 Безвозмездные поступления) / Кредит 98 Доходы будущих периодов – этот пример показывает безвозмездное поступление ноу-хау на счет компании.

Дебет 04 Нематериальные активы / Кредит 08 Вложения во внеоборотные активы (субсчет 5 Приобретение нематериальных активов) – отражено принятие ноу-хау к бухгалтерскому учету.

Помимо предоставления этих банальных бухгалтерских проводок, нужно отметить, что у отечественных компаний зачастую возникают определённые проблемы, связанные с некоторыми тонкостями документального оформления в процессе признания ноу-хау нематериальным активом. Эти тонкости заключаются в том, что согласно отечественному гражданскому кодексу все сделки, где фигурируют интеллектуальные права должны регистрироваться (порядок проведения регистрации устанавливается правительством РФ). Но, в отличие от других нематериальных активов, ноу-хау (обладающие четкой

коммерческой ценностью) не должны в обязательном порядке проходить государственную регистрацию [4].

Очевидно, что такое явление как ноу-хау есть не только в России, но еще и в остальных странах. Так, в разных странах признание ноу-хау и внесение его в бухгалтерскую отчетность происходит по-разному. Имеется в виду, что разные бухгалтерские стандарты предусматривают различные способы оценки нематериальных активов. Например, сравним, как в разных ситуациях ноу-хау считаются в отечественном бухгалтерском стандарте и в МСФО. Так, если это самое ноу-хау переходит в собственность фирмы в качестве вклада в уставный капитал, то: РСБУ считает стоимость ноу-хау по его первоначальной стоимости, а МСФО оценивает по справедливой (рыночной стоимости). Далее, если происходит обмен ноу-хау, то: РСБУ считает стоимость ноу-хау по его рыночной стоимости на дату принятия к учету, а МСФО оценивает его по балансовой стоимости.

Подводя итог, можем сказать, что важно понимать суть этих самых секретов производства (ноу-хау) и важно уметь отличать их иных видов нематериальных активов. И крайне важно корректное признание, учет и отражение ноу-хау в системе бухгалтерского учета. Как мы видим, есть немалое количество трудностей и проблем, которые возникают из-за внутренних особенностей ноу-хау, которые выражаются в том, что их очень непросто идентифицировать.

#### **Список литературы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая): от 18.12.2006 г. №230-ФЗ: [в ред. от 04.10.2010 г.] // СПС КонсультантПлюс. М., 2011.
2. Евсеева К.Л. Ноу-хау: оценка справедливой стоимости и учет // *Journal of Economy and Business*, vol.12
3. Кондратов М.В. Ноу-хау как особый вид нематериальных активов коммерческой организации // *Управление в современных системах* №5(16) 2017 ISSN 2311-1313
4. Устинова Я.И. Ноу-хау: практические вопросы бухгалтерского учета и налогообложения // библиотека журнала «Бухгалтерский учет». – М.: «Бухгалтерский учет», 2011. – 243 с
5. Паздерова В. Ю. Ноу-хау как объект бухгалтерского учета // УДК 657 ББК 65.052.2 П 12
6. Парасоцкая Н.Н. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения ноу-хау // *Биржа интеллектуальной собственности: проблемы, решения, факты.* – 2013. – Т. XII, №5. – С. 72

## СУТЬ И ФУНКЦИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В СОВРЕМЕННОМ БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

**Лю Сюйдун,**

2-й курс магистратура

«Бухгалтерский учет внутренний контроль и аудит»

Российский университет дружбы народов,

Китай

**Сорокина Лариса Николаевна,**

к.э.н., доцент

кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики

Экономический факультет

Российский университет дружбы народов,

Россия

**Аннотация.** Значение учетной политики велико и с точки зрения оптимизации и регламентирования деятельности самой организации, и с точки зрения выполнения системой бухгалтерского учета своей контрольной функции. Поэтому изучение порядка формирования, структуры и путей оптимизации содержания учетной политики представляется весьма актуальным.

**Ключевые слова:** учетная политика, допущения, требования, организационный аспект, методический аспект, налоговый учет.

## ESSENCE AND FUNCTIONS OF ACCOUNTING POLICY IN MODERN ACCOUNTING

**Sorokina Larisa,**

PhD, Faculty of Economics,

Department of accounting, audit & statistics,

Friendship University of Russia,

Russia

**Liu Xudong,**

2nd Year master's degree

Accounting, Internal control and Audit

Friendship University of Russia,

China

**Abstract.** The importance of accounting policies is great both from the point of view of optimizing and regulating the activities of the organization itself, and from the point of view of the performance of the accounting system of its control function. Therefore, the study of the formation procedure, structure and ways of optimizing the content of accounting policies seems to be very relevant.

**Keywords:** accounting policy, assumptions, requirements, organizational aspect, methodological aspect, tax accounting.

Бухгалтерский учет в Российской Федерации представляет собой ту часть деятельности хозяйствующего субъекта, правила осуществления которой очень сильно регламентируются со стороны государства. Субъекты предпринимательской деятельности – организации являются ключевым звеном экономической системы страны, именно за счет них государственный бюджет получает львиную долю своих доходов в виде налоговых поступлений. Соответственно, со стороны государственных институтов оказывается очень сильно желание контролировать полноту и правильность уплаты налоговых платежей хозяйствующими субъектами.

Подобный контроль, однако, гораздо легче осуществлять в том случае, когда все субъекты предпринимательской деятельности руководствуются единым комплексом правил при ее ведении, а также единообразно оформляют ее результаты.

Так как бухгалтерский учет представляет собой, в первую очередь, процесс документального отражения фактов хозяйственной деятельности, именно он, а не

финансовое планирование или экономический анализ, к примеру, является объектом пристального государственного наблюдения и регулирования.

Результатом такого пристального государственного интереса к учетной деятельности хозяйствующих субъектов выступает формирование разветвленной и детальной нормативной базы, которая в нашей стране охватывает своим влиянием все аспекты бухгалтерского учета любого предприятия.

Однако ввиду того, что субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, по состоянию на конец 2021 года функционирует порядка 2,5 миллионов (не считая индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан), то, естественно, что разные организации зачастую существенно отличаются друг от друга по размеру, виду деятельности, количеству сотрудников, масштабу производства, величине финансовых показателей и ряду иных факторов. Все это приводит к необходимости включения в нормативные акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета, некоторого количества альтернатив, выбор наиболее приемлемого решения из которых может осуществлять сама организация [6, с. 277].

В целях законодательного закрепления особенностей организации учетного процесса конкретного хозяйствующего субъекта применяется такой инструмент бухгалтерского учета, как учетная политика предприятия. Фактически, она представляет собой нормативно-правовой акт, носящий, однако, локальный характер и распространяющий свое действие только на одну конкретную организацию, в рамках которой был разработан и утвержден документ. Значение учетной политики велико и с точки зрения оптимизации и регламентирования деятельности самой организации, и с точки зрения выполнения системой бухгалтерского учета своей контрольной функции. Поэтому изучение порядка формирования, структуры и путей оптимизации содержания учетной политики представляется весьма актуальным.

Таким образом, целью проводимого при написании настоящей статьи исследования выступает уточнение сущности и функций, которые выполняет учетная политика организации на современном этапе развития бухгалтерского учета.

В процессе проведения исследования в качестве источников информации были использованы законодательные акты в области бухгалтерского учета, действующие на территории Российской Федерации, а также материалы периодической печати и интернет-ресурсы, освещающие вопросы формирования и применения учетной политики как отечественными, так и зарубежными хозяйствующими субъектами. В качестве основных методов научного исследования были использованы монографический, аналитический и абстрактно-логический методы научного познания.

Исследование сути учетной политики начнем с того, что, несмотря на свой локальный характер действия, учетная политика обладает всеми критериями, которые позволяют рассматривать ее как полноценный нормативно-правовой акт, требования которого организация должна соблюдать в процессе функционирования.

Российские организации при разработке и утверждении учетной политики руководствуются, прежде всего, положениями национального стандарта бухгалтерского учета – ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Министерства финансов РФ № 106н от 06.10.2008 г. (ред. от 07.02.2020 г.). Документ применяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. и определяет организационные основы процесса формирования и утверждения учетной политики.

Согласно положениям действующего российского законодательства учетная политика должна освещать особенности организации учетного процесса, как минимум, в двух аспектах: организационном и методическом [5].

Организациям в настоящее время предоставлена определенная хозяйственная самостоятельность в вопросах оформления и содержания учетной политики. Однако при этом в ней подлежат обязательному раскрытию все положения, предусмотренные ПБУ

1/2008.

Так, организационный раздел учетной политики должен освещать особенности организации самого учетного процесса экономического субъекта: степень автоматизации учетного процесса и применяемую форму бухгалтерского учета, структуру бухгалтерской службы и т. п. Методический аспект предусматривает раскрытие особенностей оценки, учета и документального оформления отдельных видов имущества, источников его формирования и хозяйственных операций.

Также нельзя забывать и о необходимости раскрытия в учетной политике особенностей ведения хозяйствующим субъектом налогового учета и порядка регулирования возникающих разниц между бухгалтерскими и налоговыми показателями. В данном случае организация самостоятельно выбирает – будет ли она раскрывать данную информацию в виде обособленного раздела в общей учетной политике или утвердит отдельный локальный правовой акт – «Учетная политика для целей налогообложения» [2].

Что касается основных требований со стороны действующего законодательства к учетной политике, то они могут быть представлены в виде следующей схемы (рисунок 1):



Рисунок 1 – Обязательные элементы учетной политики хозяйствующего субъекта.

#### Mandatory elements of accounting policies

Для того, чтобы хозяйствующий субъект мог в своей учетной политике отразить все необходимые моменты, им должны соблюдаться основные допущения (рисунок 2) и требования (рисунок 3), которые законодательство устанавливает применительно к содержанию и применению учетной политики.

Соблюдение указанных допущений очень важно с точки зрения обеспечения достоверности показателей бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Так, например, достаточно распространенной ошибкой является принятие организациями на баланс объектов основных средств на основании договора купли-продажи или акта приемки-

передачи, до момента получения ими свидетельства о государственной регистрации права собственности [4].

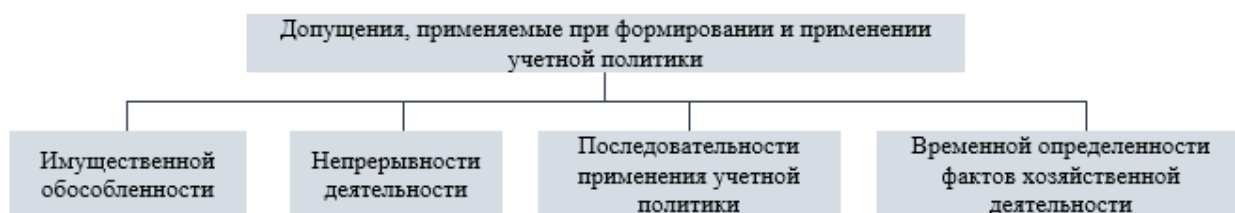


Рисунок 2 – Допущения при формировании и применении учетной политики. Assumptions in Formulating and Applying Accounting Policies

Такая ситуация как раз и означает несоблюдение принципа имущественной обособленности, согласно которому имущество и обязательства хозяйствующего субъекта должны учитываться отдельно от имущества и обязательств иных лиц. Полученный же объект до момента его государственной регистрации не является собственностью организации и, соответственно, не может отражаться на ее бухгалтерских счетах.

Допущение непрерывности деятельности подразумевает большую готовность организации к признанию убытков и расходов, нежели прибылей и доходов, ведь первые даже при возникновении их в деятельности организации будут со временем перекрыты полученными экономическими выгодами. Допущение непрерывности деятельности означает, что хозяйствующий субъект ведет свой бухгалтерский учет исходя из предположения, что он не собирается прекращать свою деятельность в обозримой перспективе.

Допущение последовательного применения учетной политики означает, что ее положения будут последовательно применяться организацией от одного отчетного периода к другому. Формально, в законодательстве отсутствует запрет на внесение изменений в учетную политику, поэтому организация может это делать хоть каждый год. Однако такое ее «поведение» вряд ли хорошо скажется на ее репутации и способно стимулировать повышенный интерес к ее учетной политике и бухгалтерскому учету в целом со стороны контрольно-надзорных органов [1].

Помимо допущений законодательство устанавливает также и комплекс требований, которым должна соответствовать учетная политика:



Рисунок 3 – Требования к учетной политике организации. Requirements for the accounting policy of the organization

Соблюдение хозяйствующим субъектом в своей деятельности всех установленных требований к учетной политике также обеспечивает достоверность показателей бухгалтерского учета и отчетности. Так, требование полноты созвучно с положением о том, что бухгалтерский учет организация обязана вести сплошным и непрерывным способом.

Требование своевременности требует отражения фактов хозяйственной деятельности в тот период времени, в котором они фактически произошли, а требование осмотрительности требует от организации большей готовности к признанию финансовых потерь, нежели доходов и прибылей. Также отдельные положения учетной политики не должны противоречить друг другу, а затраты на ее формирование и реализацию в практической деятельности организации не должны превышать экономические выгоды, получаемые в результате ее использования.

Соблюдение законодательно установленных требований и допущений учетной политики, на наш взгляд, способствует реализации ею функции обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации.

Следующая функция, которая может быть реализована посредством применения организацией своей учетной политики, это контрольная функция. Представляя собой регламентирующий документ, учетная политика определяет перечень правил, которыми должна руководствоваться организация при ведении ею бухгалтерского учета [3, с. 224]. Согласно требованию Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», каждый хозяйствующий субъект должен иметь систему внутреннего контроля своей деятельности. При этом конкретная форма функционирования такой системы определяется организацией самостоятельно:

- контрольные процедуры могут осуществляться сотрудниками бухгалтерской службы;
- деятельность по осуществлению внутреннего контроля может быть возложена на отдельное структурное подразделение (ревизионную комиссию, службу внутреннего аудита и т. п.);
- в штатном расписании организации может быть предусмотрена отдельная должность внутреннего аудитора и т. п.

Однако в любом случае в ходе проведения контрольных процедур, лица, их осуществляющие, опираются на требования нормативных документов, одним из которых и, надо сказать, достаточно важным является учетная политика. Именно используя ее положения, проверяющие могут определить правильность применения организацией в своей деятельности рабочего плана счетов, правомерность подписей должностных лиц на бухгалтерских документах, использование нетиповых форм первичных учетных документов. Соответствие рабочего плана счетов и бланков документов для оформления хозяйственных операций приложениям к учетной политике является свидетельством правомерности их использования в своей деятельности хозяйствующим субъектом.

Учитывая столь высокое доказательное значение учетной политики, становится очевидным, что всем организациям целесообразно продуманно и рационально подходить к ее формированию. Содержание этого документа в итоге должно полностью и адекватно отражать особенности деятельности организации как субъекта, осуществляющего ведение бухгалтерского учета. В то же время излишне консервативный подход к содержанию учетной политики и перечню методов, используемых применительно к организации учета отдельных видов имущества и обязательств, также не слишком целесообразен. Содержание учетной политики должно соответствовать наиболее актуальным тенденциям в развитии бухгалтерского учета, а ее использование должно ориентировать хозяйствующий субъект на применение в перспективе международных стандартов ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности [10].

В соответствии с действующим законодательством обязанность по формированию учетной политики в настоящее время возложена на лицо, отвечающее за ведение бухгалтерского учета на предприятии (как правило, главного бухгалтера), утверждение же производится руководителем хозяйствующего субъекта [7].

Анализируя представленный на рисунке 4, алгоритм формирования хозяйствующим субъектом учетной политики, в качестве основных направлений ее оптимизации для более эффективного выполнения возложенных на учетную политику функций видятся

ориентация ее положений на переход России в будущем на ведение бухгалтерского учета в соответствии с международной практикой, а также расширение сферы применения в процессе ведения учета экспертных оценок и профессиональных суждений [8].

В целом, процесс формирования и утверждения учетной политики может быть представлен следующим образом (рисунок 4):



Рисунок 4 – Процесс разработки учетной политики организации. The process of developing the accounting policy of the organization

Подводя итог проведенному исследованию сущности и основных функций, выполняемых учетной политикой организации на современном этапе развития бухгалтерского учета, можно согласиться в выводом, что учетная политика представляет собой законодательный акт внутреннего регламентирования, определяющий основные особенности организации хозяйствующим субъектом учетного процесса [9]. К числу приоритетных функций, реализуемых учетной политикой в настоящий момент времени, по нашему мнению, могут быть отнесены:

- 1) регулирующая функция;
- 2) контрольная функция;
- 3) функция обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В силу их выполнения учетная политика представляет собой один из инструментов бухгалтерского учета, посредством применения которого достигается баланс интересов самого хозяйствующего субъекта в части получения прибыли в результате осуществляемой им хозяйственной деятельности, а также интересов государства, рассматривающего организацию, прежде всего, как единицу, генерирующую поступления финансовых ресурсов бюджетную систему страны.

#### Список литературы:

1. Громова, Ж. Ю. Значение учетной политики предприятия / Ж. Ю. Громова // Academy. – 2019. – № 1 (40). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-uchetnoy-politiki-predpriyatiya> (дата обращения: 26.12.2021).
2. Дружиловская, Т. Ю. Содержание и структура учетной политики: проблемные аспекты / Т. Ю. Дружиловская, Т. Н. Коршунова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. – № 11 (395). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/soderzhanie-i-struktura-uchetnoy-politiki-problemnye-aspekty> (дата обращения: 26.12.2021).



3. Иевлева, М. С. Понятие учетной политики, рассматриваемое в экономической литературе / М. С. Иевлева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 20 (258). – С. 224-226. – URL: <https://moluch.ru/archive/258/59007/> (дата обращения: 26.12.2021).
4. Луговский, Д. В. Актуальные вопросы формирования и раскрытия учетной политики / Д. В. Луговский, Р. А. Тхагапсо, Н. В. Наumenко // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2018. – № 4 (230). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-formirovaniya-i-raskrytiya-uchetnoy-politiki> (дата обращения: 26.12.2021).
5. Панферова, А. С. Учетная политика организации / А. С. Панферова // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – № 4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchetnaya-politika-organizatsii-2> (дата обращения: 26.12.2021).
6. Радионова, Г. П. Возникновение и развитие учета как основы для формирования учетной политики / Г. П. Радионова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2018. – № 51 (237). – С. 275-280. – URL: <https://moluch.ru/archive/237/54924/> (дата обращения: 26.12.2021).
7. Текеева, Х. Э. Организация учетной политики предприятия / Х. Э. текеева, З. А. Эбзеева // Столыпинский вестник. – 2020. – № 4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-uchetnoy-politiki-predpriyatiya> (дата обращения: 26.12.2021).
8. Чернушкин, М. С. Формирование учетной политики организации / М. С. Чернушкин // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-uchetnoy-politiki-organizatsii> (дата обращения: 26.12.2021).
9. Marenych, T. G. Value concepts of «accounting policy» and «balance sheet policy» / T. G. Marenych L. A. Polyvana, O. A. Lutsenko // International Journal of Innovative Technologies in Economy. – 2018. – № 5 (17). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/value-concepts-of-accounting-policy-and-balance-sheet-policy> (дата обращения: 26.12.2021).
10. Effects of accounting conservatism on investment efficiency and innovation / Volker Laux and Korok Ray // Journal of Accounting and Economics, 2020, vol. 70, issue 1. – DOI: 10.1016/j.jacceco.2020.101319 (дата обращения: 26.12.2021).

## СОЗДАНИЕ РАБОЧИХ МЕСТ В СИСТЕМЕ РЫНКА ТРУДА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

*Майрамкулова Нурай Майрамкуловна*

*Преподаватель кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита  
К.Н.У имени Ж. Баласагына,  
Кыргызстан*

***Аннотация.** В данной научной статье рассмотрены некоторые аспекты создания рабочих мест в системе рынка труда в Кыргызской Республике. Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 внесла свои жёсткие коррективы во все социальные и экономические процессы во всём мире. В Кыргызской Республике в период пандемии ухудшились все показатели трудовых ресурсов на рынке труда.*

***Ключевые слова:** Кыргызская Республика; социальные и экономические процессы; система; рынок труда; трудовые ресурсы; COVID-19; создание рабочих мест в системе рынка труда.*

## THE CREATION OF JOBS IN THE LABOR MARKET SYSTEM IN THE KYRGYZ REPUBLIC

*Mayramkulova Nurai Mayramkulovna*

*Teacher Department of Accounting, Analysis and Audit  
Candidate of Economics named after Zh. Balasagyn,  
Kyrgyzstan*

***Abstract.** This scientific article discusses some aspects of the creation of jobs in the labor market system in the Kyrgyz Republic. The COVID-19 pandemic has made its drastic adjustments to all social and economic processes around the world. In the Kyrgyz Republic, during the pandemic, all indicators of labor resources in the labor market worsened.*

***Key words:** the Kyrgyz Republic; social and economic processes; the system; the labor market; labor resources; COVID-19; the creation of jobs in the labor market system.*

Современный этап развития связан с изменением роли человеческого фактора и, соответственно, места рабочей силы в экономической системе, как одного из главнейших ресурсов экономики. [1]

Но беспрецедентная пандемия COVID-19 привела к существенным изменениям в структуре спроса и предложения практически на все товары и услуги. На многих рынках возник из-за этого дисбаланс. Он требует скорейшего восстановления равновесия в значительной степени на многих рынках вслед за восстановлением спроса. В таких условиях в среднесрочном периоде должна стабилизироваться цена в определённом своём ценовом коридоре. В случае превышения спроса над предложением и наоборот, вероятнее всего произойдёт выход цены из этого своего ценового коридора.

Уровень неопределённости в мире остаётся очень высоким. В условиях неопределённости событий глобального масштаба, которые оказывают существенное влияние на восстановление или повышение цен на сырьевые товары, возникает необходимость учёта прогнозной динамики интервальных количественных значений индивидуальных внешних параметров рынка на 2021 – 2023 годы (см. табл. 1). [2]

Нестабильная внешнеэкономическая ситуация, замедление деловой активности на фоне защитных мероприятий по нераспространению коронавируса ведут к снижению темпов роста и мировой экономики, и, соответственно, национальной экономики. Пандемия привела к тому, что одновременно стали действовать такие макроэкономические процессы, как глобальное влияние на спрос и предложение, с одной стороны, и, с другой стороны, жёсткая конкуренция на нефтяном рынке («нефтяная война»), вначале сбившая цены на нефть до минимальных значений, позже обеспечившая их рост. Эти глобальные события воздействуют на масштабное сокращение движения капитала, сокращение производства, и, как следствие, приводят к структурной безработице.

Таблица 1. Прогнозная динамика интервальных количественных значений индивидуальных внешних параметров рынка на 2021 – 2023 годы.

Показатели	Единицы измерения	2020 год (факт)	Интервал прогнозной оценки		
			2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	2023 год (прогноз)
Прогноз темпов развития мировой экономики	% к предыдущему году	(-) 6,0 – 0,5	3,0 – 5,8	2,2 – 3,8	2,4 – 3,8
Прогноз цен на золото	доллар США за тройскую унцию	1520 – 1700	1540 – 1750	1560 – 1800	1580 – 1800
Прогноз цен на нефть марки Brent	доллар США за баррель	27,7 – 45,0	30,0 – 55,0	30,0 – 58,0	30,0 – 60,0

Источник: По данным официального сайта Министерства экономики Кыргызской Республики. Социально-экономический прогноз развития Кыргызской Республики на 2021 – 2023 годы. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://mineconom.gov.kg> [2]

Введение чрезвычайной ситуации и чрезвычайного положения в отдельных территориях Кыргызской Республики привело к стремительному снижению экономической активности, особенно малого и среднего бизнеса, отдельных отраслей экономики (строительная отрасль, остановка деятельности ряда промышленных предприятий, индустрии туризма, сферы услуг), также была обнаружена стремительная динамика снижения промежуточного спроса за счёт нарушения производственных цепочек. Существенное снижение инвестиционной активности, снижение производственной активности экономической деятельности, в свою очередь, привело к сокращению прибыли хозяйствующих субъектов, постоянному или временному высвобождению работающего персонала, что, соответственно, привело к ощутимому снижению доходов населения, росту кредитной задолженности, что в совокупности также оказало сдерживающее влияние на потребительский спрос.

Прогнозная динамика трудовых ресурсов на рынке труда Кыргызской Республики на 2021 – 2023 годы была основана на оптимистичном варианте развития событий, как в мире, так и в стране. Прогнозная характеристика рынка труда на 2021 – 2023 годы позволяет произвести расчёты средневзвешенных показателей трудовых ресурсов в стране (см. табл. 2). [2]

Таблица 2. Прогнозная динамика трудовых ресурсов на рынке труда в Кыргызской Республике на 2021 – 2023 годы.

Показатели трудовых ресурсов	Единицы измерения	2019 год (факт)	2020 год (факт)	Интервал прогнозной оценки**		
				2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	2023 год (прогноз)
Численность экономически активного населения	тысяч человек	2583,6	2579,5	2600,1	2623,5	2649,8
Средневзвешенная численность экономически активного населения за весь анализируемый период	тысяч человек	2607,3				
Темп роста	%	101,8	100,9	100,8	100,9	101,0
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,1				
Численность занятого населения	тысяч человек	2442,7	2392,0	2420,8	2447,4	2476,7
Средневзвешенная численность занятого населения	тысяч человек	2435,9				
Темп роста	%	102,5	99,5	101,2	101,1	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,1				
в том числе по отраслям:						
Промышленность	тысяч человек	363,7	345,7	349,8	354,9	359,1
Средневзвешенная численность занятого населения	тысяч человек	354,6				

Показатели трудовых ресурсов	Единицы измерения	2019 год (факт)	2020 год (факт)	Интервал прогнозной оценки**		
				2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	2023 год (прогноз)
Темп роста	%	...	95,1	101,2	101,5	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	99,8				
Сельское хозяйство	тысяч человек	443,2	484,4	485,4	488,3	494,1
Средневзвешенная численность занятого населения	тысяч человек	479,1				
Темп роста	%	...	109,3	100,2	100,6	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	102,8				
Строительство	тысяч человек	287,4	250,9	254,2	259,4	263,8
Средневзвешенная численность занятого населения	тысяч человек	263,1				
Темп роста	%	...	87,3	101,3	102,1	101,7
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	98,1				
Услуги	тысяч человек	1348,4	1312,0	1331,4	1343,6	1359,7
Средневзвешенная численность занятого населения	тысяч человек	1339,0				
Темп роста	%	...	97,3	101,5	100,9	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	100,2				
Численность безработных (общая)	тысяч человек	140,9	187,4	179,4	176,1	173,0
Средневзвешенная численность безработных (общая) за весь анализируемый период времени	тысяч человек	171,4				
Уровень общей безработицы	%	5,4	7,3	6,9	6,7	6,5
Средневзвешенный уровень общей безработицы за весь анализируемый период времени	%	6,6				
Производительность труда	%	103,6	95,2	103,7	104,5	100,4
Средневзвешенная производительность труда за весь анализируемый период времени	%	101,5				

Источник: По данным официального сайта Министерства экономики Кыргызской Республики. Социально-экономический прогноз развития Кыргызской Республики на 2021 – 2023 годы. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://mineconom.gov.kg> [2]

Оценка Министерства экономики Кыргызской Республики за 2019 – 2023 годы. [2]

Средневзвешенная численность экономически активного населения составляет за весь анализируемый период времени 2607,3 тысяч человек, средневзвешенная численность занятого населения составляет 2435,9 тысяч человек, что составляет 93,4 % от средневзвешенной численности экономически активного населения составляет за весь анализируемый период времени, при этом средневзвешенная численность безработных составляет 171,4 тысяч человек, что составило 6,6 % от средневзвешенной численности экономически активного населения составляет за весь анализируемый период времени. Следует отметить, что средневзвешенный темп роста численности экономически активного населения, занятого в сельском хозяйстве (102,8 %) и в сфере услуг (100,2 %), имеет тенденцию умеренного роста, в отличие от

средневзвешенного темпа роста численности занятых в промышленности (99,8 %) и строительстве (98,1 %). В региональном разрезе прогнозная динамика трудовых ресурсов на региональных рынках труда на 2021 – 2023 годы достаточно различается в зависимости от региона (см. табл. 3). [2]

Таблица 3. Прогнозная динамика трудовых ресурсов на региональных рынках труда в Кыргызской Республике на 2021 – 2023 годы

Показатели трудовых ресурсов	Единицы измерения	2019 год (факт)	2020 год (факт)	Интервал прогнозной оценки**		
				2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	2023 год (прогноз)
Численность экономически активного населения, всего	тысяч человек	2583,6	2579,5	2600,1	2623,5	2649,8
Средневзвешенная численность экономически активного населения за весь анализируемый период	тысяч человек	2607,3				
Темп роста	%	101,8	100,9	100,8	100,9	101,0
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,1				
Численность занятых в экономике, всего	тысяч человек	2442,7	2392,0	2420,8	2447,4	2476,7
Средневзвешенная численность занятых в экономике	тысяч человек	2435,9				
Темп роста	%	102,5	99,5	101,2	101,1	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,1				
в том числе по регионам:						
Баткенская область	тысяч человек	175,4	177,0	179,1	181,1	183,3
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	179,2				
Темп роста	%	...	100,9	101,2	101,1	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,1				
Джалал-Абадская область	тысяч человек	381,7	363,6	368,0	372,0	376,5
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	372,4				
Темп роста	%	...	95,3	101,2	101,1	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	99,7				
Иссык-Кульская область	тысяч человек	162,2	160,3	162,4	164,6	168,4
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	163,6				
Темп роста	%	...	98,8	101,3	101,4	102,3
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,0				
Нарынская область	тысяч человек	90,9	90,9	92,0	93,0	94,2
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	92,2				
Темп роста	%	...	100,0	101,2	101,1	101,3

Показатели трудовых ресурсов	Единицы измерения	2019 год (факт)	2020 год (факт)	Интервал прогнозной оценки**		
				2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	2023 год (прогноз)
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	100,9				
Ошская область	тысяч человек	608,5	571,6	578,7	585,7	591,9
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	587,3				
Темп роста	%	...	93,9	101,2	101,2	101,1
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	99,4				
Таласская область	тысяч человек	106,0	110,0	108,9	108,5	109,0
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	108,5				
Темп роста	%	...	103,8	99,0	99,6	100,5
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	100,7				
Чуйская область	тысяч человек	347,2	349,2	353,4	357,3	361,6
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	353,7				
Темп роста	%	...	100,6	101,2	101,1	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,0				
Город Бишкек	тысяч человек	463,6	464,1	472,0	477,5	482,9
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	472,0				
Темп роста	%	...	100,1	101,7	101,2	101,1
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,0				
Город Ош	тысяч человек	107,1	105,3	106,3	107,7	109,0
Средневзвешенная численность занятых	тысяч человек	107,1				
Темп роста	%	...	98,3	101,0	101,3	101,2
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	100,5				

Источник: По данным официального сайта Министерства экономики Кыргызской Республики. Социально-экономический прогноз развития Кыргызской Республики на 2021 – 2023 годы. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://mineconom.gov.kg> [2]

Оценка Министерства экономики Кыргызской Республики за 2019 – 2023 годы. [2]

Средневзвешенный темп роста численности занятых в экономике в региональном разрезе, кроме Баткенской области (101,1 %), отстаёт от средневзвешенного темпа роста численности занятых в экономике в целом (101,1 %) по стране.

Прогнозная динамика уровня общей безработицы в Кыргызской Республике на 2021 – 2023 годы характеризуется существенным увеличением значения показателя в 2020 году в связи с предупредительными мероприятиями, направленными на нераспространение коронавируса в стране (см. табл. 4). [2]

Таблица 4. Прогнозная динамика уровня общей безработицы в Кыргызской Республике на 2021 – 2023 годы.

Показатели	Единицы измерения	2019 год (факт)	2020 год (факт)	Интервал прогнозной оценки**		
				2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	2023 год (прогноз)
Уровень общей безработицы	%	5,4	7,3	6,9	6,7	6,5
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	6,6				
Темп роста	%	...	135,2	94,5	97,1	97,0
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	106,0				
в том числе по регионам:						
Баткенская область	%	8,2	9,6	9,4	9,2	9,0
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	9,1				
Темп роста	%	...	117,1	97,9	97,9	97,8
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	102,7				
Джалал-Абадская область	%	5,5	7,2	7,0	6,8	6,6
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	8,3				
Темп роста	%	...	130,9	97,2	97,1	97,1
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	105,6				
Иссык-Кульская область	%	7,8	8,9	8,7	8,5	8,3
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	8,4				
Темп роста	%	...	114,1	97,8	97,7	97,7
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	101,8				
Нарынская область	%	8,2	9,4	9,2	9,0	8,8
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	8,9				
Темп роста	%	...	114,6	97,9	97,8	97,8
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	102,0				
Ошская область	%	3,5	4,8	4,6	4,4	4,2
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	4,3				
Темп роста	%	...	137,1	95,8	95,7	95,5
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	106,0				
Таласская область	%	2,5	3,7	3,6	3,5	3,4
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	3,3				
Темп роста	%	...	148,0	97,3	97,2	97,1
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	109,9				
Чуйская область	%	6,6	8,1	7,9	7,7	7,5
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	7,6				
Темп роста	%	...	122,7	97,5	97,5	97,4

Показатели	Единицы измерения	2019 год (факт)	2020 год (факт)	Интервал прогнозной оценки**		
				2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	2023 год (прогноз)
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	103,8				
Город Бишкек	%	5,9	8,8	8,6	8,5	8,4
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	8,0				
Темп роста	%	...	149,2	97,7	98,8	98,8
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	111,1				
Город Ош	%	2,5	3,7	3,5	3,4	3,3
Средневзвешенный уровень общей безработицы	%	3,3				
Темп роста	%	...	148,0	94,6	97,1	97,1
Средневзвешенный темп роста за весь анализируемый период времени	%	109,2				

Источник: По данным официального сайта Министерства экономики Кыргызской Республики. Социально-экономический прогноз развития Кыргызской Республики на 2021 – 2023 годы. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://mineconom.gov.kg> [2]

Оценка Министерства экономики Кыргызской Республики за 2019 – 2023 годы. [2]

Средневзвешенный темп роста уровня общей безработицы в Кыргызской Республике составил за весь анализируемый период времени 106,0 %. Региональные значения этого показателя являются также достаточно высокими, но особенно показатель по городу Бишкек (111,1 %), что было связано, прежде всего, с воздействием неблагоприятных последствий пандемии. Также немало значим для трудовых ресурсов на рынке труда и показатель среднемесячной оплаты труда. Прогнозная динамика среднемесячной оплаты труда в Кыргызской Республике на 2021 – 2023 годы отражает сложившиеся тенденции в системе оплаты труда под воздействием неблагоприятных последствий пандемии [2].

**Вывод:** Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 внесла свои жёсткие коррективы во все социальные и экономические процессы во всём мире. В Кыргызской Республике в период пандемии ухудшились все показатели трудовых ресурсов на рынке труда. Поэтому в Министерстве экономики Кыргызской Республики были произведены расчёты прогнозной динамики показателей трудовых ресурсов на рынке труда с учётом последствий пандемии. Произведённые нами исследования данных прогнозных динамик позволяет сделать определённые заключения, связанные с созданием новых рабочих мест в стране, для смягчения последствий пандемии. Согласно проведённым расчётам, значительное число созданных рабочих мест приходится на Чуйскую область; Джалал-Абадскую область, на город Бишкек. Средневзвешенный темп роста показателя созданных новых рабочих мест в целом по стране и по его отдельным регионам, будет растущим в период с 2021 года по 2023 год включительно, что позволит смягчить последствия пандемии в стране.

#### Список литературы:

1. Белозёрова Л.С., Пастухова Н.В. Рынок труда и его роль в функционировании экономики. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://science.kuzstu.ru> (дата обращения: 06.02.2022).
2. Социально-экономический прогноз развития Кыргызской Республики на 2021 – 2023 годы. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <http://mineconom.gov.kg> (дата обращения: 03.02.2022).
3. Смирнов Р.Г. Региональный рынок труда как поле социальной мобильности молодёжи. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <https://core.ac.uk> (дата обращения: 06.02.2022).



## РЕАЛИЗАЦИЯ КОНЦЕПЦИИ «ОДНОГО ОКНА» ДЛЯ ЭКСПОРТЕРОВ

**Мамонова Валерия Ивановна**  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия

**Научный руководитель**  
**Абуева Милана Магомед-Салиевна**  
к.э.н., доцент  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы понятия «одно окно», которая предоставляет собой цифровую платформу для того, чтобы участники внешнеэкономической деятельности могли обмениваться информацией. Также в статье рассматривается новый сервис в России, который является прототипом цифровой платформы «одного окна».

**Ключевые слова:** цифровая платформа, одно окно, Российский экспортный центр.

## IMPLEMENTATION OF THE CONCEPT OF "ONE STOP" FOR EXPORTERS

**Mamonova Valeria Ivanovna**  
is a 4rd-year student of the  
department «Economics»  
profile «Accounting and Audit» of the  
Peoples' Friendship University of Russia ,  
Russia

**Research Supervisor**  
**Abueva Milana Magomed-Salievna**  
Ph.D., Associate Professor  
Departments "Accounting, audit and statistics"  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia

**Abstract.** The article deals with the issues of the concept of "single window", which provides a digital platform for participants in foreign economic activity to exchange information. The article also discusses a new service in Russia, which is a prototype of a digital one-stop shop.

**Keywords:** digital platform, one stop, Russian Export Center.

В большинстве стран мира начинают использовать меры, которые будут направлены на продвижение национального экспорта, а также намерены повысить его эффективность. В планы входит уменьшить финансовые и временные затраты с помощью цифровизации сделок на разных этапах. Проблемой стала большое количество документов, которые компании, участвующие во внешнеторговой деятельности, должны предоставлять государственным органам для проведения импортных и экспортных сделок, а также транзитных операций. Главное затруднение состоит в том, что у каждого государства существуют свои образцы документов, что затрудняет быструю и качественную работу и для участников внешнеторговой деятельности, и для самих государственных органов.

Для поддержки экспорта было создано новая информационная система, которая получила название «Одно окно», которая помогает все операции перевести в цифровой формат. Система делает эффективной работу проводимых операций, упрощает процедуры и помогает делать более быстрые решения.

Одно окно представляет из себя систему, а именно цифровую платформу, с помощью которой существует возможность обмениваться информацией между участниками сделок. Благодаря платформе обеспечивается связь между участниками хозяйственной деятельности и соответствующими учреждениями. Появляется возможность использовать один цифровой канал для предоставления информации экспортёров и импортёров, где предоставляются все сертификаты, получаются лицензии и многое другое. Всемирная таможенная организация сказала, что именно благодаря данной цифровой платформе у участников появляется возможность предоставлять стандартизированную информацию и документы для выполнения требований законов об экспорте, импорте и транзите, для участников, кто занимается торговой деятельностью или перевозками.

Платформе «Одно окно» свойственна многозадачность, а именно:

- Оптимизировать использования ресурсов государства, а также коммерческого сектора.
- Увеличить производительность таможни и участников, участвующих во внешней торговле.
- Сформировать стимулы для безопасности трейдеров, обеспечить их гарантиями.
- Уменьшить количество таможенных и торговых издержек с помощью:
  1. Быстрого выпуска продукции.
  2. Предоставления актуальной и точной информации.
  3. Снизить нагрузку аэропортов и морских портов.

Можно выделить положительное влияние данной платформы как для государства, так и для бизнесменов.

Выгода для бизнеса выглядит следующим образом:

- Прозрачность процедур
- Сокращение затрат
- Снижение количества посредников
- Ускорение таможенного оформления
- Эффективное распределение ресурсов

Для государства отдача данной платформы выглядит так:

- Чёткое выполнение правил торговли
- Прозрачность и целостность
- Устранение проблемы потери дохода
- Возможность управлять рисками

«Одно окно» общепринятый термин, но не существующий. Большое количество государственных органов обращаются к формулировке, которая содержится в Рекомендации Европейской экономической комиссии №33 от 2004 г., которая была разработана Центром ООН для упрощения торговли. Также в статье 10.4 Соглашения Всемирной торговой организации об упрощении процедур торговли от декабря 2013 г., рассматривается опрос «Одного окна».

Для создания и работы платформы необходимо наличие политической воли и поддержка от государства, также выбор компетентного головного учреждения. Второстепенные, но, не менее важные условия, это постановка целей, создание условий для комфортного использования и обеспечение доступности для всех. Возвращаясь к выбору головного учреждения, нужно понимать, что это принципиально важный момент для создания платформы «Одно окно». Именно она будет в дальнейшем обеспечивать функционирование и руководство. Государственное учреждение, по сравнению с частными компаниями имеет большое преимущество, так как у государственных органов имеют опыт работы со стратегиями, у них имеется штат квалифицированных работников, а также большой плюс, они могут располагать крупными финансовыми возможностями.

Такая система как «Одно окно» уже успешно функционирует в ряде стран: Республика Корея, Япония, США, Сингапур.

Что касается Российской Федерации, то здесь об необходимости введения данного принципа говорил Дмитрий Медведев 25 апреля 2019 года. Он подчеркнул, что необходимо упростить административные процедуры для участников внешней экономической деятельности. Данная инициатива была ранее от Владимира Путина, где в президентском указе от 7 мая 2018 года «О национальных целях и стратегических задачах развития РФ до 2024 года», где предлагается сделать более комфортные условия для экспортеров.

На цифровой платформе, разработанной Российским экспортным центром, были созданы прототипы, а в 2019 году уже начали активно подготавливать проект, где составили технические задания и разработали нормативно-правовую базу. Была также необходимость подключения к системе межведомственного электронного взаимодействия. Далее произошло подсоединение к государственной системе идентификации ЕСИА. Это смогло позволить вычислять компании и получать необходимый доступ к информации.

Когда разрабатывался сервис, использовалась информация мастерских по разработке проектов, а также информация, которая накопилась в Российском экспортном центре, где разбирались в вопросах барьеров. При этом была создан сервис, который получил название «Навигатор экспортёров», где клиент может ввести название товара или его код, который отображает информацию о товаре.

На данный момент создается акселератор внутри цифровой платформы «Одно окно», который сможет совместить все сервисы, созданные партнерами. Также одной из целей является появление финансового сервиса, чтобы экспортеры были уверены, у них была страховая защита. Тем самым в России хотят объединить около 5-6 блоков, а именно: государственный сервис и поддержка, программы для обучения, сервисы Российского экспортного центра и партнеров.

Новый российский сервис «Одно окно» создан по всем западным принципам, которые были предоставлены в рекомендациях Европейской экономической комиссии. А все созданные условия смогут удовлетворять запросам российских экспортёров. При этом совершенствование системы продолжается.

#### **Список литературы:**

1. Выработка правовой основы системы «одного окна» в международной торговле. Рекомендация № 35. – Женева: Европейская экономическая комиссия ООН, 2010. -18 стр.
2. Бонадаренко, А.В. Развитие межгосударственного информационного взаимодействия в сфере внешней торговли на основе интероперабельности национальных «единых окон» // Микроэкономика. 2015. № 1. 47-51 с.
3. Официальный сайт ЕЭК: <http://www.eurasiancommission.org/>
4. Российский таможенный портал. Всё о таможене: <http://www.tks.ru>
5. Механизм «единого окна» - по-прежнему далекая мечта. –Логистический портал «Logirus» [http://logirus.ru/articles/interview/tri\\_plana\\_togo\\_kto\\_ranshe\\_sdokhnet.html](http://logirus.ru/articles/interview/tri_plana_togo_kto_ranshe_sdokhnet.html).
6. Володин, А.В. Подходы к созданию автоматизированной информационной системы «единое окно» Галай А.Г. // Бюллетень транспортной информации. 2015. № 5. 12-16 с.
7. "Одно окно" для экспортеров // <https://www.east-import.com/novosti/odno-okno-dlya-ehksporterov/>
8. Информационная система «Одно окно» - новый инструмент поддержки экспортеров // [https://www.exportcenter.ru/press\\_center/news/informatsionnaya-sistema-odno-okno-novyy-instrument-podderzhki-ehksporterov/](https://www.exportcenter.ru/press_center/news/informatsionnaya-sistema-odno-okno-novyy-instrument-podderzhki-ehksporterov/)

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Маратова Малика Алиханкызы,*  
студент 4-го курса направления «Учет и аудит»  
экономического факультета  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева  
Казахстан

*Садуакасова Кунсулу Жилкайдаровна*  
К.э.н., доцент кафедры «Учет и анализ»  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева  
Казахстан

*Аннотация.* В статье раскрыта роль финансовой отчетности при анализе финансового состояния предприятия. Изложены основные методы, приемы проведения анализа финансовой отчетности, и их особенности. Обоснована необходимость совершенствования существующих и разработки новых методов.

*Ключевые слова:* анализ финансовой отчетности, финансовые показатели, финансовое состояние предприятия.

## ANALYSIS OF THE COMPANY'S FINANCIAL STATEMENTS

*Maratova Malika Alikhankyzy*  
A 4th year student in Economics  
“Accounting, auditing and analysis” profile  
Faculty of Economics  
L.N. Gumilyov Eurasian National University  
Kazakhstan

*Saduakasova Kunsulu Zhilkaidarovna*  
Candidate of Economics, Associate Professor of the Department  
“Accounting and Analysis”  
L.N.Gumilyov Eurasian National University  
Kazakhstan

*Annotation.* The article reveals the role of financial statements in the analysis of the financial condition of the enterprise. The main methods, techniques for analyzing financial statements, and their features are described. The necessity of improving existing and developing new methods is substantiated.

*Keywords:* analysis of financial statements, financial indicators, financial condition of the company.

Анализ финансового состояния предприятия важен для всех субъектов хозяйствования вне зависимости от сферы деятельности. Данный вид оценки финансового состояния жизненно необходим предприятиям для принятия важных управленческих решений. Ведь чтобы принимать грамотные решения, важно проанализировать достаток финансовых ресурсов, то есть оценить насколько компания в состоянии финансировать свою деятельность, также оценить целесообразность использования этих ресурсов. Благодаря правильной оценке этих показателей, можно достичь эффективного управления предприятием, что является главной целью анализа. С их помощью руководители могут следить за возможными рисками, то есть планировать, контролировать процессы работы, таким образом улучшать эффективность деятельности.

Для анализа финансового положения предприятия главными информативными источниками являются данные финансовой отчетности. Финансовая отчетность— информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период. В законе о бухгалтерском учете есть требования, соответственно которым организации должны составлять финансовые отчеты. Также отчеты должны соответствовать всем критериям международных стандартов, и подходить под характеристики, такие как понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Финансовая отчетность включает в себя: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительную записку. При помощи данных из этих пунктов можно оценить финансовую независимость, имущественное положение, ликвидность и кредитоспособность.

В бухгалтерском балансе содержатся данные об активах, обязательствах и величине собственного капитала предприятия. Для того чтобы проследить динамику состояний активов и пассивов производится глубокий анализ структуры показателей, что является первым из шести этапов анализа бухгалтерского баланса. Далее проводится анализ финансовой устойчивости организации, ликвидности баланса и платежеспособности предприятия, анализ состояния активов и деловой активности компании.

Отчет о прибылях и убытках, иными словами отчет о финансовых результатах во всех аспектах полностью раскрывает финансовое состояние и возможности предприятия на выбранный отчетный период. Этот вид отчета содержит информацию о том, как формируется прибыль компании, какие для этого были совершены расходы, насколько они были оправданы, то есть что в итоге заработала компания. Именно поэтому эта часть финансового отчета является самой интересной и важной для инвесторов и партнеров. Для анализа отчета о прибылях и убытках нет определенных правил, каждая организация подбирает для себя подходящий метод, подходящий запросам для получения итоговой информации. Некоторые инвесторы придерживаются политики, что для определения инвестиционной привлекательности компаний необходимо определить «качество» прибыли компании. Этот показатель определяется сопоставлением денежных средств и чистого дохода компании. Вся нужная для этого информация содержится в отчете о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных потоков дает представление о поступлениях и выбытиях денежных средств на счете компании, другими словами это банковская выписка всего бизнеса. Правильная разработка отчета о движении денежных средств имеет немаловажную роль, как и целый отчет о финансовом состоянии, для приобретения устойчивого конкурентного преимущества. Для оценки этой формы отчетности используются результаты от операционной деятельности предприятия. На основе этой информации рассчитывается группа коэффициентов: коэффициент денежного покрытия, коэффициент рентабельности денежных потоков, коэффициент денежного покрытия капитальных затрат, коэффициент денежного покрытия прибыли.

Отчет об изменениях в капитале дает информацию о движении средств собственного капитала, величине нераспределенной прибыли или понесенного убытка. Также отчет отражает данные об изменении количества и номинальной стоимости акций. Анализ отчета проводят с целью выявления резервов увеличения капитала за счет проводимых операций связанных с покупкой акций у предприятия, и за счет накопления нераспределенной прибыли, также уценки и переоценки различных видов имущества. Также играют роль изменения в учетной политике.

Пояснительная записка— это принципы в соответствии с которыми готовилась финансовая отчетность за период. Этот документ составляется в самом конце, выполняя функцию пояснения, либо уточнения.

Существуют пять основных методов проведения анализа, соответственно, выбор нужного зависит от объема необходимой информации и ключевых задач. Самыми часто применяемыми являются горизонтальный и вертикальный анализ. Вертикальный анализ позволяет изучить изменения статей баланса в сравнении с предыдущими годами. Его также называют структурным, так как итог анализа приводится в относительной величине. По технологии вертикального анализа общая сумма активов принимается за сто процентов, далее каждое составляющее баланса рассчитывается по процентной доле. Это наиболее удобный способ анализа, так как повышается возможность наглядно увидеть насколько изменилась ситуация, отследить произошедшие отклонения. Горизонтальный анализ — сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом. Данный прием анализа

отлично дополняет вертикальный анализ, и может применяться одновременно. Для анализа берутся два или три периода, и при помощи построения аналитических таблиц просчитываются изменения абсолютных показателей и дополняются относительными суммами, то есть процентами.

Причина, по которой сравнительный анализ считается основой для оценки результатов компании является, то что показатели конкретного предприятия сопоставляются не только с данными предыдущего периода, но и с нормативными или плановыми показателями, а также со среднеотраслевыми. По скорости выполнения этот метод выигрывает, и пользуется спросом среди инвесторов.

Проводя факторный анализ, эксперты исследуют решения по улучшению финансовой ситуации путем сравнения сопоставимых показателей, в результате получая возможность оценить динамику, определить степень выполнения плана. Для анализа применяются способы относительной и абсолютной разницы, способ цепной подстановки, индексный способ.

В анализе бухгалтерской или финансовой отчетности применяются различные приемы, функция которых обеспечение качественной оценки деятельности предприятия. Прием группирования подразумевает систематизацию аналитических данных, обнаружение скрытых ресурсов для повышения эффективности хозяйствующих субъектов. По-другому этот прием можно назвать методом упорядочения. Группировка предполагает определенную классификацию процессов и явлений, а также причин и факторов их обуславливающих. Этот прием включает в себя несколько этапов проведения анализа: отбор явлений и процессов, определение производных признаков, построение таблиц с итоговыми данными, определение влияния каждого из признаков и выявление зависимости между показателями.

Широкое применение получил прием выделения узких мест, тем что с его помощью можно определить степень тесноты связи, исследовать роль отдельных факторов. Под "узким местом" понимается наименее производительный участок или участок, препятствующий выполнению плановых заданий. "Узкие места" ограничивают мобилизацию всех ресурсов производства. При анализе оцениваются технические, технологические и организационные факторы производства. Для установки тесноты связи рассчитывается коэффициент корреляции:

$$\vec{x} = \sqrt{x_1} + x_2 + \dots + x_n ,$$

Благодаря этому приему можно выделить существенные и несущественные для этого явления факторы, группу факторов, позволяющих с достаточной точностью управлять функционированием экономических систем, а также ранжировать факторы по интенсивности их воздействия на явления, изучаемые или процессы.

Балансовый прием используется для отображения двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей. Он используется для анализа использования рабочего времени, анализа сырья и материальных ресурсов. Балансовый метод может быть использован для оценки обеспеченности предприятия основными фондами и особенно их активной части — оборудованием, машинами, приборами. Этот метод получил название балансового в связи с тем, что первым в истории примером "увязки" большого числа показателей хозяйственной деятельности путем выведения равенства двух их итогов был бухгалтерский баланс. Балансовый метод играет чрезвычайно важную роль в экономике, поскольку выступает инструментом измерения пропорций в натуральной и стоимостной формах. Не меньшее значение имеет балансовый метод в экономическом анализе и планировании, где он выступает как метод планомерного установления материально-вещественных и стоимостных пропорций, пропорций в распределении трудовых ресурсов, использовании рабочего времени и другое.

Однако, известные методики финансового анализа не всегда применяются в полном объеме, лишь основываясь на базовых методиках. От правильно выбранной методики,

зависит конечный результат оценки структуры баланса. Зачастую в популярных методиках применяется минимальная информация, представленная в балансе. В современном рынке экономики структуры балансов разных предприятий могут отличаться, что приводит к тому что при сравнении результатов анализа может произойти так, что финансовые показатели будут не в лучшем состоянии, хотя являются положительными. Именно поэтому, можно прийти к выводу, что возможно усовершенствовать методики, создавая индивидуальные нормативные значения определенным предприятиям в целях усиления воздействия на эффективность управления деятельностью организаций. С помощью данного подхода возможно решение проблем в области принятия управленческих решений и прогнозирования стратегии в управлении организацией.

**Список литературы:**

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. — М.: Вузовский учебник, 2007. — 367 с.
2. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 г., №234-III
3. Г.В. Купалова Теория экономического анализа. [/https://pidru4niki.com/14860110/ekonomika/balansoviy\\_metod](https://pidru4niki.com/14860110/ekonomika/balansoviy_metod)

## ПОДХОДЫ К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

*Мартынович Светлана Николаевна*

*Старший преподаватель*

*Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*

*Экономический факультет*

*Российского университета дружбы народов*

*Россия*

*Протасова Ольга Николаевна*

*Старший преподаватель*

*Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*

*Экономический факультет*

*Российского университета дружбы народов*

*Россия*

**Аннотация.** *Значительный перевод бизнес-процессов в «цифру», децентрализация инфраструктуры, перевод информационных ресурсов в «облака», повсеместный переход на удаленную работу и использование коллаборации сотрудников привело к необходимости существенно изменить парадигму информационной безопасности. В статье рассматривается роль внутреннего аудита для построения эффективной системы защиты информации от киберугроз. Риск-ориентированный подход к управлению такими системами – новый инструмент борьбы с мошенниками, а импортозамещение – один из ключевых трендов российского IT-рынка.*

**Ключевые слова:** *цифровизация, кибербезопасность, критическая информационная инфраструктура, внутренний аудит.*

## APPROACHES TO SOLVING BUSINESS INFORMATION SECURITY PROBLEMS

*Martynovich Svetlana Nikolaevna*

*Senior Lecturer*

*Department of Accounting, Audit and Statistics*

*Faculty of Economics*

*Peoples ' Friendship University of Russia*

*Russia*

*Protasova Olga Nikolaevna*

*Senior Lecturer*

*Department of Accounting, Audit and Statistics*

*Faculty of Economics*

*Peoples ' Friendship University of Russia*

*Russia*

**Annotation.** *The significant transfer of business processes to digital, the decentralization of infrastructure, the transfer of information resources to the "clouds", the widespread transition to remote work and the use of employee collaboration has led to the need to significantly change the information security paradigm. The article discusses the role of internal audit to build an effective information protection system against cyber threats. A risk-based approach to managing such systems is a new tool for combating fraudsters, and import substitution is one of the key trends in the Russian IT market.*

**Keywords:** *digitalization, cybersecurity, critical information infrastructure, internal audit.*

Организации из-за растущей зависимости от компьютеров, сетей, программ и приложений становятся все более уязвимы. Переход к цифровой экономике подразумевает не только внедрение эффективных бизнес-моделей, но и пересмотр исторически традиционных прикладных средств IT-контроля в пользу систем защиты информации, предоставляющих гарантии кибербезопасности.

Всеобщая цифровизация, функционирование российского сегмента сети Интернет, обработка персональных данных в социальных сетях, интернет вещей и т.п. требует комплексного подхода с точки зрения нормативного регулирования в вопросах безопасного «цифрового» взаимодействия с клиентами и партнерами.



Еще в 2001 году под эгидой Совета Европы была подписана Конвенция против киберпреступности (заключена в г. Будапеште 23.11.2001). Россия данный документ не подписала [1].

В 2011 году Вашингтон впервые заявил, что акты компьютерных диверсий следует рассматривать как военные действия и принял «Международную стратегию по действиям в киберпространстве». В ответ Россия 22 апреля 2014 года одобрила «Основы государственной политики Российской Федерации в области международной информационной безопасности на период до 2020 года». Таким образом в России была запущена собственная система безопасности и противодействия киберугрозам.

Указом Президента РФ от 05 декабря 2016 года № 646 утверждена Доктрина информационной безопасности России, в которой существенное внимание было уделено вопросам зависимости от иностранных поставщиков специального оборудования, а также комплектов для вычислительной техники и телекоммуникационных сетей, что существенно снижает информационную обороноспособность страны. Рост киберпреступности, в том числе в банковской сфере был определен как угроза интересов личности.

Таким образом до 2018 года государство оставалось главным игроком на рынке информационной безопасности.

Введение в действие Федерального закона от 06.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» определило конкретные задачи и функции руководства собственников информационных, телекоммуникационных систем, систем управления и т.п., а также лиц, обеспечивающих взаимодействие названных систем. Кроме того, данным законом была ужесточена уголовная ответственность за преступления в сфере компьютерной информации. Так, например, согласно статье 274.1 УК РФ неправомерный доступ к информации, в том числе создание компьютерных программ для уничтожения, блокировки, модификации, копирования, а также нарушение правил хранения, обработки или передачи охраняемой информации - наказываются лишением свободы до 8 –ми лет.

За счет такого «кнута» произошло смещение акцентов от регуляторной внутренней безопасности в сторону риск-ориентированной защиты от внешних угроз.

Следует отметить введение в действие приказом Росстандарта от 08.08.2017 № 822-ст национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 58580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».

Стандарт предлагает в качестве основы такие технические меры защиты как защита:

- информации при управлении доступом;
- вычислительных сетей;
- целостности инфраструктуры;
- от вредоносного кода;
- от утечек информации;
- для управления инцидентами;
- среды виртуализации;
- удаленного логического доступа с использованием мобильных (переносных) устройств.

Следующий стандарт, введенный в действие приказом Росстандарта от 28.03.2018 № 156-ст ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия» предложил оценивать полноту систем защиты информации по 5-ти уровням (табл. 1).

Таблица 1. – Качественная модель оценивая полноты системы защиты информации

Уровень	Характеристика уровня	Оценки соответствия защитных инструментов
нулевой	Меры защиты не реализуются либо являются единичными	- 0 - полностью не реализуется; - 0,5 - реализуется не в полном объеме; - 1,0 - реализуется в полном объеме.
первый	Меры защиты реализуются в незначительном количестве, бессистемно	
второй	Меры защиты реализуются в значительном количестве и на постоянной основе, но бессистемно	
третий	Меры защиты реализуются в значительном количестве и на постоянной основе в соответствии с общими подходами	
четвертый	Меры защиты реализуются в полном объеме и на постоянной основе в соответствии с общими подходами	
пятый	Меры защиты реализуются в полном объеме и на постоянной основе в соответствии с общими подходами и постоянно совершенствуются	

Источник: составлено автором по [5]

Сами ГОСТы не определяют область применения, поэтому могут быть использованы в качестве руководства к действию. Не только в финансовых организациях, но и любых субъектах критической информационной инфраструктуры.

Расширение деятельности IT-компаний в России (рис. 1) привело к появлению новых угроз, связанных с цифровыми технологиями. Особенностью последних лет стало целенаправленность на конкретную сферу хозяйственной деятельности или ориентированность на отдельное предприятие.

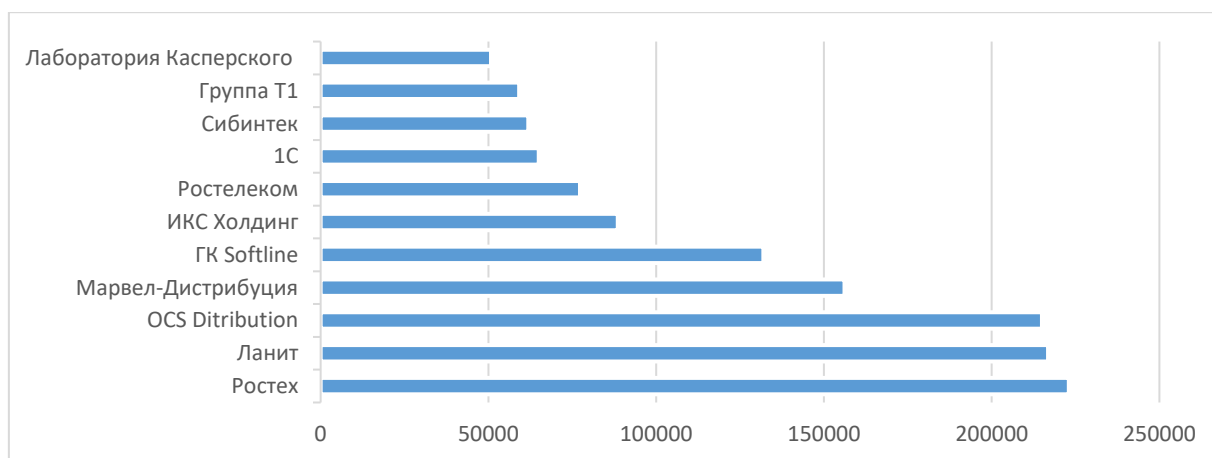


Рисунок 1. Крупнейшие IT-компании в России в зависимости от годовой выручки [8]

По данным МВД России практически каждое четвертое преступление совершается с использованием IT-технологий [9]. Каждая третья атака происходила с участием операторов программ-вымогателей. Раскрытием и расследованием преступлений в сфере высоких технологий активно занимаются специализированные подразделения МВД РФ. Поздравляя с профессиональным праздником сотрудников МВД РФ, президент В.Путин заявил, что следует и дальше повышать эффективность работы и совершенствовать подходы в борьбе с преступностью в данной сфере [7].

В последнее время эксперты отмечают бум вирусов-вымогателей и тенденцию по выкупу компаниями у хакеров собственных данных.

Согласно статистике, в первом полугодии 2021 года число атак вирусом-шифровальщиков на российскую критическую инфраструктуру выросло на 150% по сравнению с 2020 годом. Наибольший интерес для атак зафиксирован среди

промышленных организаций, учреждений науки и образования, государственных и медицинских учреждений (рис. 2).

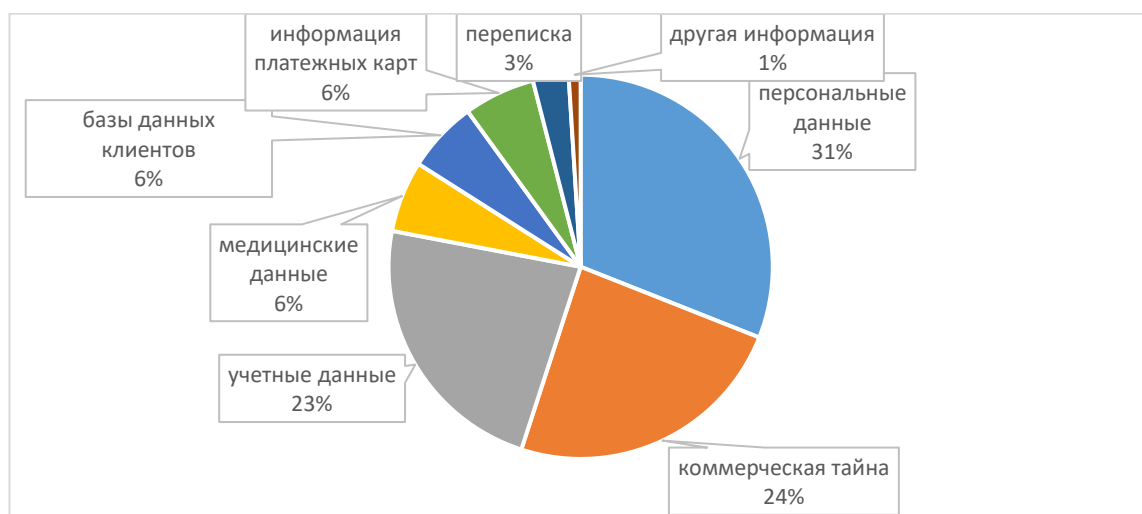


Рисунок 2. Направленность кибератак в 2021 году

По оценкам компании Group-IB, нижняя граница суммарного ущерба компаниям составила более 1 млрд долл.США, но эта цифра не соответствует реальному ущербу, так как многие компании предпочли умолчать о подобных инцидентах. Анонимный опрос, проведенный компанией Positive Technologies выявил основные последствия целевых кибератак (рис.3).

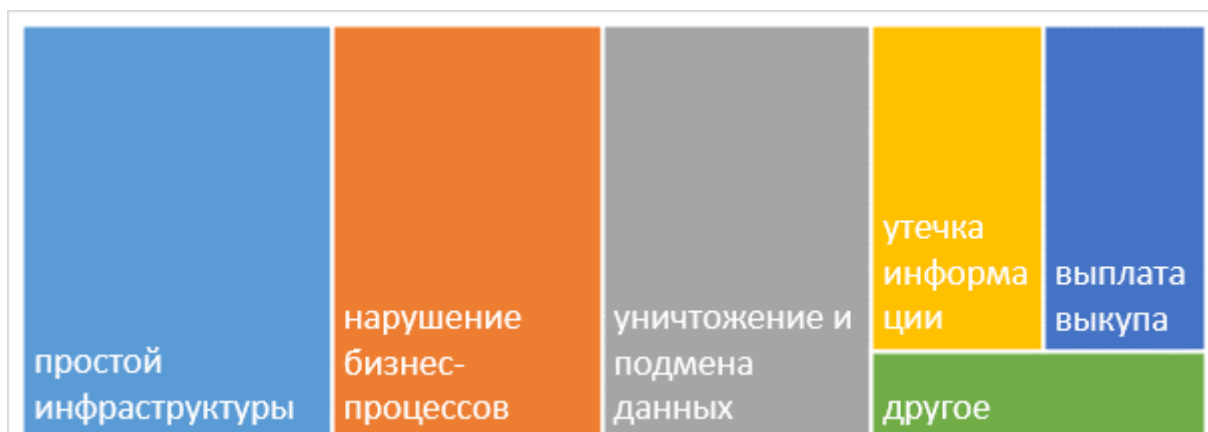


Рисунок 3. Последствия целенаправленных атак хакеров на российские компании в 2021 г.

По данным Центрального банка в 2021 году на 52% выросли потери от несанкционированных переводов как за оплату товаров и услуг, так и через банкоматы путем имитации поведения или биометрических данных человека.

В условиях «вакуума власти» киберпространства Российская Федерация направляет свои усилия на активизацию международного сотрудничества для «цифрового суверенитета» государств. Это подтверждает принятие Указа Президента от 12 апреля 2021 года № 213 «Об утверждении Основ государственной политики Российской Федерации в области международной информационной безопасности». Кроме того, 27 июля 2021 года в Вене Россия внесла в Спецкомитет ООН (профильный орган, созданный по инициативе РФ в 2019 году) российский проект первого в истории универсального договора по борьбе с киберпреступностью.

Форс-мажорные обстоятельства 2020-2021 гг. явились мощным катализатором развития спектра решений по информационной безопасности. Большинству организаций

пришлось вывести своих сотрудников на «удаленную» работу и в срочном порядке озаботиться проблемой кибербезопасности в так называемом «размытом контуре», использовать новые технологические средства для распознавания «свой-чужой» в целях предотвращения инцидентов [3].

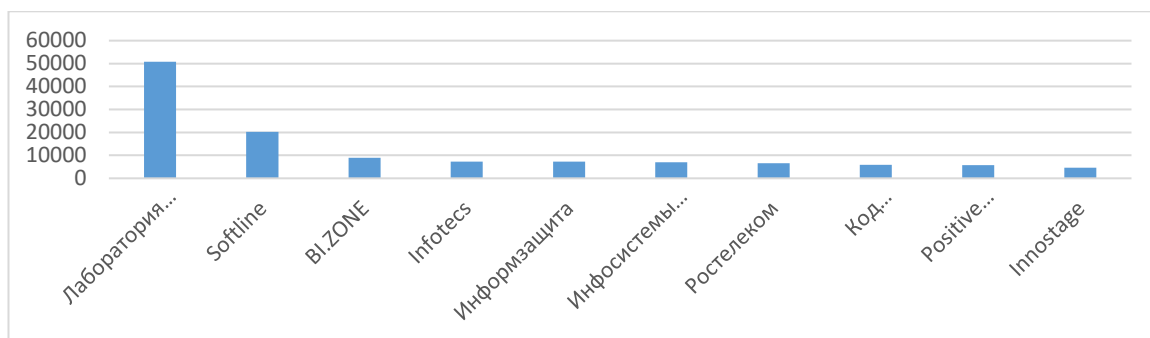


Рисунок 4. ТОП-10 российских поставщиков систем информационной безопасности

В настоящее время ряд отечественных производителей предлагают целые комплексы технологий и сервисов, направленных на защиту и поддержку жизненного цикла промышленных предприятий (рис. 4).

Однако на сегодняшний день ни одна система защиты не может быть превентивной, так как не может обеспечить 100%-ной гарантии защиты от любых киберугроз. Поэтому особое внимание отводится решению задачи по обнаружению и грамотному реагированию на атаки. Следовательно, на корпоративном уровне идет переосмысление отношения к системе информационной безопасности – как важнейшей части бизнес-стратегии - корпоративного контроля. Компании должны озаботиться оценкой своих рисков как с точки зрения построения бизнес-процессов, так и с точки зрения защиты данных и управления киберрисками.

Еще в 2013 году международный Институт внутренних аудиторов разработал модель «Трех линий защиты», координирующую процессы управления рисками за счет четкого распределения соответствующих функций и обязанностей.

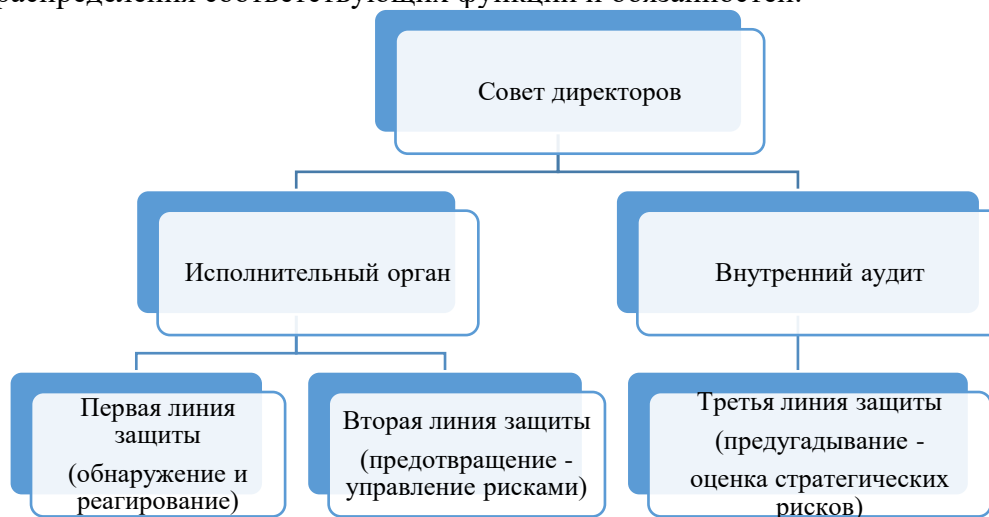


Рисунок 5. Адаптация модели «три линии защиты» на информационную безопасность

Согласно этой модели, 3 линии защиты должны действовать в следующих направлениях (рис. 5):

- Первая на уровне бизнеса определяет владельцев операционных рисков, ответственных за принятие рисков в рамках принятого риск-аппетита;
- Вторая на уровне менеджмента и комплаенса устанавливает политику, процессы, процедуры и отчетность по управлению рисками;

– Третья на уровне внутреннего аудита предоставляет независимую оценку рисков и способность разрабатывать меры по их устранению и предотвращению. Обязательным элементом управления рисками является непрерывный мониторинг.

В 2016 году в официальных документах Департамента Казначейства по борьбе с финансовыми преступлениями США появилось понятие KYC (Know Your Customer) – «Знай своего клиента». Этот новейший инструмент используется в первую очередь финансовыми институтами с целью идентификации контрагентов с целью отслеживания транзакций и снижения рисков, предотвращения взяточничества и коррупции. Информация должна быть основана на открытых и подкрепленных достоверными данными источниках (рис. 6.).



Рисунок 6. Основная информация, собираемая по принципу KYC. Источник [6]

Набор процедур и инструментов по идентификации можно расширить:

CDD (Customer Due Diligence) – надлежащая проверка контрагента;

EDD (Enhanced Due Diligence) – углубленная или расширенная проверка контрагента;

KYCC (Know Your Customer Customer) – знай клиента своего клиента.

Традиционно исследование связано с социальной ответственностью бизнеса по защите от рисков мошенничества и состоит из трех этапов:

1. Идентификация, когда предоставляются учредительные документы, удостоверения личности, справки и т.д. На этом этапе обычно дается согласие на обработку персональных данных.

2. Верификация, когда проверяются представленные документы на подлинность.

3. Аутентификация (наиболее востребованный этап в цифровой экономике и электронном документообороте) – распознавание контрагента по его идентификатору (смс-коду, логину и паролю и др.). Дополнительная аутентификация может проводиться также с помощью биометрического и (или) голосового распознавания.

Появление криптовалют расширило применение антикоррупционных инструментов в части ужесточения требований биометрической персонализации участников рынка.

Идентификация контрагентов проводится в отношении лиц:

– которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг (выполняемых работ, реализуемых товаров) либо заключаемых сделок (совершаемых операций);

– которых планируется принять на обслуживание, предполагающее осуществление более чем одной операции (сделки) [2].

В конце октября 2021 года компания Check Point Software назвала 9 главных киберугроз для бизнеса в 2022 году (рис.7).

Угрозы	Дезинформация (фейковые новости для проведения фишинговых атак и мошенничества)
	Кибератаки на цепочки поставок на международном уровне
	Прокси-войны для дестабилизации деятельности во всем мире
	Использование биткоинов и альткоинов в преступных целях
	Похищение средств с электронных кошельков и сервисов мобильных платежей
	Крупномасштабные атаки на вендоры облачных услуг микросервисов
	Манипулирование ценами, мнениями и др., методами социальной инженерии с помощью дипфейков
	Использование изощренных инструментов проникновения в сети жертв

Рисунок 7. Ключевые тенденции распространения киберугроз в 2022 году

Исследователи отмечают, что большинство организаций практически не защищены от подобных угроз, следовательно, им придется расширять деятельность в области информационной безопасности на основе указанной выше модели, разрабатывать стратегии и планы по совершенствованию своих систем безопасности по формуле «риски-затраты-надежность».

Таким образом, построение эффективной эшелонированной защиты в рамках внутреннего контроля (аудита) состоит в вычленении среди всех угроз наиболее значимых в следующем порядке:

1 линия – создание системы защиты от таргетированных атак и, следовательно, раннее их обнаружение;

2 линия – получение качественной аналитики и создание инструментов для расследования инцидентов;

3 линия – реагирование на инциденты в целях минимизации их последствий и потенциального ущерба, подготовка кадров и поддержка специалистов на высоком уровне.

В заключение отметим, что наиболее точно подходы к информационной безопасности бизнеса описывают четыре принципа модели «нулевого доверия»: ни одному пользователю нельзя доверять по умолчанию, многоступенчатая идентификация, аутентификация, пароли в брандмауэрах и виртуальных собственных сетях поверх общедоступных, микросегментация учетных записей - не дают 100%-ной гарантии.

#### Список литературы:

1. Конвенция о преступности в сфере компьютерной информации (ETS № 185) <https://online3.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=13526#AUd5uSYBxnCEJUK1>
2. Мартынович С.Н., Протасова О.Н. Верификация методики защиты бизнеса от коррупционных рисков // Финансовая экономика. 2021. № 1. С. 197-203.
3. Пешкова Г.Ю., Самарина А.Ю. Обеспечение кибербезопасности в эпоху пандемии: управление цифровыми рисками // Экономика Северо-Запада: проблемы и перспективы развития. 2020. № 4 (63). С. 187-191.
4. Растегаева Ф.С., Пережогин И.С. Трансформация системы внутреннего контроля коммерческой организации в условиях цифровизации экономики // Креативная экономика. 2020. Т. 14. № 6. С. 1091-1104.
5. <https://online3.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=OTN&n=19415#YfR81uSG6d4Z48Yw>
6. <https://www.acams.org/en>
7. <https://www.interfax.ru/russia/802139>
8. <https://www.tadviser.ru>
9. <https://xn--b1aew.xn--p1ai/news/item/27002641/>

## ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ ПРИ ВЕДЕНИИ УЧЕТА ПО МСФО

**Маслова Анна Васильевна**

Студентка 2 курса направления Экономика  
ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»  
Россия

**Романова Ольга Анатольевна**

Координатор, ответственный за взаимодействие экономического факультета с Центром по  
работе с одаренной молодежью  
ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»  
Россия

**Аннотация.** Переход российских организаций на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности требует, с одной стороны, соблюдения принципов, заложенных в них [Комитетом по МСФО](#), а с другой, – соблюдения бухгалтерского законодательства Российской Федерации. В статье рассматриваются ключевые проблемы применения системы двойной записи при ведении учета российскими хозяйствующими субъектами по международным стандартам.

**Ключевые слова:** российское бухгалтерское законодательство, система двойной записи, закон сохранения стоимости, МСФО, План счетов, правила составления корреспонденции бухгалтерских счетов, проблемы, рекомендации.

## PROBLEMS OF THE DOUBLE RECORDING SYSTEM'S USE IN IFRS ACCOUNTING

**Maslova Anna Vasilievna**

is a 2rd-year student of the  
department «Economics»  
FSBEI HE «Chuvash State University I.N. Ulyanov»,  
Cheboksary,  
Russia

**Romanova Olga Anatolievna**

Coordinator responsible for the interaction of the Faculty of Economics with the Center for Work with  
Gifted Youth  
FSBEI HE «Chuvash State University I.N. Ulyanov»,  
Cheboksary,  
Russia

**Abstract.** The transition of Russian companies to international accounting and reporting standards requires, on the one hand, compliance with the principles laid down in them by the IFRS Committee, and, on the other hand, compliance with the accounting legislation of the Russian Federation. The article deals with the key problems of using the double-entry system in accounting by Russian business entities in accordance with international standards.

**Key words:** Russian accounting legislation, double entry system, conservation of value law, IFRS, Chart of Accounts, rules for compiling correspondence of accounting accounts, problems, recommendations.

В настоящее время Россия находится на пути глобализации экономики. В связи с такими значимыми внешнеэкономическими изменениями, как вступление в ВТО и саммит АТР в России, повсеместно происходит внедрение международных образцов и стандартов. Такая трансформация российской экономики требует все большей открытости рынка для иностранных партнеров, а производства – для кредиторов и инвесторов. Одной из задач Минфина России является успешная реализация программы внедрения новых федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ), которые разрабатываются с учетом положений МСФО. ФСБУ становятся основными нормативными документами в области регулирования российского бухгалтерского учета.

Собственно, по МСФО ведение учета имеет определенные отличия. Прежде всего, российский учет – это сплошное, непрерывное наблюдение за деятельностью

экономического субъекта, а международный финансовый учет – это сплошное, периодическое наблюдение, но особое внимание хотелось бы уделить именно проблеме применения системы двойной записи.

Итак, статья 10 «Регистры бухгалтерского учета» ФЗ №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» гласит: «Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами. Не допускается ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых экономическим субъектом регистров бухгалтерского учета» [].

Двойная запись – это способ фиксирования хозяйственной операции, с помощью которого два экономических явления отражаются на двух счетах в одинаковой сумме: по дебету одного счета и кредиту другого счета.

Графически двойная запись выглядит следующим образом:

Дт № счета 1 – Кт № счета 2 – Сумма

ИЛИ	
Дт № счета 1	– Сумма
Кт № счета 2	

ИЛИ		
Дт	Кт	Сумма
№ счета 1	№ счета 2	

В течение каждого месяца вся информация из бухгалтерских проводок собирается в Т-образных таблицах, называемых бухгалтерскими счетами (между бухгалтерами они называются «самолетиками»), которые имеют две стороны: левую – Дебетовую, и правую – Кредитовую. Схемы активных и пассивных счетов бухгалтерского учета отличаются зеркально: если увеличение активного счета отражается по дебету, то увеличение значения пассивного счета отражается по кредиту, и наоборот.

Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Отчет о финансовых результатах**  
за отчетный год 20 19 г.

Организация <u>Публичное акционерное общество "Магнит"</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности <u>аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом</u> Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u> Единица измерения: тыс. руб.-(млн.-руб.)	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____ ИНН _____ по ОКВЭД 2 _____ по ОКОПФ/ОКФС _____ по ОКЕИ _____	<table border="1" style="font-size: x-small;"> <tr><th colspan="3">Коды</th></tr> <tr><td colspan="3">0710002</td></tr> <tr><td>31</td><td>12</td><td>2019</td></tr> <tr><td colspan="3">70771130</td></tr> <tr><td colspan="3">2309085638</td></tr> <tr><td colspan="3">68.20.2</td></tr> <tr><td>12247</td><td></td><td>16</td></tr> <tr><td colspan="3">384 (386)</td></tr> </table>	Коды			0710002			31	12	2019	70771130			2309085638			68.20.2			12247		16	384 (386)		
Коды																										
0710002																										
31	12	2019																								
70771130																										
2309085638																										
68.20.2																										
12247		16																								
384 (386)																										

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За отчетный год 20 19 г. <sup>3</sup>	За отчетный год 20 18 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	665 891	414 553
	Себестоимость продаж	2120	( 67 775 )	( 71 803 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	598 116	342 750
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( 1 556 858 )	( 504 412 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	- 958 742	- 161 662
	Доходы от участия в других организациях	2310	40 070 000	24 350 000
	Проценты к получению	2320	4 049 281	8 927 100
	Проценты к уплате	2330	( 2 018 500 )	( 465 300 )
	Прочие доходы	2340	279 234	667 651
	Прочие расходы	2350	( 715 852 )	( 540 711 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения		40 705 421	32 777 078
	Текущий налог на прибыль	2410	( 204 764 )	( 1 779 244 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	7 936 892	4 776 788
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	572	616
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	40 501 229	30 998 450

Рисунок 1 – Фрагмент отчета о финансовых результатах ПАО «Магнит» по форме РСБУ



В отчетности РСБУ перечень статей регламентирован, для каждой статьи есть строго закрепленное название и свой порядковый номер. РСБУ подкрепляются единым утвержденным Планом счетов, которого должны придерживаться все компании при отражении операций в отчетности. Иными словами, каждый бухгалтер коммерческой организации знает, что, например, счет 50 – это наличные деньги в кассе, счет 01 – основные средства и т.д. Какие-либо изменения допустимы только с разрешения Минфина России. Отчетность по российской системе не содержит подробного раскрытия статей, что затрудняет ее анализ. На рисунке 1 приведен пример отчета о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2019 год по форме РСБУ.

В отличие от российского регламентированного учета МСФО не предполагают использования нумерации счетов. Система двойной записи может не применяться, и если применяется, то используются лишь названия статей без кодов, например, Дт «Касса» – Кт «Выручка»; Дт «Расходы по операционной деятельности» – Кт «Заемные средства» и т.д. Компания может изменять наименования и содержание отдельных статей с целью раскрытия полной и достоверной информации, может самостоятельно решать вопрос о том, будет ли она кодировать название статьи баланса. У каждой организации может быть свой План счетов, совершенно отличный от Планов счетов других организаций. В отчетности МСФО по значимым статьям указываются примечания, которые далее в тексте документа имеют более детальное раскрытие. В соответствии с МСФО каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно (рисунок 2).

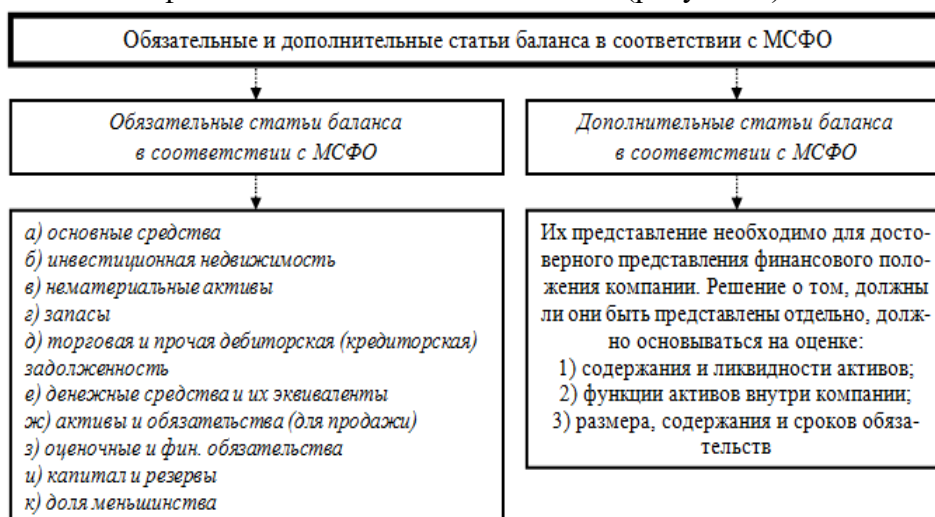


Рисунок 2 – Структура обязательных и дополнительных статей бухгалтерского баланса в соответствии с МСФО

Несущественные суммы должны объединяться с суммами аналогичного характера или назначения и не должны представляться отдельно.

На рисунке 3 приведен пример отчета о совокупных доходах ПАО «Магнит» за 2019 год по форме МСФО.

Несмотря на то, что МСФО не требуют использовать метод двойной записи при отражении хозяйственных операций, действие закона сохранения стоимости в экономике никто не отменял, так же, как и закон сохранения энергии в физике. Закон сохранения стоимости гласит: «Каждая хозяйственная операция вызывает изменения одновременно двух объектов, а значит, изменение одного объекта на определенную величину приводит к изменению другого объекта на эту же величину». При этом действие закона сохранения стоимости распространяется на все сферы жизнедеятельности человека. Например, мы зашли в троллейбус и платим 27 руб. кондуктору за проезд. У нас – минус 27 руб., у кондуктора – плюс 27 руб. Значит, произошел перелив средств от нас к кондуктору.

Консолидированный отчет о совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в тысячах рублей)

	Прим.	2019 г.	2018 г. Пересчитано (Прим. 2)
Выручка	23	1 368 705 394	1 237 015 457
Себестоимость реализации	24	(1 056 706 053)	(940 941 519)
Валовая прибыль		311 999 341	296 073 938
Доходы от аренды и субаренды		3 143 997	2 942 620
Коммерческие расходы	25	(15 686 379)	(16 069 946)
Общезаяственные и административные расходы	26	(254 961 673)	(220 744 798)
Процентный доход		272 595	210 316
Финансовые расходы	27	(47 781 649)	(39 541 807)
Прочие доходы	28	16 396 467	10 514 535
Прочие расходы		(1 676 061)	(907 548)
Прибыль/(убыток) по курсовым разницам		872 834	(1 523 135)
Прибыль до налогообложения		12 579 472	30 954 175
Расход по налогу на прибыль	29	(3 015 250)	(6 783 907)
Прибыль за год	30	9 564 222	24 170 268
Итого совокупный доход за год, за вычетом налога		9 564 222	24 170 268
Прибыль за год			
Приходящаяся на:			
Акционеров материнской компании		9 564 222	24 170 268
		9 564 222	24 170 268
Итого совокупный доход за год, за вычетом налога			
Приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		9 564 222	24 170 268
		9 564 222	24 170 268
Прибыль на акцию (в руб. на акцию)			
- базовая и разведенная прибыль за год, приходящаяся на акционеров материнской компании	30	97,98	238,96

Рисунок 3 – Фрагмент отчета о совокупных доходах ПАО «Магнит» по форме МСФО

Если рассматривать эту операцию не на примере физического лица, который не обязан вести бухгалтерский учет, а от лица организации (организации-покупателя и организации продавца транспортных услуг, так как бухгалтерский учет ведется у каждой из них), то и у той, и у другой организации работают две статьи из баланса или бухгалтерской классификации по закону сохранения стоимости:

1) у организации-покупателя при оплате услуг за проезд:

Денежные средства в кассе или на расчетном счете уменьшились А – 27 руб.

Транспортные расходы (или затраты в незавершенном производстве) увеличились А+ 27 руб.;

2) у организации-продавца при поступлении оплаты транспортных услуг от покупателя:

Денежные средства в кассе или на расчетном счете увеличились А + 27 руб.

Выручка от продаж также увеличилась П+ 27 руб.

Однако следует помнить, что в бухгалтерском учете возможны только четыре типа балансовых изменений по операциям, а именно:

I тип: А+ А–; II тип: П+ П–; III тип: А+ П+; IV тип: А– П–

Других типов быть не может, так как должно соблюдаться равенство А=П в бухгалтерском балансе: в организации имущества в стоимостной оценке ровно столько, сколько источников его формирования. Если имущества меньше, чем источников, то возникает профицит источников – это прибыль. Если имущества больше, чем источников, то возникает дефицит источников – это убыток. Благодаря финансовому результату всегда сохраняется равенство: А=П в бухгалтерском балансе.

Итак, независимо от того, ведем ли мы бухгалтерский учет по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) или по международным стандартам (МСФО), при использовании системы двойной записи по операциям следует выполнить несколько действий для составления проводок. Данные действия выполняются пошагово:

1. По каждой хозяйственной операции определяем две статьи баланса, которые друг с другом непосредственно взаимодействуют (корреспондируют) по закону сохранения стоимости.

2. Определяем по каждой из корреспондирующих статей признак по отношению к балансу: активный или пассивный.

3. Определяем по каждой из корреспондирующих статей направление ее изменения по операции: в сторону уменьшения или увеличения.

4. Присваиваем каждой из корреспондирующих статей номер счета из рабочего Плана счетов, используемого организацией.

5. Пользуясь схемой строения активного или пассивного счета для каждой из корреспондирующих статей баланса, составляем правильную бухгалтерскую запись по дебету одного счета и кредиту другого счета на определенную сумму.

Пример. С расчетного счета погашена задолженность в бюджет по налогам и сборам за прошлый квартал – 20 000 рублей.

Решение:

1-2 действия: Денежные средства на расчетном счете – актив; Кредиторская задолженность – пассив.

3 действие: И актив, и пассив изменяются в сторону уменьшения. Это четвертый тип балансовых изменений.

4 действие: Денежные средства на расчетном счете – 51 счет; Кредиторская задолженность – 68 счет.

5 действие: На этом этапе нужно задействовать схемы строения активного и пассивного счета. Уменьшение активного счета (в нашем случае, счета 51), отражается по Кредиту, а уменьшение пассивного счета (в нашем случае, счета 68), отражается по Дебету. Таким образом, мы получаем следующую проводку:

Дт 68 – Кт 51 – 20 000 руб.

Таким образом, для осуществления контроля за правильностью ведения бухгалтерского учета по МСФО, состояния расчетов с контрагентами, ведения отдельного финансового и налогового учета, получения исчерпывающей информации об объектах учета организации, существенного сокращения затраченного времени на составление финансовой отчетности по международным стандартам, внедрения автоматизированных программ учета и отчетности в любой организации использование двойной записи, на наш взгляд, является необходимостью.

#### **Список литературы:**

1. Абушенко М. Увлекательная история бухучета // Под ред. журнала «Главбух». – М.: Акцион-Медиа, 2013. – 64 с. URL: [http://ptiburdukov.ru/История/Чайникам/Увлекательная\\_история\\_бухучета](http://ptiburdukov.ru/История/Чайникам/Увлекательная_история_бухучета)
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 г., №402-ФЗ (ред. от 30.12.2021).
3. Сморгонский А.В. Законы сохранения стоимости в микроэкономике и их отражение в правилах ведения бухгалтерского учета. Часть 1 // Приводы и компоненты машин. 2015. №2 (15). С. 14-17. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=24380497>

## УВЕЛИЧЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ДРЕВЕСНЫХ ТОПЛИВНЫХ ГРАНУЛ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ НА РЫНКАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

*Мачина Анна Евгеньевна*  
Старший преподаватель  
Кафедры «Финансы»  
Факультет Инженерный бизнес и менеджмент  
Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана  
Россия

**Аннотация.** Статья посвящена проблемам сертификации качества древесных топливных гранул для российских производителей, увеличивающих мощность на перспективу развития экспорта в странах Европейского Союза. В статье рассмотрено современное состояние и перспективы развития рынка пеллет в Российской Федерации. Обозначена необходимость внутреннего аудита компаниям по производству древесных топливных гранул, как способа минимизировать расходы по сертификации.

**Ключевые слова:** древесные топливные гранулы, конкурентные преимущества, сертификат качества ENplus, внутренний аудит.

## INCREASING THE COMPETITIVENESS OF WOOD FUEL PELLETS OF DOMESTIC PRODUCERS IN THE MARKETS OF THE EUROPEAN UNION

*Machina Anna Evgenievna*  
Senior Lecturer  
Department of Finance  
Faculty of Engineering Business and Management  
N.E. Bauman Moscow State Technical University  
Russia

**Annotation** The article is devoted to the problems of quality certification of wood fuel pellets for Russian manufacturers increasing capacity for the future development of exports in the countries of the European Union. The article considers the current state and prospects for the development of the pellet market in the Russian Federation. The necessity of internal audit of companies producing wood fuel pellets is indicated as a way to minimize certification costs.

**Keywords:** wood fuel pellets, competitive advantages, quality certificate ENplus, internal audit

В последние годы рост объемов производства древесных топливных гранул обеспечивается постоянно растущим спросом на рынках стран Евросоюза. Современное оборудование и технологии для производства пеллет позволили увеличить конкурентоспособные качества нашей продукции.



Рисунок 1. Производство пеллет в России за 2010-2020 гг.

Производство пеллет в России началось в 2008 году и его рост постоянно увеличивался, особенно это заметно за последние 5 лет (рисунок 1). Необходимо отметить,

что почти 97% произведенной продукции РФ экспортирует, и большая часть экспорта идет на рынки Евросоюза в сегменте промышленного потребления. [5]

Их приобретают и потребляют энергокорпорации по цене FCA Санкт-Петербург €70/тонна. Те же самые пеллеты поставляемые российскими трейдерами в сегмент частного потребления, стоят €200-250/тонна в европейском ритейле. По данным информационного агентства «ИНФОБИО» российские пеллеты уверенно удерживают третье место на европейском рынке и потенциал российского пеллетного рынка на сегодняшний день неуклонно растет. [6] Сырье для производства древесных топливных гранул у российских производителей имеется в избытке, производственные мощности наращиваются. В 2021 году в России ввели в эксплуатацию производства общей мощностью свыше 1,1 млн тонн пеллет. ЕС увеличивает потребление пеллет согласно программе по устойчивому развитию биомассы (The Sustainable Biomass Program, SBP). Казалось бы, все пазлы совпали. Но не всё так просто, как может показаться с первого взгляда. В чем же проблема? Конкурентная политика в рамках Евразийского Экономического союза возобновляемых источников энергии (ВИЭ) ориентирована на требования к качеству продукции энергопроизводителями и энергопотребителями, которые в свою очередь ограничены внутренними нормативами по выбросам парниковых газов. Для поставок отечественной продукции на рынки Европы необходимо получение сертификата качества пеллет и брикет по ENplus.

Сертификат ENplus в полной мере отвечает требованиям программы SBP и не противоречит ее задачам.

SBP разрабатывает стандарты, позволяющие компаниям, производящим и реализующим биотопливо, демонстрировать соответствие применимым нормативным требованиям, а также требованиям к устойчивости управления лесами, формирования ответственных цепочек поставок древесины. [1]

Попробуем разобраться более подробно для чего же ЕС требует сертификат ENplus в рамках системы SBP от поставщиков пеллет и брикет. ENplus изначально была разработана в 2010 году Немецким Пеллетным Институтом (DEPI) как схема сертификации качества древесных гранул на рынке тепла. Целью разработки стало обеспечение поставки продукции стабильного качества. Целевой аудиторией были производители древесных гранул и трейдеры, осуществляющие доставку конечным потребителям. [2] После прохождения процедуры сертификации каждая сертифицированная компания получает индивидуальный, уникальный ENplus ID. Каждый ENplus ID состоит из пяти символов, которые указывают, является Сертифицированная Компания трейдером или производителем, и сообщают, в какой стране она располагается. Первые два символа обозначают страну, в которой расположен завод. Коды стран определены в соответствии с ISO 3166-1-alpha-2. Три символа после кода страны (от 001 до 299) — это номер Сертифицированного Производителя в этой стране. Три символа после кода страны (от 301 до 899) — это номер Сертифицированного Трейдера в этой стране. [3] В соответствии с этим любой пользователь без труда может проверить потенциального продавца. Для этого просто нужно зарегистрировать на сайте [www.enplus-pellets.eu](http://www.enplus-pellets.eu)

В Европе за последние годы увеличилось количество домохозяйств, которые перешли на котельные установки, работающие на пеллетах. Эти котлы крайне чувствительны к некачественным гранулам. Отсюда и жесткие требования Евросоюза, закрепленные в главе 3 Руководство по ENplus.

Сертификационная схема ENplus определяет три класса качества гранул. [4] Они базируются на стандарте ISO 17225-2 и обозначаются как:

- ENplus A1;
- ENplus A2;
- ENplus B.

В руководстве определены пороговые значения наиболее важных параметров гранул, а именно диаметр, длина, влажность, зольность, низшая теплотворная способность, содержание химических элементов и другое. Российские производители и трейдеры часто

не проходят жестких требований сертификации ENplus. Это означает приостановку экспортных поставок в ЕС и повторную процедуру прохождения. Учитывая, что в среднем цена сертификата обойдется российской компании в €12000, а скопившиеся на складах продукция увеличит расходы, ошибки при прохождении сертификации для российских производителей и трейдеров будут значительно занижать финансовый результат компании.

Некоторые российские производители пеллет используют сырье из отходов лесозаготовительной промышленности. Отходы лесозаготовительной промышленности часто содержат кору, нижние ветки, корни, фаутную древесину. Конечный продукт из такого сырья пройти процедуру сертификации качества для экспорта в ЕС по определению не сможет. Справедливости ради, необходимо отметить, что такой продукт поглощают рынки Азии (Корея, Китай, Япония) в промышленных масштабах. Но для участия в конкурентной борьбе на рынках ЕС и выхода на лидирующие позиции российские производители гранул должны ориентироваться в выборе сырьевой базы на отходы лесопильных и деревообрабатывающих производств. [7]

Для того, чтобы минимизировать расходы на сертификацию российским производителям пеллет прежде всего нужно не допускать возможных ошибок, которые выявляются на втором этапе сертификации, в связи с этим необходимо пройти обязательную процедуру аудирования.

При аудировании оцениваются следующие основные аспекты:

- полнота и достоверность отчета о ресурсной базе, подготовленного производителем биомассы;
- производственное оборудование, склады, транспортные средства, устройства для отделения мелкой фракции, упаковочные линии, контрольно-измерительные приборы;
- системы управления и документации;
- управление рекламациями и товаросопроводительную документацию;
- менеджмент качества, включая рабочие процедуры, документацию, политику в области качества и уровень подготовки персонала;
- применяемая система контроля цепочки поставок (физическое разделение сертифицированной и несертифицированной биомассы);
- целостность бизнеса;
- социальные аспекты;
- требования охраны труда;
- система сбора и передачи данных по затратам энергии и проч.

Для прохождения аудита, сертифицируемая компания может воспользоваться услугами аудиторской компании и пройти процедуру аудирования до приезда специалиста ENplus. Или создать в компании систему внутреннего контроля производства и провести своими силами. [8]

После прохождения внутреннего контроля производства или обязательной процедуры аудита и получения положительного аудиторского заключения специалист ENplus выдает компании соответствующий сертификат. Сертифицируемая компания ежегодно оплачиваемый лицензионный сбор в размере € 0,15 за тонну всех видов гранул.

Как видно из всего вышесказанного процедура сертификации для выхода на рынки ЕС российским производителям крайне сложная, дорогостоящая, но необходимая.

Резюмируя вышесказанное, можно сделать выводы, что:

- Евросоюз с каждым годом наращивает потребление ВИЭ, в т.ч. древесных топливных гранул;
- качество российских древесных топливных гранул должно соответствовать жестким требованиям Евросоюза - необходима обязательная сертификация;
- для производства пеллет класса ENplus A1, A2, B подходят только отходы деревообрабатывающих и лесопильных производств. Чем больше объем производимых пиломатериалов – тем шире становится производство побочных продуктов лесопиления – опилок, стружки и щепы, которые необходимы для производства пеллет;

- обеспечить обязательное аудирование компаний, проходящим процедуру сертификации качества ДТГ;
- рост курса евро к российскому рублю, позволяет российским компаниям постепенно выходить на положительный уровень рентабельности.

Для повышения конкурентоспособности продукции на рынках ЕС владельцам компаний по производству ДТГ необходимо повысить уровень эффективности и гибкости в производстве, удлинить каналы продаж, развивать логистику на целевых рынках, брать в аренду склады, офисы, вкладывать средства в брендинг, упаковку и соответствовать ужесточающимся требованиям европейского рынка по сертификации. Одним из путей развития пеллетного рынка может стать отказ от услуг посредников. Развитие интернет ритейла на предприятиях- производителях, будет способствовать снижению конечной цены для потребителя и увеличивать конкурентно способность отечественной продукции на европейском рынке.

#### **Список литературы:**

1. Лесная сертификация. [https://fcert.ru/sbp/about\\_sbp](https://fcert.ru/sbp/about_sbp)
2. Руководство по ENplus, Часть 1 - Общие положения. <https://www.enplus-pellets.eu/ru/component/attachments/?task=download&id=554>
3. Руководство по ENplus, часть 2: Процедура Сертификации. <https://necom.com/f/products/pellets/enplus/enplus-2-v3-inter-ru.pdf>.
4. Руководство по ENplus, Часть 3 – Требования к качеству гранул. <https://www.enpluspellets.eu/ru/component/attachments/?task=download&id=556>
5. Мачина, А.Е. Развитие производства древесных топливных гранул и рынков их сбыта.// Научный журнал «Новые технологии». 2016. №2. С 94-99
6. Информационно аналитическое агентство «ИНФОБИО» <http://www.infobio.ru/news/47>
7. Мачина А.Е. Методические положения по расчету экономически доступных отходов лесопиления для их последующей переработки в биотопливо // Журнал «ТРАНСПОРТНОЕ ДЕЛО РОССИИ». 2018. №2. С 29-31.
8. Васюткина А.А., Троян А.А. Особенности проведения внутренних аудиторских проверок с учетом ограничительных мер, вызванных пандемией COVID-19 //статья в сб. Глобальная нестабильность и цифровые технологии XXI века. 2020. С 210-213.

## МАСШТАБИРУЕМОСТЬ АУДИТОРСКИХ ПРОЦЕДУР

*Мирзобоева Мохираджон Осимджоновна*  
Студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»

Российского университета дружбы народов  
Таджикистан

*Протасова Ольга Николаевна*

Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»

Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается масштабируемость аудиторских процедур и введение изменений в международных стандартах аудита 315 и 540 в целях большего обеспечения прозрачности данных компаний и для уменьшения аудиторского риска.

**Ключевые слова:** масштабируемость, аудиторские процедуры, аудиторские риски, МСА 540, МСА 315,

## SCALABILITY OF AUDIT PROCEDURES

*Mirzoboeva Mohirajon Osimjonovna*

is a 4rd-year student of the  
department «Economics»

profile «Accounting and Audit» of the  
Peoples' Friendship University of Russia  
Tajikistan

*Protasova Olga Nikolaevna*

Senior Lecturer

Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics

Peoples ' Friendship University of Russia  
Russia

**Annotation.** The article discusses the scalability of audit procedures and the introduction of changes in international auditing standards 315 and 540 to increase transparency of these companies and to reduce audit risk.

**Keywords.** Scalability, audit procedures, audit risks, ISA 540, ISA 315

Аудиторские процедуры и сама аудиторская проверка являются сложным и высоко рисковым процессом. Все эти процедуры регулируются Международными стандартами аудита (МСА). Но действующие до настоящего времени МСА не всегда могли дать ответы на все вопросы касательно рисков аудиторской проверки, в связи с чем в работе аудиторов не раз были обнаружены недостатки.

В дополнение к бизнес-среде новые стандарты бухгалтерского учета, такие как МСФО (IFRS) 9, также требуют значительных суждений руководства с повышенным риском финансового манипулирования или неосознанной предвзятости. В настоящее время оценки в некоторых случаях более ориентированы на будущее и являются фундаментальной основой их отчетности. А новые требования к раскрытию информации предоставляют более подробную информацию о задействованных предположениях.

В связи с этим, текущие недостатки аудита привлекли внимание регуляторов в контексте обеспечения финансовой стабильности, поскольку комплексные оценки требуют организации сложных бизнес-процессов, в частности в сфере финансовых услуг. Предполагается большая зависимость от технологических решений при обработке больших объемов данных, поступающих от систем, а значит, требуется больший контроль со стороны руководства при использовании прикладных моделей [3].



Международный стандарт аудита ISA (ISA) 540 «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации» был пересмотрен в начале октября 2021 года. В новой версии он будет применяться уже в отношении отчета за этот год. Поэтому Совет по аудиторским стандартам в составе Американского института сертифицированных бухгалтеров (AICPA) представил новый аудиторский стандарт SAS 145 с говорящим названием «Понимание организации и ее окружения в оценке риска существенного искажения» [5], на основании которого были внесены изменения в структуру проверки финансовой отчетности в отношении MCA 315 и MCA 540 [6].

Наиболее значимые новации MCA 540 (пересмотренный) отразим на рисунке 1.

<b>более четкое признание неотъемлемых рисков и определение их факторов</b>
<b>введение раздельной рисков для оценочных значений</b>
<b>особое внимание к решениям, принимаемым аудитором в отношении контроля в контексте оценочных значений</b>
<b>введение новой концепции «целенаправленных рабочих усилий» («objective-based work efforts»)</b>
<b>совершенствование требований к раскрытию информации об оценочных значениях</b>
<b>переработка требования учета всех аудиторских доказательств</b>
<b>актуализация требования к информационному взаимодействию аудитора с лицами, отвечающими за корпоративное управление, руководством и другими соответствующими сторонами</b>
<b>расширение требований к документации</b>

Рисунок 1. Новации MCA 540 [7].

В весьма значительной степени новый стандарт уделяет внимание вопросам общественного значения. Одну из таких специфических тем представляют собой возросшие аудиторские риски, причиной роста которых послужили усложнившиеся бизнес-условия. Финансовая отчетность в наши дни требует более сложных оценочных значений, сопряженных с большей неопределенностью, а также рисками, связанными с использованием IT-технологий.

Следовательно, аудиторам потребуются более сложные оценки рисков в ситуациях неопределенности и более частое использование профессионального скептицизма при проверке бухгалтерских отчетов, основанных на профессиональном суждении.

С точки зрения аудитора, проверка этой информации требует тщательного применения профессионального скептицизма, который теперь должен быть буквально «защит» в их сознании, поскольку предыдущие проверки качества аудита показали, что это не всегда так.

Совет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB) внес улучшения в стандарт ISA 540 и для этой цели в стандарте более четко признаются теперь «неотъемлемые» (“inherent”) риски, которые идут из действующих концепций MCA 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения путем изучения организации и ее окружения» и MCA 330 «Обязанности аудитора в отношении подтвержденных рисков». Сами по себе «неотъемлемые» риски также были снабжены

дополнительными понятиями — не только «неопределенность оценки», но и «сложность», «субъективность» и «другие факторы риска».

Стандарт теперь включает расширенные процедуры оценки рисков, связанные со знанием и пониманием аудитором деловой среды, включая его системы внутреннего контроля. Существует отдельная позиция в оценках «внутренних» рисков и управляемых рисков – это в принципе предполагалось ранее, но теперь МСА 540 прописывает это более четко.

«Профессиональный скептицизм аудитора является необходимым качеством аудитора, заключающимся в том, что при формировании своего мнения он всегда должен учитывать тот факт, что в силу объективных и субъективных причин получаемые им элементы доказательств могут быть неточны, содержат ошибки и искажения» [1].

IAASB признает свою центральную роль в аудите бухгалтерских оценок, поэтому он добавляет несколько новых требований, чтобы обеспечить правильное применение профессионального скептицизма. К их числу относятся требование предварительной подготовки и применения формальных аудиторских процедур таким образом, чтобы не допускать предвзятости в сторону исключения доказательств, которые могут противоречить выводам руководителей, или, наоборот, изначально предвзято относиться к полученным доказательствам, подтверждающих выводы.

Как было сказано чуть выше, дополнительно оговаривается, что аудитору необходимо выйти из процесса, посмотреть со стороны и тщательно взвесить все полученные аудиторские доказательства по оценочным значениям, независимо от того, подтверждают ли они выводы или противоречат друг другу.

Сама формулировка в стандарте характеризуется более строгим «языком», так как в ISA 540 теперь для описания требований к аудиторам используются такие слова и словосочетания, как «вопрос», «исправить» и т. д. Таким образом, авторы еще раз напоминают о важности сохранения профессионального скептицизма.

Наконец, больше внимания теперь уделяется «целенаправленным аудиторским усилиям» и возможности управленческой предвзятости (со значительным расхождением, классифицируемым как «присущая» категория риска из-за управленческой предвзятости).

Для нового стандарта также важно знать, что теперь он уделяет гораздо больше внимания таким факторам, как характер, сроки и степень оценки риска, а также дальнейшие аудиторские процедуры, которые варьируются в зависимости от конкретной оценки риска существенного объекта и расхождение. К дополнительному прикладному материалу добавлены новые параграфы, поясняющие, как можно масштабировать МСА 540 при оценке риска и реакции аудитора на оцененные риски существенного отклонения.

Стандарт разъясняет, что последующие аудиторские процедуры должны выполняться в ответ на полученные оценки риска существенных искажений, поскольку чем выше оцененный риск существенной разницы, тем сильнее и убедительнее должны быть аудиторские доказательства. И наоборот, если риск невелик, нет необходимости в углубленных аудиторских процедурах.

Процесс оценки аудиторского риска на всех ее этапах сопровождается профессиональными суждениями аудитора.

Для оценки и расчета компонентов аудиторского риска не существует единых методик, что связано с большим разнообразием ситуаций, касающихся учета и раскрытия операций, неповторимостью каждого клиента, а также с присущей любой отрасли спецификой и особенностями профессионального суждения аудитора. Однако к наиболее применимым методам и приемам можно отнести: специально разработанные аудитором тесты, перечни типовых вопросов (опросники) и т.д.

Чтобы определить уровень аудиторского риска на практике можно использовать две разные по своей сути модели: прямую и косвенную.

Когда применяется прямая модель, аудитор рассчитывает только на свое профессиональное суждение. По утвержденным внутри аудиторской фирмы опросникам он

предполагает, чему равны значения компонентов риска, и вычисляет аудиторский риск по мультипликативной модели. Полученный результат сравнивается с установленными критериями. В мировой практике допустимое значение — 5%, но внутрифирменные аудиторские методики определения аудиторского риска могут допускать отклонения от этого значения.

Для косвенной модели используется понятие одного из компонентов общего аудиторского риска, а именно — риска необнаружения. Суть данного метода заключается в применении широко используемой формулы (1).

$$РН = AP / (ВХР \times РСК) \quad (1)$$

где РН – риск необнаружения,

АР – аудиторский риск,

ВХР – внутрихозяйственный риск,

РСК – риск средств контроля.

Дополнительные профессиональные суждения наиболее точно характеризуют уровень аудиторского риска. Кроме того, на практике аудиторы могут применять диаметрально противоположные подходы к анализу данных: постатейный и попроцессный как представлено на рисунке 2.

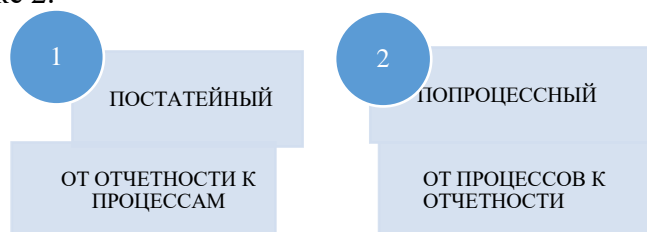


Рисунок 2. Подходы к определению уровня аудиторского риска

Если применяется постатейный подход, то изучение бизнес-среды, выявление и оценка рисков осуществляются как на уровне финансовой отчетности в целом, так и на уровне ее отдельных статей, которые либо по отдельности, либо в совокупности могут содержать существенные искажения. Попроцессный подход изучает бизнес-процессы аудируемого лица в обратном порядке. Выбор того либо иного подхода является полным правом аудитора, однако ему следует учитывать, что они отличаются разной трудоемкостью (попроцессный более трудоемок, чем постатейный). [2].

Новый стандарт придает гораздо большее значение таким факторам как природа, время проведения оценки риска. Вводится в действие понятие масштабируемости дальнейших аудиторских процедур, которые меняются в зависимости от конкретной оценки риска существенного расхождения, причем чем выше оцененный риск существенного расхождения, тем более сильными и убедительными должны быть аудиторские доказательства.

Во включенных дополнительных материалах по применению ISA 540 были добавлены новые параграфы, объясняющие, как именно можно осуществлять масштабирование в оценке риска и реакции аудитора на оцененные риски существенного искажения.

Следовательно, характер, сроки и объем процедур, выполняемых для изучения бизнеса и окружающей среды Компании, применимой концепции бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля Компании, могут различаться в зависимости от степени, в которой конкретный вопрос или вопросы применимы в определенных обстоятельствах:

1. У организации, могут быть операции или другие события и условия, которые приводят к необходимости использования оценочных значений в финансовой отчетности. При этом они могут быть легко применимы, а соответствующие нормативные факторы отсутствуют и не требуют применения значительных суждений, процесс расчета оценочных значений не сложен.

Следовательно, влияние факторов неотъемлемого риска может быть ниже, и идентифицированных средств контроля, в компоненте контрольных мероприятий может быть меньше. В этом случае аудиторские процедуры идентификации и оценки рисков, могут быть выполнены в первую очередь путем опроса руководства, ответственного за подготовку финансовой отчетности, а также простого сквозного тестирования процесса.

2. Оценочные значения могут требовать применения значимых суждений руководством, а процесс расчета оценочных значений может быть сложным или предусматривать использование сложных моделей. Кроме того, у организации сложная информационная система.

В этих обстоятельствах степень неотъемлемого риска может быть выше. В таком случае характер или сроки процедур оценки рисков аудитором, по всей вероятности, будут большего объема.

3. Для организаций, к которым относятся многочисленные малые предприятия, имеющие только простые операции и хозяйственная деятельность которых не отличается сложностью оценочные значения могут быть получены не из основных регистров или вспомогательных ведомостей, а средства контроля ограничены, аудитору потребуется учитывать роль руководителя-собственника при определении рисков существенного искажения и рассмотрении риска предвзятости руководства.

4. Многие оценочные значения не требуют применения специальных знаний или навыков. Однако, например, в отношении ожидаемых кредитных убытков банка или обязательства по договору страхования страховой организации аудитор, по всей вероятности, придет к заключению о необходимости применения специальных знаний или навыков.

Аудитор может не обладать необходимыми специальными знаниями или навыками, также если вопрос относится к области, отличной от бухгалтерского учета или аудита, и ему может потребоваться привлечение эксперта.

Характер, сроки и степень участия таких лиц в процессе аудита также оказывает влияние на масштабируемость аудиторских процедур.

Таким образом, получение понимания плана и его среды, применимой концепции финансовой отчетности, включая ее внутренний контроль, представляет собой непрерывный, динамичный процесс сбора, обновления и анализа информации на протяжении всего аудита:

- Оценивает риски существенного искажения финансовой отчетности, включая соответствующее раскрытие информации.

- Определяет существенность в соответствии с разделом 320 «Существенность при планировании и проведении аудита».

- Рассматривает уместность выбора и применения учетной политики и адекватность раскрытия информации в финансовой отчетности.

- Определяет области, для которых может потребоваться особое внимание при аудите.

- Развивает ожидания для использования при выполнении аналитических процедур.

- Реагирует на оцененные риски существенного искажения, включая разработку и выполнение дополнительных аудиторских процедур для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств.

- Оценивает достаточность и уместность полученных аудиторских доказательств.

Пункт 20 МСА 540 требует от аудитора учитывать соответствующие положения, которые влияют на риск существенного искажения, с учетом масштабируемости на соответствующем уровне утверждений для разработки и выполнения аудиторских процедур.

**Список литературы:**

1. МСА 540 (пересмотренный), введенный в действие Приказом Минфина России от 30 декабря 2020 г. № 335н.
2. Егорова И.С., Эрендженова С.В. Оценка рисков в аудите //Учет. Анализ. Аудит. 2016. № 2. С. 95-105.
3. <https://www.ifac.org/>
4. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_376271/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_376271/)
5. <https://us.aicpa.org/content/dam/aicpa/research/standards/auditattest/downloadabledocuments/sas-145.pdf>
6. [https://auditor-sro.org/upload/iblock/63e/Vestnik-SRO-AAS-\\_18-ot-15.10.21.pdf](https://auditor-sro.org/upload/iblock/63e/Vestnik-SRO-AAS-_18-ot-15.10.21.pdf)
7. [https://consultant-so.ru/news/show/type/bookkeeper/year/2021/month/02/alias/na\\_territorii\\_rf\\_vvedeny\\_v\\_dejstvie\\_dva\\_dokumenta\\_msa\\_msa\\_540\\_i\\_popravki\\_k\\_mezhdunarodnym\\_standartam](https://consultant-so.ru/news/show/type/bookkeeper/year/2021/month/02/alias/na_territorii_rf_vvedeny_v_dejstvie_dva_dokumenta_msa_msa_540_i_popravki_k_mezhdunarodnym_standartam)

## УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМПАНИИ НА ОСНОВЕ ОПЕРАТИВНОГО КОНТРОЛЛИНГА БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

*Мирошниченко Анастасия Дмитриевна*  
студентка 2-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бизнес-аналитика в экономике и управлении»  
Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова  
Россия

**Научный руководитель**  
*Ерохина Екатерина Игоревна*  
К.э.н., доцент  
Базовой кафедры финансовой и экономической безопасности  
Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются теоретические аспекты управления финансовыми результатами компании на основе оперативного контроллинга бизнес-процессов, а также проведен анализ развития научной мысли и теоретической базы в литературных источниках по данной теме.

**Ключевые слова:** бизнес-процессы, финансовый результат, оперативный контроллинг, процессное управление, эффективность бизнес-процессов.

## MANAGEMENT OF FINANCIAL RESULTS OF THE COMPANY BASED ON OPERATIONAL CONTROL OF BUSINESS PROCESSES

*Miroshnichenko Anastasiya Dmitrievna*  
2<sup>nd</sup>-year student of the department «Economics»  
Profile «Business Analytics in Economics and Management»  
Plekhanov Russian University of Economics  
Russia

**Research Supervisor**  
*Erokhina Ekaterina Igorevna*  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Basic Department of Financial and Economic Security  
Plekhanov Russian University of Economics  
Russia

**Abstract.** The article discusses the theoretical aspects of managing the company's financial results based on the operational controlling of business processes, and also analyzes the development of scientific thought and the theoretical base in the literature on this topic.

**Keywords:** business processes, financial result, operational controlling, process management, business process efficiency.

Эффективное управление бизнес-процессами компании позволяет улучшить финансовые результаты экономической деятельности организации, повысить финансовую устойчивость, увеличить долю на целевом рынке, достигнуть более высоких темпов продаж и других целей общей коммерческой стратегии компании. В нестабильных макроэкономических условиях бизнес-процессы необходимо постоянно модернизировать, совершенствовать, изменять в соответствии с меняющейся конъюнктурой рынка.

К одной из важнейших задач экономической системы причисляют создание эффективных систем управления коммерческой организацией. На ряду с множеством средств улучшения деятельности организации изучаются подходы, основанные на проектировании, внедрении, контроллинге бизнес-процессов организации.

Понятие «процесс» ввел в научный обиход Уильям Эдвардс Деминг, т. к. он в числе первых стал использовать определение в своих трудах. Однако процессом ученый называл любой вид деятельности в работе организации.

М. Портеру (1985г.) удалось рассмотреть бизнес-процесс более детально, в результате чего ученый определил данное понятие, как «сущность, определяемая через точки входа и выхода, интерфейсы и организационные устройства, частично включающие устройства потребителя услуг / товаров, в которой происходит наращивание стоимости производимой услуги / товара». [1]

Е.З. Зиндер в своих трудах утверждал, что бизнес-процесс — это «логическая серия взаимозависимых действий, которые используют ресурсы предприятия для создания или получения в обозримом или измеримо предсказуемом будущем полезного для заказчика выхода, такого как продукт или услуга» (1996г.). [1]

В результате проведенного анализа научно-теоретической базы по теме можно сделать вывод о том, что ученые не придерживаются какого-то единого подхода к оценке эффективности управления бизнес-процессами организации. Каждый подход индивидуален в зависимости от характеристики исследуемого предприятия, вида его деятельности, масштаба производства товаров/услуг и т. д.

Рассмотрим показатели эффективности бизнес-процессов, описанные научными деятелями в различные временные отрезки (табл.1, табл.2).

Таблица 1– Показатели эффективности бизнес-процессов организации (конец 20 в.)

Автор	Показатели бизнес-процессов организации
З. В. Брагина, Т.А.Маценова	В научных трудах выделяются показатели, которые позволяют оценить уровень организации технического труда: коэффициенты квалификации работников, коэффициенты технической оснащенности труда, коэффициенты уровня автоматизации труда и т. д.
Б.З. Мильнер	Автор выделяет показатели, которые могут охарактеризовать результаты деятельности организации и эффективность системы управления: уровень управленческих затрат, показатели организационной структуры предприятия и уровень её технической оснащенности и др.
С.А. Валуйских	Автор выделяет показатели эффективности труда, оцениваемые в комплексе: экономичность, результативность, качество труда и др.

Источник: составлено автором по [2]

Таблица 2– Показатели эффективности бизнес-процессов организации (начало 21 в.)

Автор	Показатели бизнес-процессов организации
В. К. Чадаев	Автор выделяет показатели, с помощью которых можно качественно оценить бизнес-процессы: коэффициенты результативности, эффективности, производительности и др.
В.Г. Елиферов, В.В.Репин	В научных трудах выделяются показатели, направленные на оценку продукта, созданного бизнес-процессом: уровень удовлетворённости клиентов процесса, стоимостные показатели по результатам процесса, показатели времени и др.
А. С. Козлов	Автором выделяются две группы показателей: 1. Качественные показатели, являющиеся субъективными оценками руководителей, экспертов, участников процесса; 2. Количественные показатели, характеризующие ресурсы, потраченные в ходе выполнения процесса: время выполнения, стоимость ресурсов, удельные затраты, и т. д.
К. К. Чупров	Автор выделяет количественные показатели бизнес-процессов, характеризующие ресурсоёмкость процессов: сложность, контролируемость, регулируемость и др.

Источник: составлено автором по [2]

Проанализировав показатели в таблицах выше, можно отметить, что в период с 1990–2000 гг. авторы больше внимания акцентировали на показателях, характеризующих работу персонала: многие авторы выделяли такие показатели, как коэффициент автоматизации труда, коэффициент квалификации, коэффициент технической оснащенности труда и т. д.

Начиная с 2000-х годов четко прослеживается возрастающий уровень использования технологических показателей эффективности. Кроме этого, теперь в оценке эффективности процессов участвуют финансовые показатели, показатели качества произведенной продукции, показатели субъективной оценки менеджмента компании и т. д.

Ввиду преобладающей роли информационных технологий в развитии современного общества, определение бизнес-процесса претерпело некоторые значимые изменения и стало звучать следующим образом: «Бизнес-процесс - устойчивый информационный процесс (последовательность работ), относящийся к производственно-хозяйственной деятельности компании и обычно ориентированный на создание новой стоимости». [3]

В настоящее время, давая определение понятию «бизнес-процесс», следует отметить стандартизированное определение, приведённое в международном стандарте системы качества ISO 9000:2008: «процесс - совокупность взаимосвязанных или взаимодействующих видов деятельности, преобразующих входы в выходы». [4] Определение явным образом акцентирует внимание на том, что бизнес-процесс — это связь между взаимодействующими субъектами, возникающая с целью создать итоговый продукт или услугу для клиента. На «входе» в процесс участники имеют совокупность необходимых ресурсов, а на «выходе» - готовый продукт.

После перехода российской экономики к рыночному типу хозяйствования, многие из существующих исследований, посвященных процессному управлению, утратили свою актуальность. Их сменили новые исследования, основной задачей которых стало изучение методов оценки эффективности бизнес-процессов.

Наиболее значимое направление улучшения финансовых результатов компании заключается в постоянном контроллинге эффективности бизнес-процессов организации. Для многих европейских корпораций характерны наличие в штате сотрудников контроллеров, или же найм аутстаффных привлеченных специалистов в области контроллинга. Европейские современные рекрутские исследования утверждают, что все чаще компании, не зависимо от масштабов бизнеса, привлекают к анализу своих бизнес-процессов контроллеров для выполнения задач оперативного и стратегического контроллинга. Данный факт доказывает увеличение степени признания и доверия к уровню эффективности управления организации с использованием принципов контроллинга.

Термин «Контроллинг» можно охарактеризовать, как относительно новый. Контроллинг можно определить как использование экономических данных для управления деятельностью организации. Благодаря востребованности и известности данного понятия, современная наука насчитывает множество различных вариаций определений термина.

Контроллинг как система сформировался относительно недавно, однако проник практически во все сферы деятельности хозяйствующих субъектов экономики. Наиболее полно система контроллинга описана и применена в США и изначально объединяла задачи в сфере финансов и учета организации. Со временем термин стал трактоваться шире и включать в себя вопросы финансового контроля и возможности оптимизации использования финансовых источников бизнеса.

До 1950 г. термин «контроллинг» использовался в качестве совокупности методов учета и анализа себестоимости товаров и услуг.

1950–1960 гг. примечательны появлением системы «директ-кост», сущность которой заключалась в группировке затрат по признаку постоянных и переменных, а также в более глубоком анализе расчетов по оптимизации соотношения затрат и доходов от деятельности в рамках учета финансовых результатов.

Периоду с 1960–1980 гг. присуще существенное расширение сферы контроллинга за счет появления более совершенных методов и технологий управления издержками бизнеса, а также развития методик анализа бизнес-процессов компании.

Период 1980–1995 гг. в рамках контроллинга примечателен разработкой и широким распространением системы функционального учета и контроля затрат (Activity Based Costing-ABC), главной особенностью которой стал контроль стоимости и других



характеристик товаров, изделий, услуг на основе систематизации расходов по функциям и ресурсам снабжения производства.

С 1995 г. контроллинг начал своё развитие в роли полноценной комплексной системы стоимостно-ориентированного управления. Примерно в тот же временной промежуток двое ученых - Дейвид П. Нортон и Роберт С. Каплан внесли весомый вклад науку, разработав систему сбалансированных показателей. Данная система позволяет отразить стратегические цели, миссию, ценности компании через призму количественных показателей. Эффективность и результативность бизнес-процессов организации может быть оценена с помощью ряда показателей, каждый из которых характеризует отдельные элементы или этапы процесса. Улучшить сразу все показатели деятельности компании на практике не представляется возможным, так как многие из них имеют разнонаправленное воздействие друг на друга, и улучшение одного показателя может привести к ухудшению другого. Однако, в каждый конкретный момент времени у менеджмента организации есть определенная стратегическая цель, на достижение которой направлены все управленческие силы. Следовательно, из всей огромной совокупности показателей эффективности следует выбрать именно те, которые будут способствовать достижению цели компании.

В этой связи, для оценки эффективности бизнес-процессов можно использовать систему сбалансированных показателей.

Система сбалансированных показателей (ССП) позволяет трансформировать стратегические цели в совокупность показателей, распределенным по 4 направлениям: финансовые показатели, показатели внутренних бизнес-процессов, показатели работы с клиентами, показатели работы и квалификации персонала.

Стоит отметить, что концепция в СПП состоит не только в представлении совокупности показатели, но и анализа их взаимосвязи между собой, т. к. показатели находятся в причинно-следственной связи. Р. С. Каплан и Д. П. Нортон представили взаимосвязь показателей на примере совершенствования деятельности по доставке заказов, что привело к увеличению лояльности клиентов и, как результат, к росту финансовых показателей.

Внедрение СПП является действенным инструментом менеджмента компании для реализации стратегических целей путем оперативного руководства деятельностью. Кроме того, концепция основана на использовании измеримых показателей, связывая воедино интересы всех участников процесса, что в итоге способствует не только улучшению финансовых показателей компании, но и росту конкурентоспособности, увеличению уровня лояльности со стороны клиентов.

Примерно в одно и то же время с появлением системы сбалансированных показателей, консалтинговая фирма «Stern Stewart» разработала экономическую модель, построенную на использовании добавленной стоимости. Именно данную модель вместе с принципами СПП считают «основоположниками» современного контроллинга. [5]

Вопросы анализа и контроллинга исследовались многими отечественными и зарубежными учеными. Среди них можно выделить труды отечественных ученых: В. И. Бариленко, М. А. Вахрушиной, Л. В. Донцовой, О. В. Ефимовой, и др., а также зарубежных ученых, таких как Х. Андерсон, Л.А. Бернстайн, Ю. Бригхем, Дж. В. Бэйли, Л. Гапенски, Б. Коллас, Р. Найт, Д. Хан, К. Хеддервик, Э. С. Хендриксен, и др.

Сущность оперативного контроллинга можно определить, как контрольно-информационную систему, используемую для достижения текущих целей организации нормативов собранной прибыли, рентабельности, ликвидности активов и т. д. Оперативный контроллинг называют «нестратегическим», т. к. такой вид контроллинга направлен на отслеживание конкретных показателей бизнес-процессов и их функциональных областей. Количественные показатели могут выступать в качестве индикаторов оценки бизнес-процессов в настоящем времени, а также могут помочь заглянуть в будущее для построения прогнозов. Такими показателями могут быть выручка, прибыль, чистый денежный поток, рентабельность, если речь идет о финансово-экономических показателях; уровень

удовлетворенности клиентов, качество обслуживания, количество клиентских жалоб, если говорить о процессах клиентского сервиса и т. д.

В российской практике менеджмент компании отдает предпочтение методам оперативного контроллинга, т. к. еще несколько лет назад основной целью деятельности хозяйствующих субъектов было достижение максимальной выручки «здесь и сейчас».

Естественно, что в процессе своей деятельности любой бизнес, в независимости от размера, производит в рамках отчетности за определенный период сотни, иногда и тысячи данных. Основной задачей контроллера является процесс преобразования этих массивов данных для их дальнейшего использования в управленческих решениях. Также нельзя не отметить тот факт, что оперативный контроллинг предполагает ежедневный контроль процессов компаний и отклонения их результатов от плановых значений с целью своевременного выявления влияния различных внутренних и внешних факторов на динамику финансовых показателей деятельности компании, анализа причин той или иной динамики и выстраивании управленческих решений для их нивелирования.

На наш взгляд, для формирования объективной системы оперативного контроллинга бизнес-процессов необходимо использовать как объективные, так и субъективные показатели (рис. 1).

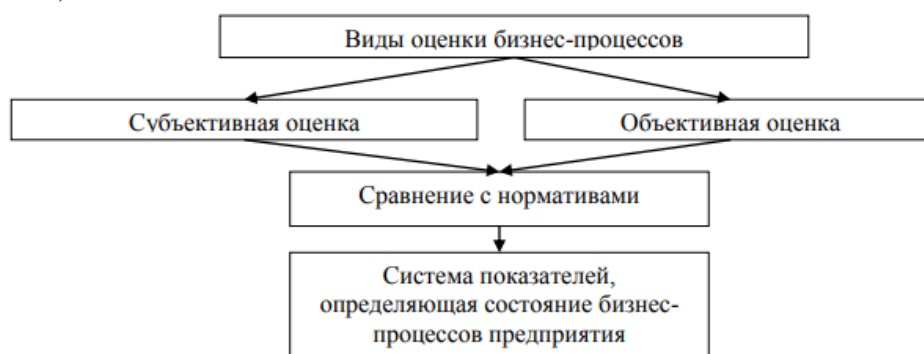


Рисунок 1- Формирование системы показателей бизнес-процессов компании

Источник: [9]

Система показателей оперативного контроллинга призвана обеспечивать адекватность их оценки, а также помогать выявлять «узкие» места процессов и возникающие из-за них экономические потери.

Большинство экономистов выделяют следующий инструментарий осуществления оперативного контроллинга. [5]

1. Методы, основанные на анализе безубыточности. С помощью данной группы методов можно вычислить уровень реализации, необходимый для поддержания рентабельности деятельности предприятия на должном уровне.

2. Система бюджетирования. Метод рассматривается, как инструмент по управлению расходами и доходами, ликвидностью организации.

3. Аддитивные и мультипликативные модели. Методы позволяют оценить уровень эффективности деятельности и определить факторы, влияющие на её изменение.

4. Система относительных показателей. Метод позволяет провести анализ структуры изменений и отклонений, происходящих в ходе производственной деятельности, выявить их причины.

5. КРІ. Контроль ключевых показателей для того или иного показателя может являться ключевой метрикой эффективности и результативности процесса.

6. АВС-анализ. Метод позволяет выявить информацию о процессах компании для оценки затрат и управления производительностью.

Специалисты отмечают, что системы оперативного контроллинга, разработанные с комплексным подходом, отличаются высокой практической значимостью и потенциалом в разработке новых инструментов и методов повышения качества контроллинга. Данные

мероприятия призваны нормализовать баланс денежных потоков организации, снизить издержки производства. Именно оперативный контроллинг может помочь усовершенствовать систему управления организацией и повысить экономическую устойчивость компании.

Проблема повышения эффективности финансового контроля в организациях приобретает приоритетное значение в современной экономической конъюнктуре благодаря возможностям нивелирования внешних рисков: политических, экономических, финансовых. Однако, отметим, что оперативный контроллинг не может быть использован для комплексного анализа результатов деятельности компании. Его основная задача – это максимизация прибыли и минимизация рисков за счет повышения эффективности бизнес-процессов с использованием инструментов контроллинга в рамках краткосрочных периодов. Для этого могут быть использованы методы планирования, бюджетирования, проверка и анализ аналитической информации, перманентный контроль.

Исходя из вышесказанного, отметим, что в современной экономической реальности все большую популярность и практическую значимость приобретают исследования, направленные на изучение контроллинга бизнес-процессов компании с целью улучшения финансового состояния компании, повышения прибыли и уменьшения издержек, повышения конкурентоспособности на целевом рынке и т. д.

Таким образом, оперативный контроллинг бизнес-процессов, действительно, является ключевым инструментом для управления финансовыми результатами деятельности компании. Именно контроллинг позволяет обеспечить сбалансированность финансовых потоков для достижения плановых показателей деятельности бизнеса, а также обеспечения непрерывного роста ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

#### **Список литературы:**

1. Семёнов, А.К. Основы менеджмента: учебник / А. К. Семёнов, В. И. Набоков. - 5-е изд., перераб. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2017. – с.16
2. Пожидаева, Т.А. Методические аспекты внутрихозяйственного контроля за материальными затратами на производство продукции / Т. А. Пожидаева // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - № 36 (339). - С. 62–68.
3. Манелюк С. Ю. Структура системы контроллинга как основы интеграции управления бизнес-процессами // (Пенза, 2018), 40–44 с.
4. ГОСТ Р ИСО 9000–2008 Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь. - М.: Стандартинформ, 2009. - 35 с.
5. Ивашкевич, В. Б. Оперативный контроллинг / В. Б. Ивашкевич. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2021. - 160 с.
6. Казакова, Н. А. Методология риск-ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса: монография / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова; под ред. проф. Н. А. Казаковой. - 2-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021. - 234 с.
7. Ефимова О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О. В. Ефимова. 2-е изд., стер. М: Издательство «Омега-Л», 2018. 350с.
8. Стратегический менеджмент: учебник / Н. А. Казакова, А. В. Александрова, С. А. Курашова, Н. Н. Кондрашева; под ред. проф. Н. А. Казаковой. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 320 с. - (Высшее образование).
9. Маслевич, Т. П. Управление бизнес-процессами: от теории к практике: учебное пособие / Т. П. Маслевич. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 206 с.
10. Чупров, К.К. Экспресс-метод диагностики бизнес-процессов компании [Электронный ресурс] / К. К. Чупров. - 2018. - Режим доступа: <http://www.cfin.ru/management/controlling/fsa/express.shtml> .
11. Елиферов, В.Г. Процессный подход к управлению организацией [Электронный ресурс] / В.Г. Елиферов // [quality.eup.ru](http://quality.eup.ru) [сайт]. Режим доступа: <http://quality.eup.ru/MATERIALY/an9.html> .

## ПАСПОРТИЗАЦИЯ СУБЪЕКТОВ РФ КАК ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

*Михеева Людмила Анатольевна,  
студентка 4-го курса направления «Инноватика» профиль «Финансы»  
Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана  
Россия*

*Кропотина Полина Владимировна,  
студентка 4-го курса направления «Инноватика» профиль «Финансы»  
Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана  
Россия*

**Аннотация.** Роль сельскохозяйственной отрасли в России недооценена: сельское хозяйство является стратегически значимой отраслью, не только потому что обеспечивает население продовольствием, а также сырьем ряд отраслей промышленности, но и потому, что имеет огромный экономический потенциал. В настоящее время сельское хозяйство в России представлено частными сельскохозяйственными угодьями, фермами, которые функционируют в условиях государственных программ, коммерческими агропромышленными холдингами и комплексами животноводства. Однако большинство из них сосредоточены на юге Европейской России и юге Сибири. Данный факт обусловлен наличием в этих районах плодородной почвы и благоприятных климатических условий. Вопреки распространённым мифам, сельское хозяйство в России крайне выгодно и рентабельно. Во многом благодаря развитию инновационных технологий и их внедрению в отрасль, высокая урожайность, а, следовательно, и прибыльное ведение бизнеса в сельскохозяйственной отрасли возможно на остальной территории Российской Федерации. В качестве инструмента для осуществления бизнес-аналитики и ее удобного представления для пользователей авторами предложен паспорт субъектов Российской Федерации.

**Ключевые слова:** паспортизация, сельское хозяйство, инвестиционная привлекательность, бизнес-аналитика.

## CERTIFICATION OF REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION AS A TOOL FOR BUSINESS ANALYTICS IN AGRICULTURE

*Mikheeva Lyudmila Anatolyevna,  
A 4th year student in Finance  
"Finance" profile  
Faculty of Engineering business and management  
Bauman Moscow State Technical University  
Russia*

*Kropotina Polina Vladimirovna,  
A 4th year student in Finance  
"Finance" profile  
Faculty of Engineering business and management  
Bauman Moscow State Technical University  
Russia*

**Annotation.** The role of the agricultural sector in Russia is underestimated: agriculture is a strategically important industry, not only because it provides the population with food as well as raw materials for a few industries, but also because it has huge economic potential. Currently, agriculture in Russia is represented by private agricultural land, farms that operate under government programs, commercial agro-industrial holdings and livestock complexes. However, most of them are concentrated in southern European Russia and southern Siberia. This fact is due to the presence of fertile soil and favorable climate conditions in these areas. Contrary to popular myths, agriculture in Russia is extremely profitable and cost-effective. Due to the development of innovative technologies and their introduction into the industry, high yields and therefore profitable business in the agricultural sector, are possible in the rest of the Russian Federation. The authors proposed a passport of the subjects of the Russian Federation as a tool for the implementation of business analytics and its convenient presentation for users.

**Keywords:** certification, agriculture, investment attractiveness, business analytics.

Отрасль сельского хозяйства является одним из важных направлений развития экономики России, на долю которого приходится около 4% российского ВВП [1].

Однако, потенциал российского агросектора до конца не реализован, наблюдается стабилизация уровня инвестиций, а также рост конкуренции среди производителей сельхозпродукции. Агропромышленному комплексу требуется трансформация: одним из главных трендов развития агробизнеса в мире остается цифровизация [2]. В сельскохозяйственной деятельности растет объем и качество применения современных технологий, в том числе систем сбора, хранения и обработки данных. Применяются данные со спутников, датчиков, из операционных и транзакционных систем. При этом увеличивается как объем данных, так и потребность в их качественной обработке и достоверных выводах, на которые можно полагаться, принимая решения. Данный факт определяет актуальность данного исследования, а именно наличие спроса на углубленную аналитику, а также потребность в наглядном отражении результатов анализа в специфических (т.е. характерных именно для данной отрасли) системах количественных и качественных показателей.

Существует острая необходимость в создании единой для всех регионов страны комплексной системы, наглядно и просто демонстрирующей сельскохозяйственный потенциал каждого региона в отдельности и в сравнении с другими. Публичность и открытость такой системы положительно скажется на инвестиционной привлекательности сельскохозяйственной отрасли в России.

Таким инструментом в сельском хозяйстве может выступать электронный паспорт субъектов Российской Федерации, который позволит:

- Создать единую систему взаимосвязанных показателей, характеризующих потенциал сельскохозяйственной отрасли в различных регионах России;
- Отобразить и оценить динамику развития региона;
- Выявить наиболее перспективные регионы для открытия и ведения сельскохозяйственного бизнеса;
- Выработать дополнительные предложения по стимулированию и поддержке развития сельского хозяйства в данных регионах на региональном и государственном уровнях.

Для российских аграриев системный доступ к подобной информации создаст возможность оценить всю эффективность и конкурентоспособность на рынке, соответствующим образом выстроить рыночную стратегию, а также наметить пути дальнейшего развития.

Цель работы заключается в разработке электронной формы паспорта субъекта Российской Федерации как цифрового инструмента обработки, анализа и визуализации данных для бизнес-аналитики в сельском хозяйстве.

Цель исследования определяет постановку следующих задач:

1. Проанализировать существующую структуру паспорта субъекта Российской Федерации;
2. Выбрать наиболее важные показатели, влияющие на инвестиционную привлекательность агробизнеса в регионе;
3. Адаптировать формат паспорта субъекта Российской Федерации для целей бизнес-аналитики в сельском хозяйстве.

Электронный паспорт субъекта Российской Федерации представляет собой инструмент регионального мониторинга, разработанный в рамках федерального проекта в 2014 г.

В основу паспорта заложены две новации – это унифицированная система показателей и типология регионов, созданная при поддержке Министерства Развития Регионов [3].

Разработанный паспорт состоит из пяти основных частей.

Первая часть содержит краткое описание субъекта, население, руководство и отраслевую структуру экономики. Данная часть является вводной, дающей общее представление о регионе.

Вторая часть характеризует социально-экономическое положение региона, а также содержит прогнозную часть. Оценка показателей осуществляется в соответствии с приоритетными целями Правительства Российской Федерации:

1. Повышение уровня и качества жизни населения;
2. Повышение уровня национальной безопасности;
3. Обеспечение высоких темпов экономического развития;
4. Создание потенциала для будущего развития.

На основании данных, представленных субъектом Российской Федерации, отображается динамика основных показателей достижения стратегических целей развития региона в отчетном периоде [4].

Основными показателями социально-экономического развития являются трудовые ресурсы (численность населения, уровень безработицы), среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, производительность труда.

Третья часть представляет собой систему статистических показателей, отражающих результаты деятельности региона. Такими показателями являются ВРП на душу населения (в динамике и структура ВРП по видам деятельности), инвестиций в основной капитал на душу населения, численность населения, доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, уровень безработицы, индекс потребительских цен в сравнении с показателями других субъектов.

В четвертую часть включается число федеральных целевых программ и федеральных адресных инвестиционных программ, действующих, а также успешно реализованных на территории субъекта.

Пятая часть содержит перечень крупных инвестиционных проектов, действующих на территории субъекта Российской Федерации.

Таким образом, паспорт субъекта детально характеризует субъект и отражает динамику его развития в наглядном и понятном для пользователей виде.

По мнению авторов, текущая структура электронного паспорта субъектов может быть актуализирована характерными показателями для агробизнеса и стать удобным инструментом для бизнес-аналитики.

В качестве статистических показателей предлагается добавить индекс цен производителей пищевых продуктов, индекс цен производителей сельскохозяйственной продукции, индекс производства пищевых продуктов, индекс производства продукции сельского хозяйства, структуру импорта, экспорта в разрезе продукции агропромышленного комплекса. Также предлагается охарактеризовать уровень развития сельского хозяйства субъекта по отраслям: растениеводство, животноводство, пищевая продукция количественно, а также по сравнению с другими регионами с помощью основных производственных и финансово-экономических показателей.

Отдельным блоком для анализа может стать структура производства сельскохозяйственной продукции в разрезе отраслей и в разрезе категорий хозяйств, дополненный уровнем загрузкой мощностей перерабатывающих предприятий.

В том числе планируется оценить техническую оснащенность сельского хозяйства регионов: количество единиц различных видов техники на 1000 га пашни и коэффициент его обновления.

Социально-экономическое развитие региона можно дополнить численностью населения, занятого в сельском хозяйстве, а также численностью сельского населения. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций может быть оценена по трем блокам: в экономике в целом, в сельском хозяйстве, в производстве пищевых отходов.

В четвертый раздел следует включить общий объем расходов на сельское хозяйство в субъекте, долю расходов на сельское хозяйство в общем объеме расходов бюджета субъекта и выделить основные направления господдержки.

В пятом разделе специализированного агропаспорта субъекта будет содержать информацию о реализуемых и планируемых к реализации инвестиционные проекты в сфере агробизнеса.

Комплексной оценкой по всем разделам паспорта будет показатель инвестиционной привлекательности субъектов Российской Федерации по индексу потенциала и индексу риска.

На основании этого показателя будет составлен единый рейтинг инвестиционной привлекательности субъектов Российской Федерации.

Таким образом, агропаспорт субъектов Российской Федерации станет комплексным индикатором для пользователей о слабых и сильных сторонах субъекта и оценкой возможности входа в агробизнес в данном регионе. Для предпринимателей он станет удобным и простым инструментом для планирования бизнес-стратегии и аналитики. Также агропаспорт субъектов может быть использован государством для ведения более точной и эффективной политики в сельскохозяйственной деятельности и предоставления господдержки наиболее перспективным районам.

#### **Список литературы:**

1. Агропромышленный комплекс России: итоги 2020 // АО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://marketing.rbc.ru/articles/12394/> (Дата обращения 07.02.2022)
2. Топ-10 самых передовых технологий, которые сделают агропромышленный комплекс неузнаваемым // АО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://agrodigital.rbc.ru/article/4> (Дата обращения: 08.02.2022)
3. Грумянцев И. Паспорт субъекта Российской Федерации как инструмент регионального мониторинга // Информационный портал Pandia.ru [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://pandia.ru/text/77/360/3853.php> (Дата обращения: 08.02.2022)
4. Единый план по достижению национальных целей развития российской федерации на период до 2024 года [Электронный ресурс] // [https://www.economy.gov.ru/material/file/ffccd6ed40dbd803eedd11bc8c9f7571/Plan\\_po\\_dostizheniyu\\_nacionalnyh\\_celey\\_razvitiya\\_do\\_2024g.pdf](https://www.economy.gov.ru/material/file/ffccd6ed40dbd803eedd11bc8c9f7571/Plan_po_dostizheniyu_nacionalnyh_celey_razvitiya_do_2024g.pdf) (Дата обращения: 08.02.2022)

## УВОЛЬНЕНИЕ РАБОТНИКОВ: ПРИЧИНЫ, ОФОРМЛЕНИЕ, СПОРЫ

*Михешкина Екатерина Евгеньевна,  
студентка 2-го курса направления «Экономика»  
Российского университета дружбы народов  
Россия*

**Аннотация:** Важным соглашением между работодателем и работником является трудовой договор, который регулирует трудовые отношения. В статье рассматриваются различные вопросы: кого работодатель не имеет право увольнять, какие есть причины увольнения работников. Исследуется, как оформляется прекращение трудового договора. Выясняется, какие бывают трудовые споры и к каким последствиям они могут привести.

**Ключевые слова:** работодатель, работник, увольнение, трудовой договор, обязанности и права.

## DISMISSAL OF EMPLOYEES: REASONS, REGISTRATION, DISPUTES

*Mikheshkina Ekaterina Evgenievna,  
A second year student in Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia*

**Abstract:** An important agreement between the employer and the employee is an employment contract that regulates labor relations. The article deals with various issues: who the employer does not have the right to dismiss, what are the reasons for the dismissal of employees. It is investigated how the termination of an employment contract is formalized. It finds out what labor disputes are and what consequences they lead to.

**Keywords:** employer, employee, dismissal, employment contract, duties and rights.

Трудовой кодекс Российской Федерации – основной закон, которым должен руководствоваться в своей работе кадровый специалист. В трудовом кодексе закреплены права и обязанности работников и работодателей, оплата труда, вопросы охраны труда и т.д. На данный момент очень распространены нарушения, связанные с трудовым кодексом или с трудовым договором. В большинстве случаев – это увольнение.

### **Причины увольнения работников**

Для начала разберемся, кого работодатель не имеет право увольнять [2]:

- работника, находящегося на больничном;
- работника, находящегося в отпуске;
- работника, который находится в декретном отпуске;
- беременную сотрудницу;
- сотрудницу, у которой дети до 3 лет;
- одиноких матерей или других лиц, которые воспитывают ребенка возрасте до 14 лет (ребенка-инвалида до 18 лет);
- родителя (законного представителя ребенка), который является единственным кормильцем ребенка-инвалида (до 18 лет) или ребенка до 3 лет;
- родителя, который воспитывает 3 или более маленьких детей, при этом другой родитель (законный представитель) не имеет работы;
- временно нетрудоспособного работника.

В каких ситуациях работодатель имеет право уволить сотрудника?

- ✓ при прекращении деятельности компании или индивидуального предпринимателя;
- ✓ при сокращении штата, численности работников организации, индивидуального предпринимателя;



- ✓ при недостаточной квалификации работника, которая подтверждена результатом аттестации;
- ✓ при замене владельца имущества организации;
- ✓ работника, который без уважительных причин не исполняет или грубо нарушает (например, прогул, нахождение на работе в состоянии опьянения и т.д.) трудовые обязанности;

- ✓ работника, имеющего дисциплинарное взыскание;
- ✓ работника, совершившего виновное действие по отношению к обслуживанию товарных или денежных ценностей, при котором работодатель теряет доверие к нему и т.д.

Также работник может уволиться по собственному желанию. Могут уволиться без отработки: пенсионеры, студенты, беременные женщины, призывники.

Самый бесконфликтный способ увольнения - это увольнение по соглашению сторон.

При увольнении несовершеннолетнего сотрудника у работодателя могут возникнуть сложности. По статье 269 трудового кодекса РФ работодатель может расторгнуть трудовой договор только с согласия комиссии по делам несовершеннолетних и защите их прав и государственной инспекции труда. Необходимо заметить, что несовершеннолетнему работнику запрещено работать в выходные или праздничные дни, в ночное время. Работодатель не имеет право привлекать к сверхурочной работе или направлять в командировки.

Расторжение трудового договора по инициативе несовершеннолетнего сотрудника легально, но суд обязан удостовериться в этом. Часто встречается ситуация, когда сотрудник не знал своих прав или работодатель не выполнял своих обязанностей. На практике самый распространенный случай - это давление со стороны начальника. Особо внимательно должны рассматриваться дела, где работник не достиг 16 лет, по причине несформировавшейся психики. Дети и подростки особенно подвластны внушению.

При сокращении штата, при прекращении деятельности компании или индивидуального предпринимателя и других вышеперечисленных случаев, необходимо выяснить проводилось ли сокращение и главное, каким критерием руководствовался работодатель.

Увольнение несовершеннолетнего на основании недостаточной квалификации может быть незаконным, если будет доказано, что сотрудник не мог овладеть техникой производства по причине недостаточности опыта или вследствие непродолжительности трудового стажа. В этом случае комиссия по делам несовершеннолетних и защите их прав или государственная инспекция труда обязаны принять меры к обеспечению надлежащего производственного процесса.

Увольнение беременной женщины возможно только при ликвидации компании, по истечению срока трудового договора.

Если трудовой договор был оформлен только на временное исполнение обязанностей отсутствующего сотрудника, то работодатель должен предложить другие вакансии, отвечающие всем требованиям, которые есть в данной местности.

### ***Оформление прекращения трудового договора***

В случае прекращения трудового договора работодатель оформляет распоряжение, а работник должен быть ознакомлен с ним под роспись (если работодатель не может проинформировать работника, то производится соответствующая запись). Работодатель должен выдать заверенную копию распоряжения, если работник потребует.

В день прекращения трудового договора работодатель должен предоставить сотруднику трудовую книжку (сведения о трудовой деятельности) и произвести окончательный расчет. Работодатель должен отдать заверенные надлежащим образом копии документов, если потребует сотрудник.

В случае отказа работника в получении трудовой книжки (или из-за отсутствия), работодатель должен отправить уведомление работнику о необходимости явиться за

трудовой книжкой. Со дня отправления уведомления работодатель не несет ответственность за задержку выдачи трудовой книжки.

### ***Споры***

Трудовые споры бывают индивидуальные и коллективными [3].

Индивидуальный спор - это противоречие между работником и работодателем, который сообщён в суд, в вышестоящую инстанцию, в комиссию. Необходимо отметить, что индивидуальный спор может быть между работодателем и уволенным сотрудником или лицом, которому отказали в заключении трудового договора. Предметом спора являются вопросы, связанные с применением трудового законодательства и других нормативных правовых актов, которые содержат нормы трудового/коллективного договора и права трудового права. Чаще всего сотрудник имеет претензии по поводу материального вознаграждения (заработная плата, премия), время (переработка), условия труда, ущерба и т.д. Работодатель обращается в суд чаще всего из-за компенсации.

Коллективный спор - это противоречие между работодателем и работниками (не один работник) по поводу условий труда (заработная плата включается), коллективных договоров или отказа работодателя учесть мнение выборного представительного органа работников при принятии локальных нормативных актов. Причинами являются условия труда (это относится к тем, которые сам работодатель закрепил), нарушения трудового договора, не учитывается мнение сотрудников и т.д.

Если работодатель получил коллективную жалобу, то он обязан в течение 3 дней принять решение по отношению к проблеме и сообщить представительному органу коллектива. В случае если между сторонами не был найден компромисс, сотрудники имеют право провести забастовку. Сотрудники не имеют право проводить забастовку в военный период;

Если подрывается безопасность граждан, государства; организации, обеспечивающие жизнедеятельность населения, например, транспорт, водоснабжение, газоснабжение, больница; если организована неофициально и т.д.

К каким последствиям могут привести трудовые споры?

После жалобы в трудовую инспекцию, происходит проверка компании. Если обнаружится нарушение, то работодатель получит штраф. Необходимо учитывать, что разбирательство трудового спора не входит в обязанности инспекции.

Прокуратора смотрит за общим исполнением трудового законодательства, незаконным увольнением и невыплатой заработной платы. Если в ходе проверки обнаружится нарушение, то материалы направляются в суд для привлечения работодателя к уголовной или административной ответственности.

Если будет доказано, что работодатель нарушил закон, то к нему могут быть применены следующие санкции: уголовная ответственность, административный штраф, компенсация за моральный ущерб, возмещение зарплаты (если прогул).

### ***Заключение***

На сегодняшний день не редкость, когда работник ходит на работу и соблюдает все требования, но могут возникнуть разногласия между сотрудником и работодателем. Тогда знания о трудовом договоре и кодексе становятся, как никогда, актуальными.

Трудовой договор создаёт в отношениях между работником и работодателем стабильность и защищенность, поэтому его необходимо знать и соблюдать.

### ***Список литературы:***

1. Буянова А.В Основание увольнения несовершеннолетнего работника // Социально-политические науки. - 2015. - №4. - С. 96-99.
2. Все об увольнении // mos.ru URL: <https://www.mos.ru/otvet-rabota/vse-ob-uvolnenii/> (дата обращения: 09.12.2021)
3. Понятие и виды трудовых споров // Главная книга URL:<https://glavkniga.ru/situations/k504764> (дата обращения: 09.12.2021).
4. Трудовой кодекс Российской Федерации

## РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КИТАЕ

**Му Ди**

*студентка 2-го курса магистратуры направления «Экономика»  
специализация «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Китай*

**Аннотация:** Быстрое развитие, реформа и открытость экономики Китая стимулировали экономическую жизнеспособность. Бухгалтерский учет сталкивается как с возможностями, так и со многими проблемами в новую эру. С точки зрения исторического развития, бухгалтерский учет в Китае имеет такие проблемы, как отсталое начало, плохая исследовательская среда, слабая атмосфера исследований в области бухгалтерского учета, неадекватные меры внутреннего контроля и плохая информационная система учета и безопасность данных; И выдвинуть некоторые предложения по развитию бухгалтерского учета в Китае.

**Ключевые слова:** Бухгалтерский учет; статус-кво, тенденция, предложение, развитие, Китай.

## DEVELOPMENT OF ACCOUNTING IN CHINA

**Mu Di**

*2nd year student of the Master 's degree in Economics  
specialization «Accounting, Internal Control and Audit»  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
China*

**Annotation:** The rapid development, reform and openness of China's economy have stimulated economic viability. Accounting faces both opportunities and many challenges in the new era. In terms of historical development, accounting in China has problems such as backward start, poor research environment, weak accounting research atmosphere, inadequate internal control measures and poor accounting information system and data security; and to put forward some proposals for the development of accounting in China.

**Keywords:** Accounting; Status Quo, Trend, Supply, Development, China.

В настоящее время, бухгалтерская работа в Китае достигла больших успехов по сравнению с периодом реформ, но все еще существует много проблем, таких как отсутствие определенного опыта в реформировании и инновациях системы финансового развития предприятий, а также недостаточная диверсификация технологий и средств управления и применения, чтобы адаптироваться к нынешней эпохе. к скорости развития предприятий. Поэтому в этой статье сначала описывается текущая ситуация с бухгалтерским учетом в Китае, а затем подробно анализируются проблемы, существующие в бухгалтерском учете в Китае, и предлагаются решения.

В прошлом Китай был сельскохозяйственной страной. Бухгалтерское сознание отмечается как относительно отсталое по сравнению со многими западными странами. В начале 20-го века Китай начал исследования и исследования в области бухгалтерского учета, ссылаясь на передовую систему бухгалтерского учета в России, и с этого времени бухгалтерский учет в стране начал развиваться. В этот период, чтобы удовлетворить потребности бухгалтерской работы и бухгалтерского образования, изучались и извлекались уроки из советской теории бухгалтерского учета и практики бухгалтерского учета. Примером послужили труды таких ученых, как Е. И. Глейх «Курс бухгалтерского учета» (1951г), М. Х. Жебрака «Промышленный учет» (1952г), С. Б. Барнгольд А. М. Сухерев. «Экономический анализ работы промышленных предприятий» (1954г) и С. К. Татур. «Основы экономического анализа экономики предприятия» (1956г) и т. д. Публикация этих книг напрямую влияет на становление и развитие китайского бухгалтерского учета. [1]

В настоящее время бухгалтерский учет в Китае придает большое значение исследованиям в области внутреннего контроля. По сравнению со многими развитыми западными странами в системе управления акционерным капиталом китайских предприятий все еще много неразрешенных вопросов. Например, руководитель подразделения может напрямую управлять персоналом отдела внутреннего контроля и бухгалтерского учета. Интересы предприятия связаны с личными интересами собственника, что делает управление компанией более хаотичным. Есть случаи чрезмерного вмешательства в управление бухгалтерским учетом, даже некоторые менеджеры, стремясь получить личную выгоду, инструктируют бухгалтера сфабриковать ложную финансовую информацию, фальсифицировать счета, фальсифицировать документы и т. д. Кроме того, существуют такие проблемы, как недостаточный внутренний надзор на предприятиях.

В настоящее время в бухгалтерской отрасли Китая наблюдается низкое качество работников и отсутствие хорошей профессиональной подготовки, а среди исследователей в области бухгалтерского учета также наблюдается неравномерное соотношение между хорошими и плохими, многие имеют низкую профессиональную квалификацию и не имеют опыта работы, поэтому они не могут своевременно избежать возможных экономических рисков. Такая рабочая среда не способствует повышению общей эффективности компании. В связи с развитием новой экономической ситуации работникам предприятия необходимо повысить свои профессиональные качества и иметь достаточную психологическую устойчивость, чтобы противостоять различным вызовам, возникающим в процессе работы. В случае возникновения на предприятии проблем, которые не могут быть своевременно решены работниками учетного отдела, фирмы могут упустить наилучшую выгоду и создать большую скрытую опасность для предприятия. В дальнейшем это принесет увеличение рабочей нагрузки на персонал и снизит эффективность работы предприятия. Некоторые проступки или нарушения со стороны бухгалтеров могут привести к значительным убыткам для предприятия.

С непрерывным совершенствованием законов и нормативных актов социалистической рыночной экономики Китая люди, работающие в области бухгалтерского учета, постепенно осознали важность внутреннего контроля, но в реальном операционном процессе эффект все еще далек от идеальной цели, и внутренний контроль все еще имеет следующие проблемы.

Во-первых, связь между корпоративным бизнесом, бухгалтерской работой и внутренним контролем является слабой. В эпоху технологий больших данных корпоративный бизнес и продукты постоянно обновляются и меняются с каждым днем, и они становятся более гуманными, автоматизированными, интеллектуальными и персонализированными, более удобными и быстрыми. Однако с непрерывными инновациями корпоративных продуктов и предприятий также возникают риски, которые могут легко привести к ошибкам в принятии решений, нерациональным затратам и потере выгоды.

Во-вторых, меры внутреннего контроля не являются систематическими и стандартизированными. Развитие новых технологий в Интернете и мобильной информации сделало обработку информации и данных быстрее и точнее, что в свою очередь улучшает симметрию информации. Но степень обмена информацией еще не достигла определенной высоты. Не существует полностью унифицированной системы и системы оценки социального кредита, а информация между отраслями не может быть унифицирована и интегрирована. Информация о кредитном положении, платежеспособности и деловой способности многих клиентов несовершенна, что может легко привести к экономическим потерям предприятия и ошибкам в работе внутреннего контроля.

Третье-отсутствие урегулирования мер внутреннего контроля между департаментами. Отделы бухгалтерского контроля многих предприятий выполняют свои обязанности и не имеют связи и связи друг с другом [2].

Существуют риски в информационной системе учета и безопасности данных внутри компании. Некоторые данные и информация о клиентах в компании должны быть сохранены и не разглашены, но в нынешнюю эпоху Интернета существует множество скрытых опасностей. В связи с незрелостью внутреннего контроля или бухгалтерских работников, компьютерные базы легко могут быть взломаны и украдены преступниками, что приведет к краху бухгалтерской работы и невозможности нормального функционирования фирмы. Например, аналогичные инциденты произошли в период с сентября по ноябрь 2021 года. Клиенты, использующие программные продукты, подтвердили, что платформы имеют большие уязвимости, из которых 50% уязвимостей высокого риска, а 53% уязвимостей тесно связаны с информацией о клиентах. Потери, вызванные наличием этих проблем, возможно, трудно восполнить. [3]

Тенденция развития бухгалтерских исследований в Китае заключается в том, чтобы развиваться в направлении устойчивого контроля. Однако из-за отсутствия технологий и опыта бухгалтерского учета в Китае предприятиям трудно продвигать исследования и разработки внутреннего контроля бухгалтерского учета, что делает невозможным достижение целей устойчивого развития. С наступлением новой эры, появлением новых технологий и для удовлетворения более богатых потребностей людей необходимо как можно скорее реализовать непрерывный контроль бухгалтерского учета. С одной стороны, необходимо повысить скорость и способность обобщать, обобщать и анализировать операционные данные, а также общее понимание, с другой стороны, необходимо осуществлять контроль и управление соответствующими сотрудниками, с тем чтобы они могли получать соответствующие оперативные данные с помощью моделей количественной оценки данных, позволяющих проводить аудит в режиме онлайн и мониторинг работы предприятия в режиме реального времени, что также является более важным средством и моделью в контексте больших данных.

Китайский бухгалтерский учет нуждается в большей целенаправленности в режиме реального времени, что указывает на то, что внутренний контроль предприятий должен вводить новшества в управление. Во-первых - это традиционный внутренний контроль корпоративной бухгалтерской работы. Стандартизированное корпоративное управление должно предоставлять определенный бюджет в соответствии с проводимой работой, чтобы бухгалтерский учет мог выполнять соответствующую работу по мере необходимости. В бухгалтерской работе должна быть реализована интеграция финансовых ресурсов. Прежде чем инвестировать, бизнес-отдел должен выполнять расчет бюджетов и провести комплексный анализ и расчет расходов, чтобы обеспечить разумное выполнение бизнес-плана. Работники бизнес-подразделений должны уточнить свои служебные обязанности, четко определить их служебные полномочия, рационально использовать средства на основе развития своих служебных заданий, ограничить различные служебные полномочия работников, удовлетворить собственные потребности предприятия, усилить управление бизнес-подразделениями, стандартизировать бухгалтерскую исследовательскую работу.

В целях дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета и внутреннего контроля можно рекомендовать:

- Определить правильную философию бухгалтерского учета. На многих малых и средних предприятиях в Китае из-за отсутствия реального понимания значимости отделов внутреннего контроля соответствующие бухгалтерские работники не имеют четкого представления об управлении и контроле, в результате чего система внутреннего контроля не играет своей основной роли. Поэтому каждое предприятие должно создать систему контроля и управления, которая соответствует его собственному внутреннему развитию, что не только отвечает потребностям соответствующих законов и нормативных актов Китая, но также может сыграть свою надлежащую практическую значимость и роль в бухгалтерской работе предприятия. Развитие способности сотрудников отдела бухгалтерского учета осознавать риски, связанные с соответствующим бизнесом, и способы

решения проблем, может позволить всесторонне изучить различные экономические проблемы, чтобы эффективно предлагать решения проблем и избегать кризисов.

- Совершенствование системы бухгалтерского учета. Для управления экономикой китайских предприятий необходимо повысить эффективность управления финансами. В рамках существующей экономической системы, если предприятия хотят увеличить свои собственные экономические выгоды, им необходимо принять инвестиционную политику, укрепить свои собственные рыночные концепции и по возможности избегать принятия поспешных решений в финансовой сфере. Кроме того, предприятиям также необходимо разработать концепцию финансового менеджмента, снизить управленческие и финансовые риски, создать новое финансовое сознание и улучшить систему финансовой интеграции. Кроме того, создание надежного механизма контроля может эффективно контролировать ответственность, повысить профессионализм персонала, строго выполнять служебные обязанности на каждом рабочем месте, способствовать развитию системы бухгалтерского учета на предприятии. [4]

- Обеспечение единообразия общих целей. На предприятии, будь то управление или надзор за функциональным персоналом, а также планирование, мониторинг и контроль со стороны бухгалтеров, должна существовать единая цель, заключающаяся в повышении экономической эффективности предприятия и содействии достижению им экономических выгод. Пока все отделы предприятия поддерживают единые цели, бухгалтерскую работу легче координировать, а бухгалтерские исследования легче продвигать.

- Для предприятий финансовая отчетность по бухгалтерскому учету имеет важнейшее значение для разработки соответствующих планов развития и корректировки стратегий развития. Внешний финансовый отчет, так и внутренний финансовый бухгалтерский отчет могут в определенной степени показать уровень развития предприятия.

Сегодня Китай следует тенденции развития интернет-экономики. Китайский бухгалтерский учет также прилагает все усилия для достижения прорывов и изменений в новую эру. Например, развивается учет электронной коммерции. Электронная коммерция является основным средством торговли в 21-м веке. Это новый способ ведения бизнеса в форме товарной торговли, который постепенно проникает во все сферы социальной и экономической жизни. Сегодня требуется сочетание электронной коммерции и традиционного бухгалтерского учета. [5]

#### **Список литературы:**

1. Цзе Маохуа, Ван Цзяо, Чжай Сяофан. Путь развития, инноваций и роста китайского бухгалтерского учета - На основе обзора и перспектив на 1949-2019 годы. Информационный бюллетень по бухгалтерскому учету. 2021. №11. С 11-18.

2. Цзя Хао. Исследование тенденций развития бухгалтерского учета и возникающих проблем. Современная экономическая информация. 2019. №1. С 249.

3. Чэнь Фэй. Анализ проблем и контрмер управленческого учета в практических приложениях. Обучение бухгалтерскому учету. 2020. №15. С 120- 122.

4. Ван Чжункуй. Состояние и применение управленческого учета в управлении предприятием. Экономическая и торговая практика. 2019. №1. С 228.

5. Дон Цин, Чэн Кайши. Трансформация бухгалтерского образования и карьерного роста в цифровую эпоху - Краткое изложение мнений Ежегодного академического собрания Китайского общества бизнеса и бухгалтерского учета 2020 года. Бухгалтерский учет бизнеса. 2021. №4. С 126- 129.

## СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ АКТИВОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЭТАПЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ: РОССИЙСКАЯ И МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА УЧЕТА

**Муслимова Регина Фаритовна,**  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Учет и финансы в строительстве»  
ФГБОУ ВО «Уфимского государственного  
нефтяного технического университета», Россия

**Халикова Эльвира Анваровна,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры  
«Корпоративные финансы и учетные технологии»  
ФГБОУ ВО «Уфимского государственного  
нефтяного технического университета», Россия

**Аннотация:** Статья посвящена концептуальным подходам к оценке инвестиционных активов, учитываемых на стадии инвестиционного планирования в компаниях, в основе которых лежит правовое регулирование требований действующего российского законодательства бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности. Особое внимание уделено сравнительному анализу нормативно-правовых актов, где раскрывается важность применения учетных стандартов в соответствии с российской и международной практикой. Также представлен авторский подход к оценке финансового индикатора CAPEX на стадии инвестиционного планирования, основанный на интеграции экономического и бухгалтерского подходов к оценке активов, носящий капитальный характер затрат. Предлагаемый подход позволит определить справедливую оценку инвестиционного актива, скорректировать его сметную стоимость с учетом современных требований МСФО и ФСБУ.

**Ключевые слова:** инвестиционный актив, справедливая стоимость, сметная стоимость, оценка, инвестиционное планирование, капитальные вложения

## MODERN APPROACHES TO VALUATION OF INVESTMENT ASSETS CONSIDERED AT THE INVESTMENT PLANNING STAGE: RUSSIAN AND INTERNATIONAL ACCOUNTING PRACTICES

**Muslimova Regina Faritovna,**  
A 4th year student in Economics  
«Accounting and finance in construction» profile  
Faculty of Economics  
Ufa State Petroleum Technological University, Russia

**Khalikova Elvira Anvarovna,**  
PhD in Economics, Associate Professor of the Department  
«Corporate Finance and Accounting Technologies»  
Ufa State Petroleum Technological University, Russia

**Abstract:** The article is devoted to conceptual approaches to the valuation of investment assets taken into account at the stage of investment planning in companies, which are based on the legal regulation of the requirements of the current Russian accounting legislation and international financial reporting standards. Particular attention is paid to a comparative analysis of legal acts, which reveals the importance of applying accounting standards in accordance with Russian and international practice. Also presented is the author's approach to the assessment of the financial indicator CAPEX at the stage of investment planning, based on the integration of economic and accounting approaches to asset valuation, which is of a capital nature of costs. The proposed approach will make it possible to determine a fair valuation of an investment asset, adjust its estimated cost, taking into account modern requirements of IFRS and FSB.

**Key words:** investment asset, fair value, salvage value, estimated cost, investment planning, capital investments.

Большинство предприятий не обходится без инвестиционной деятельности, так как в современных конкурентных условиях компаниям следует инвестировать средства для реализации инвестиционных проектов в соответствии с заявленной стратегией развития

бизнеса. Как правило, именно в инвестиционной деятельности компании несут большие объемы капитальных вложений, связанных с расширенным воспроизводством основного капитала, включая затраты на строительство объектов недвижимости, сооружений, покупку машин, механизмов, дорогостоящего оборудования и прочие.

В российской практике планирование принято рассматривать как отдельный самостоятельный элемент управления, так как это многоуровневый процесс, включающий в себя варианты возможных стратегий по инвестициям, а также обширный анализ количественных показателей. Объединив несколько трактовок, можно вывести определение инвестиционного планирования – это важная стратегическая задача по созданию определенной программы (плана действий) компании, включающей в себя рассмотрение плановых показателей с ее внутренними и внешними возможностями, для получения максимальной и эффективной отдачи от вложения инвестиционных ресурсов, а также достижения генеральных целей компании.

Именно в системе инвестиционного планирования сложной задачей для экономистов является оценка объема капитальных вложений, который с точки зрения финансового учета рассматривается как инвестиционный актив. Следует обратиться к понятийному аппарату данного термина, под которым понимается такой объект имущества, подготовка которого к будущему использованию требует длительного времени и значительных затрат на приобретение, сооружение и (или) создание. Обращаясь к требованиям международных стандартов финансовой отчетности, то инвестиционным активом являются ресурс, находящийся под контролем у компании и от которого ожидаются будущие экономические выгоды.

Оценка активов играет важную роль на начальной стадии реализации инвестиционных проектов, так как необходимо обосновать инвестиции. Важным показателем на этапе инвестиционного планирования проектов, реализуемых компаниями - является показатель CAPEX (capital expenditure). С точки зрения финансового управления под CAPEX понимаются капитальные затраты компании, связанные с приобретением внеоборотных (со сроком действия более 1 года) активов, а также капитальные затраты на их модернизацию (например, затраты на строительство объектов недвижимости (здания, сооружения), приобретение оборудования, машин и механизмов и т.д.).

На сегодняшний день на стадии инвестиционного планирования CAPEX оценивается на основе сводных сметных расчетов, являющиеся базой для технико-экономического обоснования (ТЭО) инвестиционного проекта (рис. 1).

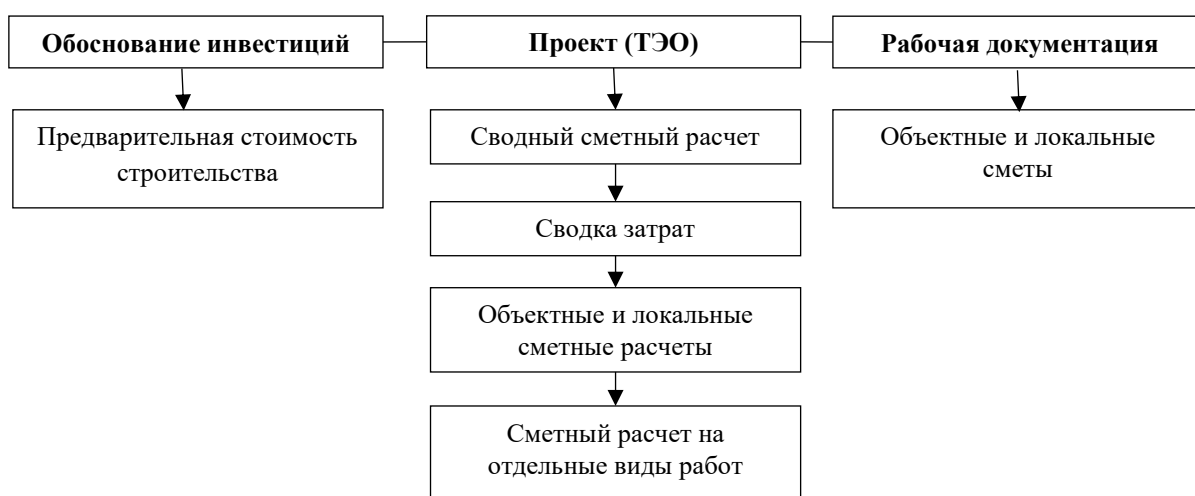


Рис. 1 – Стадии проектного проектирования [1]

ТЭО является важным этапом предпроектной разработки, где устанавливается объем капитальных вложений и подтверждается рентабельность инвестиционного проекта,



что позволяет создать тендерное предложение, подготовить проектную и рабочую документацию, а также заключить договора подряда и начать финансирование строительства. Сводный сметный расчет в свою очередь состоит из следующих затрат (рис.2):

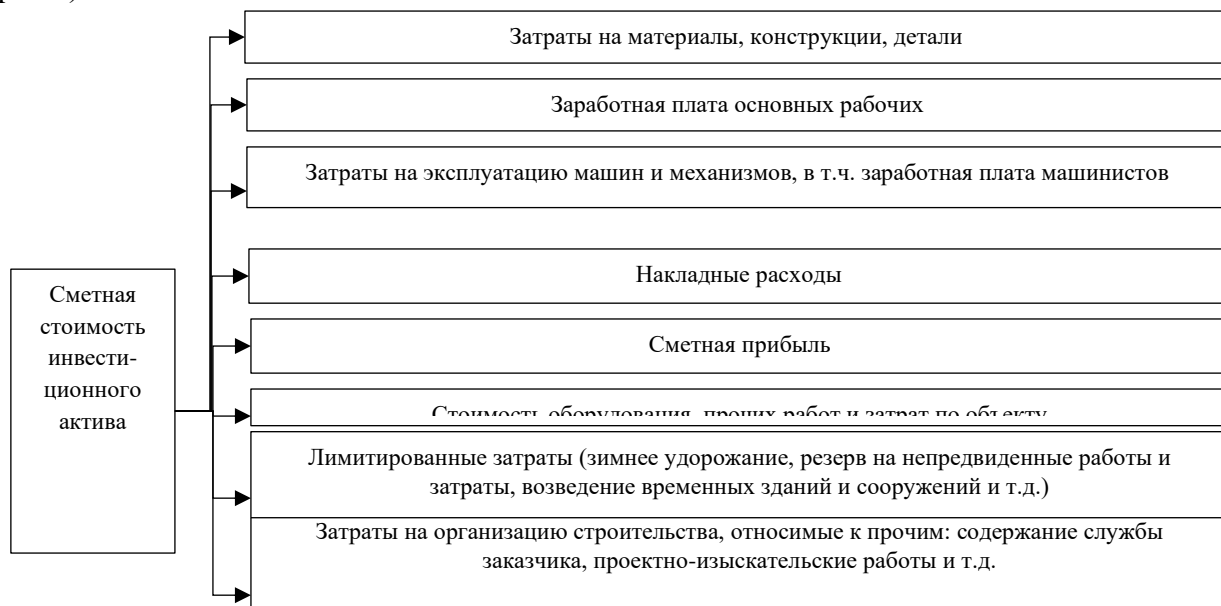


Рис. 2 – Формирование сметной стоимости инвестиционного актива [1]

Однако, стоимость инвестиционного актива, рассчитанная на основе сводных сметных расчетов, не является окончательной. На стадии реализации инвестиционных проектов формируются фактические затраты, связанные с оценкой инвестиционных активов. Для исключения расхождений по стоимости инвестиционного актива в статьи предлагается производить корректировки сметной стоимости, полученной на основе сводного сметного расчета с помощью требований законодательного регулирования бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами. На рис. 3 представлена авторская концепция оценки показателя CAPEX, объединяющая в себе два подхода – экономический и бухгалтерский.

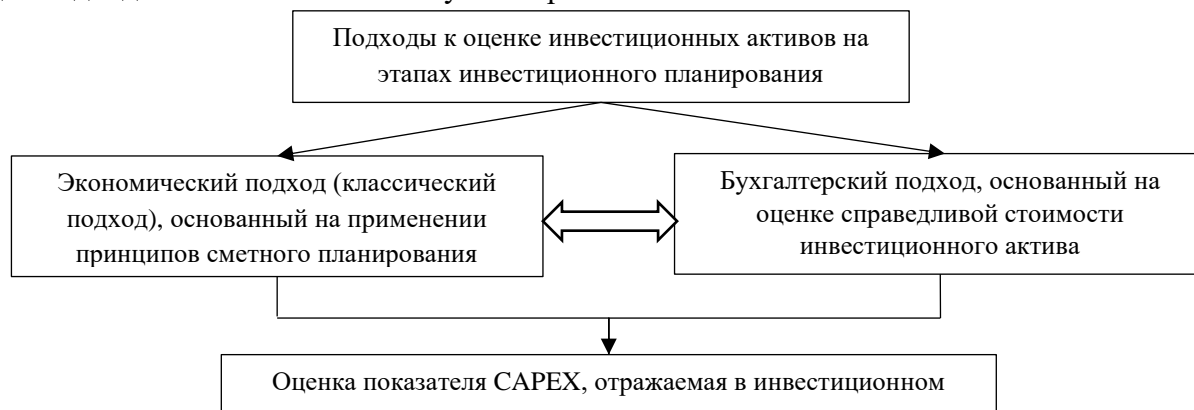


Рис.3 – Предлагаемые подходы к оценке инвестиционных активов на этапе инвестиционного планирования

Существуют методические подходы, которые регулируются действующим бухгалтерским законодательством, где с появлением новаций, связанных с переходом на международные стандарты финансовой отчетности, вводятся понятия оценки инвестиционного актива. Рассмотрим методические подходы, оказывающие влияние на оценку CAPEX на стадии реализации инвестиционного проекта.

Таблица 1. «Сравнительный анализ методических подходов к оценке CAPEX на стадии реализации инвестиционного проекта»

Принципы оценки	ПБУ 6/01 [2]	ФСБУ 6/2020 [3]	Стандарты МСФО [4-6]
1.Стоимостной критерий отнесения объектов в состав основных средств	Не более 40 000 руб. Имеется возможность установления собственного лимита о (п. 5)	Отсутствует верхний порог для лимита (п.5). Имеется возможность установления такого же лимита, как и в налогообложении - 100 000 руб.	Не содержит стоимостной критерий.
2.Порядок определения первоначальной стоимости инвестиционного актива	Не включается.	Включается.	Включается (IAS 16).
3.Принципы определения справедливой оценки	Отсутствует справедливая оценка. Разрешается проводить ежегодную переоценку ОС.	Оценка по переоценённой стоимости.	Оплаченная стоимость в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. (IFRS 13).
4.Обязательность учета обесценения активов	Отсутствует.	Необходимо.	Необходимо (IAS 36).
5.Критерии признания ликвидационной стоимости	Отсутствуют.	Приостановка начисления амортизации, когда балансовая стоимость равна ликвидационной.	Определяется в начале срока полезной службы актива на основе экономически обоснованного решения (IAS 16).
6.Порядок определения ликвидационной стоимости	Не установлен.	Стоимость объекта, полученная после выбытия за вычетом затрат на выбытие	Сумма, полученная на текущий момент от выбытия актива после вычета расчетных затрат на выбытие, с учетом состояния актива и срок его службы (ожидание окончания срока полезного использования) (IAS 16).

В условиях реформирования действующего законодательства по учету в первоначальную стоимость инвестиционного актива должно включаться оценочное обязательство, являющееся дополнительными затратами по демонтажу, утилизации и восстановлению окружающей среды. Такие обязательства за период использования могут изменяться (п.23 ФСБУ 6/2020) [2] при следующих ситуациях:

1. При изменении самого оценочного обязательства, где после следует изменить первоначальную стоимость основных средств;

2. При изменении приведённой стоимости обязательства, где корректировки по стоимости рекомендуется относить на прочие доходы или расходы периода.

Компании обязаны проводить регулярный мониторинг по основным средствам на обесценении, применяя международный стандарт МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» [6] (п. 38 ФСБУ 6/2020) [2]. Для того, чтобы определить относится ли актив к обесценению, то существуют следующие признаки: физический или моральный износ актива, негативная рыночная обстановка или же ликвидация бизнеса.

В процессе эксплуатации объекта вводится понятие ликвидационной стоимости, которая является той вероятной стоимостью объекта, по которой компания на сегодняшний день смогло бы его продать по рыночной цене. До появления ФСБУ 6/2020 [2] данное понятие отсутствовало в отечественной практике учета. Показатель такой стоимости обязательно применяется в тех компаниях, которые организуют учет в соответствии с МСФО. Ликвидационная стоимость объекта ОС используется при расчете суммы амортизации, так как в международных стандартах амортизационные отчисления

рассчитываются не на основе первоначальной стоимости, а из амортизируемой величины актива (АВА):

*АВА = Первоначальная стоимость актива – ликвидационная стоимость актива.*

Согласно МСФО, ликвидационная стоимость не участвует в расчете ежемесячной амортизации актива. Рассматривая же практику, то чаще встречаются те случаи, когда ликвидационная стоимость имеет незначительную сумму и, следовательно, считается незначительной при расчете амортизации. Однако данную стоимость следует подвергнуть регулярному мониторингу по отношению к активу, так как если будут иметь место изменения в активах, то будет необходимо произвести корректировки стоимости. Таким образом, если ликвидационная стоимость объекта основных средств будет равна балансовой стоимости или же превысит ее, то амортизация по такому объекту не начисляется, а если стоимость будет меньше балансовой, то амортизация будет начисляться дальше.

Справедливая оценка используется на этапе использования инвестиционного актива в течение его жизненного цикла, которая определяется с учетом обесценения актива [7], т.е. имеется возможность расчета будущей стоимости этого актива с учетом требований действующего бухгалтерского законодательства и привести к настоящему моменту времени, применяя принципы дисконтирования. Существенной и единственной разницей между справедливой стоимостью актива и его справедливой стоимостью без учета расходов на выбытие являются прямые дополнительные затраты, которые относятся к выбытию этого актива. Затраты на выбытие представляют собой дополнительные затраты, которые прямо относятся к выбытию актива, без учета финансовых издержек и расхода по налогу на прибыль.

Обесценением подвергаются не только объекты основных средств, но и капитальные вложения. Однако, инвестиционная недвижимость в таком случае является исключением, так как она учитывается уже по переоцененной стоимости. Процедура проверки и отражение обесценения активов приведена в МСФО 36 [6], где убыток от обесценения признаётся по-разному для капвложений и основных средств в зависимости от того, как они учитывались (по первоначальной или переоцененной стоимости):

1. Если капитальные вложения и основные средства учитываются по первоначальной стоимости, то убыток от обесценения после учитывается в составе финансового результата текущего периода;

2. Если основные средства принимаются по переоценённой стоимости, то убыток будет учитываться, как уменьшение суммы дооценки, если же суммы дооценки недостаточно, то разница также отражается в составе финансового результата текущего периода.

Для того, чтобы получить от инвестиционных активов максимальную выгоду, то следует обратить внимание на важность четкой разработки обоснований экономической целесообразности тех или иных активов, их объемов, а также календарный план реализации. Это позволяет сделать инвестиционный проект, являющийся документом, устанавливающим факт необходимости инвестиций в определенных ситуациях в компании, а также учитывающим описание всех процедур по созданию и организации необходимых мероприятий по реализации инвестиций. Стоит отметить, что в настоящее время в условиях действующего законодательства необходимо использовать новые подходы к оценке инвестиционных активов при формировании инвестиционных планов с учетом быстро меняющейся правовой среды.

Поэтому, учитывая нововведения требований бухгалтерского законодательства в области оценки инвестиционных активов, учитываемых на стадии инвестиционного планирования, предлагаем изменить традиционные (классические) подходы и проводить корректировку сметной стоимости инвестиционного актива с учетом принципов МСФО и ФСБУ. Таким образом, предлагается использовать новую концепцию к оценке показателя CAPEX, который включает в себя объединение экономического и бухгалтерского

подходов.

Предлагаемый подход позволит определить справедливую оценку инвестиционного актива, скорректировать его сметную стоимость с учетом современных требований МСФО и ФСБУ.

**Список литературы:**

1. Казакова Н.В. Экономика и организация инвестирования в строительстве: учебное пособие. – М.: АльфаМ, 2019. – 256 с.
2. Официальный сайт Минфина РФ: Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств» // [Электронный ресурс]. –URL: <http://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 8.01.2021).
3. Официальный сайт Минфина РФ: Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» // [Электронный ресурс]. –URL: <http://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 8.01.2021).
4. Официальный сайт Минфина РФ: Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» // [Электронный ресурс]. –URL: <http://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 8.01.2021).
5. Официальный сайт Минфина РФ: Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» // [Электронный ресурс]. –URL: <http://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 8.01.2021).
6. Официальный сайт Минфина РФ: Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» // [Электронный ресурс]. –URL: <http://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 8.01.2021).
7. Официальный сайт Минфина РФ: Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» // [Электронный ресурс]. –URL: <http://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 8.01.2021).

## ОПТИМАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ ЗАПАСОВ И РАЗМЕРА ЗАКАЗА

*Нагурбекова Айя Сериковна.*

*студентка 3 курса, направление «Учёт и аудит»*

*ЕНУ имени Л. Н. Гумилева*

*Акимова Бибигуль Жармухаметовна*

*кандидат экономических наук, доцент*

*ЕНУ имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан*

*Казахстан*

**Аннотация:** Данная статья посвящена актуальному вопросу учета запасов на предприятии. Система закупок запасов требует грамотного проектирования процессов создания оптимального уровня запасов предприятия, своевременного и точного определения размера заказа. Определены проблемы в вопросах управления запасами на основе анализа состояния работы отделов закупок.

**Ключевые слова:** запасы, управление запасами, оптимальный уровень запасов, размер заказа.

## OPTIMUM STOCK LEVEL AND ORDER VOLUME

*Nagurbekova Aiya Serikovna*

*A 3th year student in Economics*

*"Accounting and Auditing" profile, Faculty of Economics*

*Eurasian National University named after L.N. Gumilyov*

*Akimova B. Zh.*

*Candidate of Economic Sciences,*

*Associate Professor, Eurasian National University*

*named after L.N. Gumilyov, Kazakhstan, Nur-Sultan*

**Annotation.** This article is devoted to the topical issue of inventory accounting at the enterprise. The inventory procurement system requires competent design of processes for creating the optimal level of the company's inventory, timely and accurate determination of the order size. The problems in the issues of inventory management are identified based on the analysis of the state of work of procurement departments.

**Keywords:** inventory, inventory management, optimal inventory level, order size.

Когда мы говорим о том, что нам необходимо улучшить или изменить бизнес-процесс закупок первый и основной вопрос, который возникает, это - зачем? Очень многих предприятия устраивают свои процессы управления запасами. Особенно когда бизнес был еще небольшим, сейчас он вырос, а сложившаяся методика очень сильно прижилась. Но если мы хотим идти в ногу со временем, если мы хотим постоянно развиваться и быть в конкурентной среде, нужно совершенствоваться в области управления запасами.

Любая компания нацелена на получение прибыли. А отдел закупок — это подразделение, которое непосредственно, причем даже больше, чем отдел продаж, влияет на достижение прибыли. Как повлиять на получение прибыли? В первую очередь через рычаги снабжения, когда снижение закупочных цен способствует повышению рентабельности бизнеса, дает возможность увеличить величину прибыли компании.

Следующий фактор - снижение объемов запасов, т.е. формирование заданного количества сырья и материалов для нужд производства. Это актуально для производственного предприятия. В производстве, оборачиваемость запасов длится примерно 90 -120 дней и более.

Третьим фактором увеличения доходности предприятия, на наш взгляд является - снижение издержек на закупки. Каким образом можем снизить издержки на закуп? Один из видов расходов, связанных с закупками связан с привлечением специалистов для осуществления закупок запасов, причем одну и ту же операцию могут выполнять 10 сотрудников отдела закупок, тогда как эту же самую операцию могут выполнить 3 человека. Проблема в том, что зачастую специалисты по закупкам не работают в программе 1С, либо не используют все возможные инструменты программы, хотя в ней есть функции

создания закупок заказа (заказ поставщику, внутренний заказ и так далее). Часто встречаются случаи с за двоением процессов, когда одни и те же функции дублируются, выполняются два раза, что приводит к массе бумажного документооборота на предприятиях. Эти процессы тянутся еще из советских времен. Автоматизированное управление закупками в разы ускоряет процессы закупок во времени, освобождает работников от рутинной работы и позволяет переместить их на другие участки работы, тем самым в целом снижая издержки на закупки.

Цифровизация экономики, повсеместное использование автоматизированных систем и приложений облегчает процессы формирования информационных баз и их использование по назначению, в том числе приводит к снижению издержек на закупы.

Анализ состояния работы отделов закупок, позволил выделить проблемы:

1. Отсутствие грамотного проектирования процессов и оценки их эффективности. Очень часто система KPI (Key Performance Indicator - показатель достижения успеха в определенной деятельности или в достижении определенных целей [1]) имеет номинальный характер. Иначе говоря, KPI — это числовой показатель реально достигнутых результатов. Эта система не позволяет никаким образом управлять процессом закупок. Стоимость размещения заказа обычно включает в себя расходы на подготовку заказа, получение отправленных товаров и офисные расходы, связанные с оплатой счетов. Стоимость выполнения заказа, которая одинакова для всех вариантов хранения, не имеет значения, и при создании количественных моделей используется только информация о стоимости заказа. [2]

Таким образом, стоимость приобретения запасов путем покупки или производства не имеет значения при моделировании количества заказов. Это связано с тем, что стоимость не меняется в зависимости от размера заказа или состояния запасов, если только не действует скидка за количество. Неважно, если 2000 штук, куплены за 5000 тенге в одной упаковке по 2000 штук, десятью партиями по 200 штук или 100 партий по 20 штук: закупочная цена не изменилась и составляет 10 000 000 тенге, поэтому закупочная цена не увеличивается. Стоимость обработки заказа и стоимость хранения запасов зависит от размера заказа. Это ожидаемо и неожиданно на основе моделирования возможных решений.

2. Отсутствие системного подхода к управлению запасами. Если на предприятии решили снизить уровень запасов в два раза. Соответственно, закупать стали в два раза меньше, что очень чревато, особенно на производстве, где может привести к сбою процесса производства какой-либо продукции. Нужно исходить из необходимости оптимального запаса. Предположим, что оптимальный размер заказа определяется ценой, на которую влияет количество доступных запасов. Если одновременно производится большое количество единиц продукции, потребуется меньше заказов, т. е. стоимость обработки заказа будет снижена. Необходимо держать больше средних запасов, это увеличит стоимость хранения запасов. Необходимо удешевить содержание большого количества объектов, вместо того чтобы заказывать больше. На оптимальность размера заказа также влияет, когда заказ с затратами на общую сумму заказа и затраты на хранение товарно-материальных запасов минимальны. Этот оптимальный размер заказа также известен как экономический порядок (EOQ).

Его можно определить с помощью общей таблицы заказов различных размеров. Например, «ГМК Казахалтын» закупает сырье у внешнего поставщика по цене 550 тенге за единицу. Общий годовой спрос на этот продукт составляет 500 000 штук:

Необходимый доход (10%*10000 тенге)	100 тенге
Другие затраты на хранение	20 тенге
Стоимость хранения	200 тенге
Расходы на один заказ на поставку	300 тенге

Чтобы определить оптимальный размер заказа, воспользуемся табличным методом.

Таблица 1. Ежегодные релевантные затраты для заказов различных размеров

Размер заказа, ед.	1000	1400	2500	4000	10000
Средний запас, ед.	500	700	1250	2000	5000
Количество заказов на поставку	500	357,14	200	125	50
Стоимость хранения запасов, тенге	500	700	1250	2000	5000
Стоимость выполнения заказа, тенге	1000	714,29	400	250	100
Совокупные релевантные издержки, тенге	1500	1414,29	1650	2250	5100

Средний запас - половина размера заказа

Количество заказов на поставку - 500 000 штук/размер заказа

Стоимость хранения запасов - средний запас [3]

Проанализировав ежегодные релевантные затраты для заказов различных размеров, из таблицы видно, что размер заказа не влияет на совокупные релевантные издержки. Экономически выгоден заказ на 1400 единиц. При таком количестве совокупные ежегодные релевантные затраты минимальны.

Таким образом, целью накопления затрат является отслеживание их возникновения по двум объектам: продукт - для оценки запасов; ответственные центры - контролируют размер затрат. Запасы - активы, находящиеся в виде сырья или материалов, которые будут потребляться в процессе производства или оказания услуг. [4] Это большая неопределённость. Управление запасами - пожалуй, самая автоматизируемая задача. В данной статье были рассмотрены вопросы управления запасами, определение оптимального уровня запасами и размера заказа. Цель разработки моделей управления запасами – определить размер заказа, при котором будут сведены до минимума затраты на хранение запасов.

#### Список литературы:

1. Система KPI (Key Performance Indicator): разработка и применение показателей бизнес-процесса. Показатели эффективности [https://www.businessstudio.ru/articles/article/sistema\\_kpi\\_key\\_performance\\_indicator\\_razrabotka\\_i/](https://www.businessstudio.ru/articles/article/sistema_kpi_key_performance_indicator_razrabotka_i/) [Электронный ресурс].
2. К. Друри. Введение в управленческий и производственный учет. Учебное пособие для вузов/пер. с англ. под. ред. Н.Д. Эриашвили, 3 – изд., перера, ии доп – М.: Аудит, ЮНИТИ – 1998, 783 с. [http://lib.maurfib.kg/wp-content/uploads/Druri\\_Vvedenie-v-upravlencheskiy-i-proizvodstvennyy-uchet\\_1998.pdf](http://lib.maurfib.kg/wp-content/uploads/Druri_Vvedenie-v-upravlencheskiy-i-proizvodstvennyy-uchet_1998.pdf) [Электронный ресурс].
3. Друри Колин Управленческий и производственный учет. //пер. с англ. – М.: ЮНИТИ – 2008, стр. 355
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30003541&pos=4;-197#pos=4;-197](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30003541&pos=4;-197#pos=4;-197) [Электронный ресурс].

## МОДЕРНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

*Натарова Елена Владимировна*

*к.э.н., доцент*

*Кафедры учета, анализа и аудита и*

*Институт экономики и управления*

*ФГАОУ ВО «КФУ им. В. И. Вернадского»*

*Россия*

***Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы цифровизации и направлений развития системы бухгалтерского учета в ее условиях. Результаты исследования показывают, в какой степени цифровая трансформация бухгалтерского учета уже произошла в компаниях и какие цифровые решения должны быть внедрены в ближайшем будущем.*

***Ключевые слова:** цифровизация, бухгалтерский учет, цифровые решения.*

## MODERNIZATION OF ACCOUNTING IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

*Natarova Elena Vladimirovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Departments of Accounting, Analysis and Audit and*

*Institute of Economics and Management*

*FSAOU VO «CFU named after V. I. Vernadsky»*

*Russia*

***Annotation.** The article discusses the issues of digitalization and the directions of development of the accounting system in its conditions. The results of the study show to what extent the digital transformation of accounting has already occurred in companies and what digital solutions should be implemented in the near future.*

***Keywords:** digitalization, accounting, digital solutions.*

В последние десятилетия в связи с ростом цифровых рынков произошла технологическая революция. Этот сдвиг привел к тому, что многие компании сменили фокус бизнеса с аналогового на цифровой. Более стремительному распространению цифровизации в бизнес среде в нашей стране способствовала пандемия COVID-19, которая ускорила процесс цифровой трансформации. Это обусловлено многими причинами, но двумя основными стало: смена предпочтений клиентов в сторону онлайн-услуг, а не личного обслуживания; а также рост субъектов, готовых предпринять действия, необходимые для удовлетворения потребностей клиентов. Третьей наиболее распространенной причиной цифровизации бизнеса также можно считать снижение затрат, которое достигается за счет нивелирования многих процессов в бизнесе, что обеспечивает потребление меньшего количества рабочей силы и более быстрого получения прибыли.

Цифровизация — это структурное изменение в отраслях. Основные эффекты цифровизации можно рассматривать в четырех изменяющихся направлениях: физические товары превращаются в цифровые услуги; цифровые платформы упрощаются и оптимизируются; местные услуги становятся глобальными; и цифровизация упрощает традиционное производство.

Исследование, проведенное А. Бремман и А. Феллендер, показывает, что многие рабочие места рискуют быть переведенными в цифровую форму в течение двадцати лет. Это кардинально изменит рынки и потребует от компаний интеграции инновационных решений и предпринимательского мышления для адаптации. Многие компании пытаются использовать цифровизацию в своем бизнесе, и, как видно, все больше компаний следуют этим действиям, но большинство отраслей и их участников рынка, как правило, не используют цифровизацию в полной мере [1].

Смысл цифровизации заключается в преобразовании аналоговых знаний и информации в сохраняемую цифровую форму знаний и информации. Это обеспечивает более легкий доступ к знаниям и информации в режиме реального времени и обеспечивает глобальный обмен между



людьми и подключенными цифровыми устройствами. Разница между полностью функциональным зрелым цифровым бизнесом и бизнесом, который не полностью оцифрован, заключается в том, что зрелые компании используют цифровые инструменты, такие как облако, аналитические инструменты, социальные инструменты и мобильные устройства, как внутри, так и за пределами бизнеса. Не полностью зрелые компании застревают в поиске решений отдельных бизнес-задач с помощью не стандартизированных цифровых технологий и, таким образом, получают множество отдельных цифровых систем, которые не интегрированы друг с другом, что затрудняет эффективное использование сотрудниками и клиентами компаний [2].

В целом для всех отраслей промышленности считается, что полностью оцифрованные компании обладают более эффективными действиями, инструментами, обменом знаниями и коммуникацией, чем другие не полностью оцифрованные компании. Чтобы воспользоваться этими стратегическими преимуществами, компании должны иметь инновационные стратегии и иметь возможность быстро изменить свой бизнес с помощью цифровизации. Ключом к успешной цифровизации часто является наличие поддерживающих лидеров в области инноваций и цифровизации, а также преданных делу сотрудников. Лидерам компаний необходимо создавать и проецировать четкую культуру, стремящуюся к цифровым инновациям / преобразованиям и преимуществам, а также находить и удерживать таланты, заинтересованные в реализации цифровых стратегий. Согласно исследованиям Кейна и др., компании с четкими и последовательными цифровыми стратегиями считаются движущей силой цифровой зрелости. Д.Кейн также обнаружили, что компании, достигшие цифровой зрелости, предоставляют своим сотрудникам больше навыков и знаний о том, как использовать цифровые технологии. Это создает сотрудников, которые хотят работать на цифровых лидерах из-за более широкой базы знаний и возможностей, которые сотрудники получают от этого. Если клиенты и работодатели получают доступ к цифровым инструментам для управления бухгалтерским учетом, это экономит время за счет хранения всех данных в одном месте. Наличие собранных данных для немедленного доступа и сравнения обеспечивает наглядность, отслеживаемость и позволяет консультировать клиентов по индивидуальным запросам. Еще одним улучшением, которое приходит с цифровыми инструментами, является дистанционная связь, которая позволяет и делает работу более эффективной при обращении и консультировании новых и существующих клиентов на расстоянии [2].

Важно понимать, что цифровизация — это инновация, и именно поэтому она принесет изменения и в бухгалтерскую отрасль. Цифровой учет обеспечивает создание добавленной стоимости в отрасли с помощью новых методов, услуг и технологий, что позволяет удовлетворить новые сегменты клиентов и вывести новые рынки на новый уровень.

Цифровизация бухгалтерского бизнеса, как видно, основана на новых технологиях, которые разрабатывают лучшие и новые решения и вынуждают бухгалтерские компании адаптировать новые технологии и изменять предлагаемые услуги и продукты. Таким образом, цифровизацию бухгалтерского учета можно рассматривать как революционное новшество.

Бухгалтерский учет на бумажных носителях является чистой формой аналогового учета и был первым методом бухгалтерского учета, используемым для управления и хранения данных. Аналоговый учет также включает встречи с клиентами в реальной жизни и традиционное почасовое выставление счетов. Сегодня, когда бухгалтерская компания не полностью оцифрована, она, скорее всего, будет использовать автономное программное обеспечение, которое хранит данные в разных автономных системах, разделенных на разные программные продукты, а также аналоговое хранилище. Это делает процессы сбора, анализа и хранения данных более сложными, требующими много времени и требующими параллельного хранения данных.

В бухгалтерской отрасли произошло не так много трансформационных сдвигов, учитывая возраст этой профессии. Первый большой сдвиг произошел, когда в 1980-х годах были изобретены компьютеры, до тех пор бухгалтерский учет велся только в аналоговом формате. Компьютеры сделали доступным автономное программное обеспечение и упростили управление бухгалтерским учетом, сделали его более эффективным. Но и сегодня аналоговые принципы и инструменты являются частью повседневной работы многих бухгалтерских компаний.

Вторым крупным технологическим сдвигом в бухгалтерской отрасли является продолжающаяся цифровизация. Этот сдвиг произошел благодаря цифровым инструментам, таким как программное обеспечение, онлайн-инструменты, облачные решения, вебинары, цифровое хранение данных и т.д. При передаче финансовой информации с помощью цифровых инструментов и методов процессы бухгалтерского учета могут быть определены как оцифрованные и называются цифровым учетом. В бухгалтерской отрасли многие повседневные процессы были заменены новыми технологиями и сегодня во многих компаниях в значительной степени оцифрованы внутри компании. Современные автоматизированные системы бухгалтерского учета по большей части единообразны, большинство из них позволяет проводить консолидацию данных, быстрый анализ больших данных, использовать инструменты цифровой визуализации для подготовки результатов анализа данных в графической форме и с различной степенью детализации для соответствующей целевой аудитории, использовать облачные вычисления.

Цифровая трансформация быстрыми темпами осваивает процессы и системы бухгалтерского учета, тем не менее почти в каждой компании есть аспекты, препятствующие этому развитию. Так, согласно исследованию, проведенному немецкими учеными группы компаний KPMG [3] основными препятствиями на пути цифровизации системы бухгалтерского учета, стали: недостаточная оптимизация процессов оцифровки, уровень квалификации сотрудников. По данным проведенного исследования, цифровые решения в бухгалтерском учете до сих пор, по сути, охватывают только «основы» цифровизации. С точки зрения респондентов, в центре внимания цифровизации бухгалтерского учета находится единообразие основных систем, используемых в бухгалтерском учете, а также регулярная оценка качества и точности основных данных. Напротив, отчетность в режиме реального времени, облачные вычисления или сложный анализ больших данных пока не играют большой роли для большинства компаний [3].

Потенциальными направлениями развития цифровых решений в бухгалтерском учете считаются: устранение перерывов в потоках данных; расширение интерфейсов с внешними системами, такими как поставщики и банки; увеличение скорости формирования отчетности и цифровизации сквозных процессов, что позволит улучшить качество обработки данных, повысит аналитические и контрольные возможности системы бухгалтерского учета.

Таким образом, процесс цифровизации создает новые инструменты для бухгалтерского бизнеса, способствует развитию новых каналов обмена знаниями и сроков распространения внутри и среди внешних заинтересованных сторон. Цифровизация также повлияет и изменит каналы коммуникации внутри и с внешними заинтересованными сторонами, например, посредством приложений, инструментов чата и веб-страниц. Цифровизация повлияет на рабочие процедуры сотрудников и потребует более квалифицированных сотрудников и более глубоких знаний в области цифровых технологий. Поэтому, наибольший потенциал для развития системы бухгалтерского учета за счет цифровизации заключается в снижении затрат и в большей степени в ориентации на ИТ профиле работы сотрудников. Тем не менее, качество и согласованность данных по-прежнему остаются ключевыми факторами цифровизации бухгалтерского учета.

#### **Список литературы:**

1. Breman, Anna and Felländer, Anna. Diginomics – nya ekonomiska drivkrafter. - Ekonomisk debatt. – June, 2014. - № 6, pp 28-37. [Electronic resource]. Access mode: <https://www.nationalekonomi.se/sites/default/files/2014/10/42-6-abaf.pdf>
2. Gerald C. Kane. Digital transformation - Becoming a Digitally Mature Enterprise. /Gerald C. Kane, Doug Palmer, Anh Nguyen Phillips, David Kiron and Natasha Buckley// MIT Sloan Management Review. - July 14, 2015. [Electronic resource]. Access mode: <https://sloanreview.mit.edu/projects/strategy-drives-digital-transformation/>
3. M. Kreher. Digitalization in Accounting / Dr Markus Kreher, Prof Dr Thorsten Sellhorn, Prof Dr Thomas Hess// KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft. - 2017 [Electronic resource]. Access mode: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/de/pdf/Themen/2017/digitalisation-in-accounting-en-2017-KPMG.pdf>

## ИМПАКТ АНАЛИЗ В УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ МИКРОУРОВНЯ

*Нечеухина Надежда Семеновна*

*д.э.н., доцент*

*профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Уральский государственный экономический университет,  
Россия*

*Мустафина Ольга Валерьевна*

*старший преподаватель кафедры*

*Кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Уральский государственный экономический университет,  
Россия*

**Аннотация.** *Статья посвящена вопросам формирования методик и методологии импакт анализа, как инструмента митигации последствий управленческих решений. В учетно-аналитическом обеспечении формируется информация, которую используют для разработки и принятия управленческих решений в экономических системах микроуровня. Актуальность исследуемого аспекта определяется необходимостью более глубокой аналитической оценки сложившихся результатов деятельности, которые формируются по результатам реализации принимаемых тактических и стратегических управленческих решений, а также влиянием неопределенности и рисков.*

**Ключевые слова:** *импакт анализ, экономическая система, учетно-аналитическое обеспечение, информационная система*

## IMPACT ANALYSIS IN ACCOUNTING AND ANALYTICAL SOFTWARE OF MICRO-LEVEL ECONOMIC SYSTEMS

*Necheukhina Nadezhda Semyonovna*

*Doctor of Economics, Associate Professor*

*Departments of Accounting and Audit*

*Ural State Economic University*

*Russia*

*Mustafina Olga Valerievna*

*senior lecturer of the department*

*Departments of Accounting and Audit*

*Ural State Economic University*

*Russia*

**Annotation.** *The article is devoted to the formation of methods and methodology of impact analysis as a tool for mitigating the consequences of managerial decisions. In accounting and analytical support, information is formed that is used to develop and make managerial decisions in micro-level economic systems. The relevance of the studied aspect is determined by the need for a deeper analytical assessment of the existing performance results, which are formed based on the results of the implementation of tactical and strategic management decisions, as well as the influence of uncertainty and risks.*

**Keywords:** *impact analysis, economic system, accounting and analytical support, information system*

Принятие тактических и стратегических управленческих решений в современной практике хозяйствования экономических систем микроуровня различных отраслей экономики предопределяет использование наиболее прогрессивных инструментов. В качестве такого прогрессивного инструмента следует признать импакт анализ (impact analysis), который является развитием и дифференциацией причинно-следственного анализа [10]; состоит в выявлении воздействия или изменения состояния объекта, связанного с другими объектами под влиянием этого воздействия [8, 9].

В англо-русском словаре понятие «импакт анализ» определяется, как анализ или оценка воздействия (влияния) определенной стратегии (или проекта, или действия) с точки зрения положительного и отрицательного результата воздействия на определённые

объекты и процессы. В практике учетно-аналитического обеспечения экономических систем микроуровня импакт анализ, можно рассматривать, как направление оценки и выявления причинно-следственных связей в результате реализации бизнес-планов, бизнес-процессов и стратегических решений.

Учетно-аналитическое обеспечение в экономических системах микроуровня представляет собой:

- «...совокупность учетной информации и полученных на ее базе аналитических данных, способствующих принятию тактических и стратегических решений» [1];
- «...осуществление учетных и аналитических процедур в режиме реального времени, а также выявление отклонений от запланированных показателей и использования полученных результатов для принятия управленческих решений» [2];
- «...сложный механизм, который объединяет процессы учета и экономического анализа с целью создания информационного обеспечения, позволяющего формировать объективную информацию в соответствии с интересами пользователей и направлением развития отрасли» [7, 3].

Таким образом, учетно-аналитическое обеспечение в экономических системах микроуровня выступает самостоятельным средством, благодаря которому формируется целенаправленная информация для целей управления и принятия решений, что и предопределяет текущие и стратегические перспективы развития экономической системы. Следовательно, информация, формируемая в учетно-аналитическом обеспечении, по нашему мнению, является информационным ресурсом, который является необходимым условием стратегического развития. Финансово-хозяйственная деятельность в экономических системах микроуровня протекает в условиях неопределенности и рисков и в этой связи импакт анализ можно рассматривать, как инструмент митигации неопределенности и рисков, как текущей финансово-хозяйственной деятельности, так и выработанных стратегических решений. По мнению В.Я. Цветкова импакт анализ, представляет собой вид анализа, который является симбиозом факторного и причинно-следственного анализа [6]. В зарубежной литературе выделяют направления импакт анализа, такие как: 1) анализ последствий изменения (change impact analysis); 2) экономический импакт анализ (economic impact analysis); 3) анализ регулятивного воздействия (regulatory impact analysis).

Впервые импакт анализ был применен в США в 1978 году для оценки влияния инфляции на состояние экономики. Методика импакт анализа была представлена как интегрированная технология, которая позволяла определить «причины и следствие». Позднее методика импакт анализа была расширена и дополнена анализом «выгод и затрат» (Benefit-Cost Analysis – BCA), которая является аналитическим методом принятия управленческого решения. Таким образом, импакт анализ можно рассматривать с позиции экономической системы макроуровня и микроуровня. При этом импакт анализ, можно признать инновационным продуктом, который расширяет сферу управленческой и аналитической деятельности. Такая точка зрения, обусловлена тем, что информационные системы являются составной частью любой экономической системы. Поэтому современное учетно-аналитическое обеспечение экономических систем микроуровня, это прежде всего - информационная система, которая позволяет сформировать необходимую информацию об объектах учета и произвести быстро и точно анализ сформированных данных.

Любые изменения, происходящие в экономической системе, требуют дополнительных аналитических исследований, позволяющих определить размер влияния различных факторов на исследуемый показатель. Поэтому методика импакт анализа может быть представлена технологией, которая включает в себя последовательность действий (рис. 1).



Рисунок 1 – Этапы методики импакт анализа

Основу представленной технологии импакт анализа составляет линейная логическая зависимость факторов, которые могут вызывать какие-либо изменения на ожидаемы результаты и поэтому называются независимыми переменными. Эти переменные факторы изменяются под воздействием факторов, которые могут быть зависимыми и, следовательно, их необходимо называть зависимые переменные. Наличие причинно-следственных связей будет означать наличие изменений независимых переменных исходного состояния, что в свою очередь приводит к изменению независимых переменных и соответствующих возможных последствий. Таким образом, импакт анализ представляет собой вид анализа, который исследует результаты последствий принимаемых решений и их изменений. Результаты принимаемых решений, можно представить, как комплекс связанных событий, которые протекают в пространстве и во времени. В экономической науке до настоящего времени не выработана общая точка зрения в отношении методов импакт анализа. Поэтому важным дискуссионным вопросом является разработка системы правил и приемов к изучению объектов импакт анализа.

Коррелятивный метод анализа является частью комплексного исследования [4, 5]. В свою очередь комплексное исследование ожидаемых результатов принимаемых решений можно исследовать, применяя дескриптивный, коррелятивный и казуальный анализ. Применение перечисленных видов анализа дополняют друг друга, что позволяет оценить различные стороны объектов и явлений ожидаемых результатов. Дескриптивное исследование формирует описание исходного состояния системы и создает условия для дальнейшего углубленного анализа. Исследование с применением методов корреляционного анализа дает возможность оценивать связи между элементами системы. Результаты казуального анализа формируют дополнительные параметры, которые возможно использовать для построения дополнительных функциональных моделей и описания причинно-следственных связей.

Резюмируя все выше изложенное, мы склоняемся к позиции, что в основу импакт анализа составляют упомянутые виды анализа, такие как: дескриптивный, коррелятивный и казуальный анализ. Перечисленные виды анализа дополняют друг друга и дают возможность получать наиболее аналитическое описание исходного состояния объекта исследования, а также позволяют находить скрытые параметры и связи, что дает возможность построения динамических и функциональных зависимостей формирования

ожидаемых результатов в экономических системах микроуровня различных отраслей экономики.

**Список литературы:**

1. Алексеева, И. В. Учетно-аналитическое обеспечение принятия стратегических решений в деятельности промышленных предприятий : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Алексеева Ирина Владимировна. – Ростов-на-Дону, 2002. – 24 с.
2. Басовский, Л. Е. Современный стратегический анализ : учебник для магистратуры / Л. Е. Басовский. – Москва : ИНФРА-М, 2014. – 255 с. – ISBN 978-5-16-005655-5.
3. Нечухина, Н. С. Учетно-аналитическое обеспечение коммерческого расчета на предприятиях торговли / Н. С. Нечухина, О. В. Мустафина // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сборник научных статей 31-й научно-практической конференции с международным участием, Пермь, 26 ноября 2021 года. – Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2021. – С. 108-117.
4. Розенберг И.Н., Цветков В.Я. Коррелятивные методы анализа информации / 7-я Международная научно-практическая конференция «Геопространственные технологии и сфера их применения». Материалы конференции. – М.: Информационное агентство «Гром» 2011. С. 14-15.
5. Савватеев, Е. В. Экономика, организация, основы маркетинга в перерабатывающей промышленности : учеб. пособие / Е. В. Савватеев, В. В. Рокотянская, О. В. Мощенко, Т. А. Власенкова ; под общ. ред. Е. В. Савватеева. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 317 с. – ISBN 978-5-16-006503-8.
6. Цветков В.Я., Оболяева Н.М. Использование коррелятивного подхода для управления персоналом учебного заведения // Дистанционное и виртуальное обучение. 2011. №8 (50). С. 4–9.
7. Экономический анализ в управлении деятельностью коммерческих организаций региона : монография / Г. А. Агарков, И. С. Антонова, М. С. Андрюшина [и др.] ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина. – Екатеринбург : Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина, 2020. – 196 с. – ISBN 978-5-7996-2998-4.
8. Ozhereleva, T. Impact Analysis of Education Quality Factors / T. Ozhereleva // European Journal of Economic Studies. – 2013. – No 3(5). – P. 172-176.
9. Tsvetkov V.Ya. Framework of Correlative Analysis // European Researcher, 2012, Vol.(23), № 6-1, p. 839–844.
10. Thomas F. Ruddy, Lorenz M. Hilty: Impact assessment and policy learning in the European Commission. In: Environmental Impact Assessment Review, Vol. 28, No. 2-3. (2007), pp. 90-105. doi : 10.1016/j.eiar.2007.05.001\_5

## ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

*Ниязбаева Айгуль Амангельдыевна,  
старший преподаватель кафедры  
«Государственное управление, финансы и маркетинг»  
Актюбинского регионального университета им.К.Жубанова,  
Казахстан*

*Аннотация.* В статье рассматривается сущность и особенности учета денежных средств на предприятиях малого и среднего бизнеса с различных точек зрения отечественных и зарубежных ученых.

*Ключевые слова:* денежные средства, активы, бизнес, капитал, ресурсы.

## PECULIARITIES OF CASH ACCOUNTING IN SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

*Niyazbayeva Aigul Amangeldievna,  
senior lecturer of the department  
"Public administration, finance and marketing"  
K.Zhubanov Aktobe regional University,  
Kazakhstan*

*Annotation.* The article discusses the essence and features of cash accounting in small and medium-sized businesses from various points of view of domestic and foreign scientists.

*Keywords:* cash, assets, business, capital, resources.

Современные условия таковы, что деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Любая деятельность не может осуществляться без финансов. «За все платит серебро». А деятельность любого предприятия не может осуществляться без оборота денежных средств. Все операции, связанные с приобретением материальных ценностей, оказанием или получением услуг, завершаются денежными расчетами. Поэтому очень важен контроль над порядком ведения учета, над тем как эффективно и правильно используются денежные средства, как обеспечена сохранность денежных документов.

В Республике Казахстан есть своя валюта – это тенге. Есть своя система работы денежных средств, которая из года в год развивается, преобразуется и становится «конкурентной» наравне с другими валютами. Субъекты малого и среднего бизнеса в основном своей денежной единицей принимают тенге и тем самым вносят вклад в развитие казны республики.

Авторами книги «Деньги. Кредит. Банки» (Н.П. Белотелова, С.Белотелов) рассматривается экономический смысл денег в том, что они выступают как наиболее активный элемент монолитная часть экономической жизни общества, объединяя различных участников в один процесс [1, с.120-122]. По мнению авторского коллектива, суть денег можно описать их участием:

- а) осуществление различных видов совместных отношений;
- б) распределение ВВП, недвижимость, приобретение земли;
- в) цена товара, то есть ценообразование.

Моисеев С.Р. согласен с таким толкованием, суть денег заключается в том, чтобы отнести их к универсальным средствам обмена на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и прочее [2, с. 230].

В книге «Общая экономическая теория» авторами В.А. Сидоров, Е.Л. Кузнецова, А.В. Бялик, специфику денежных средств связывают с тем, какую ценность они собой представляют [3, с.435-436]. Данные авторы полагают, что сущность денежных средств проявляется в том, что они представляют собой действительные деньги, выступающие в

виде денежного товара, имеющего собственную ценность, которая измеряется затратами на выпуск данных средств в обращение.

В учебном пособии под редакцией В.В. Ковалева «Финансы» дано определение: «Денежные средства – совокупность средств предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом» [4, с.127]. С мнением автора стоит согласиться, что денежные средства играют важную роль в обороте компании, в особенности при совершении сделок, которые предприятия совершают постоянно, тем самым участвуя в кругообороте страны.

Не менее интересным является высказывание Поповой Л.А., которая в работе «Бухгалтерский учет: Финансовый аспект» дает определение денежных средств, являющихся составной частью оборотных активов компании [5, с.26]. Действительно, предприятия используют денежные средства для расчетов с поставщиками и подрядчиками, для платы налогов в бюджет, ведут расчет с финансовыми институтами (банками, страховыми компаниями и т.д.), а также оплачивают труд своих работников.

При рассмотрении денежных средств как наиболее ликвидной категории активов, которая обеспечивает организации наибольшую степень ликвидности, а, следовательно, и свободы выбора действий интересна точка зрения Султановой Б.Б., Абишевой Ж.А., Тулегеновой Ф.М. [6, с.135]. С мнениями вышеперечисленных авторов стоит согласиться, что денежные средства – это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает организации наибольшую степень ликвидности.

Также учет денежных средств происходит путем поступления денежных средств от покупателей и заказчиков за проданные товары или оказанные услуги, от банковских учреждений путем кредитов на различные нужды, от партнеров предприятий в виде временной помощи и т.д.

В участии наличных средств в качестве ресурсов обращения заложены способности влияния в финансовые взаимоотношения меж торговцами, а также потребителями. Потребитель продукта заранее обязан удостовериться в том, то, что потребительная цена предлагаемого продукта отвечает предъявляемым запросам. В отсутствии соблюдения данного условия осуществление никак не исполняется. Потребитель подвергает также контролированию стоимость предлагаемого продукта. При этом предусматриваются степень стоимости, соответствие спроса также предписания согласно товару, запланированному к осуществлению, но кроме того степень стоимости на товар, который имеет все шансы поменять представляемый продукт. В функции ресурсы обращения наличные средства имеют все шансы применять, как механизм обоюдного контролирования соучастников операции согласно реализации продукта.

Обширно применяются наличные средства в качестве способа платежа. Подобную функцию наличные средства осуществляют при предоставлении, а также закрытии валютных займов, при валютных отношениях с экономическими органами (налоговые платежи, приемка денег с экономических организаций), но кроме того при закрытии задолженности согласно заработной плате, а также др.

Ведущим экономистом И.А. Бланком формулируется состояние денежных фондов. Так, наличная форма представлена кассой компании, а безналичная форма - счетами в коммерческом банке, платежным поручением, аккредитивом и т.д. Денежные средства (денежные фонды) - обособленная часть денежных средств компании, имеющая узкоцелевое назначение (амортизационный фонд, ремонтный фонд, фонд потребления и т.д.) [7, с.234]. По мнению Абдрасимовой Ж.К., особенности регулирования денежных средств определяется развитием организации, ее финансовой устойчивостью, а также скоростью оборота финансовых ресурсов, что обеспечивается получением дополнительной прибыли. Действительно, оперативную обработку информации о денежных средствах можно назвать одной из главенствующих проблем зарубежных и отечественных экспертов. Однако, за рамками исследования ученых до сих пор остаются не изучены некоторые вопросы. Эти проблемы как раз и представляют научный интерес



для широкой общественности. Абдрахимовой Ж.К. определена важность использования денежных средств для компании, которая определяется значимой практической востребованностью учета, аудита и анализа денежных фондов [8, с.245].

В учебном пособии Сейдахметовой Ф.С. денежные средства хозяйствующего субъекта рассматриваются как общая сумма денежных средств, находящаяся в кассе организации, на банковских, расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах в выставленных аккредитивах и особых счетах, переводах в пути и денежных документах. Денежные средства – вид оборотных средств, которые имеют способность выступать средством платежа [9, с.265]. Иными словами, денежные средства обладают абсолютной ликвидностью, поэтому объемом имеющихся у экономического субъекта денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность организации.

Денежные средства и их эквиваленты - это в первую очередь объект экономического анализа. Все то, что служит средством сбережения, обращения и измеряет стоимость и есть денежные средства. Основным источником денежных средств является хозяйственная (операционная) деятельность предприятия. Движение денежных средств охватывает цикл, который образуется за счет этой деятельности, между уплатой денег за товары и сырье, поступление средств от реализации уже готовой продукции.

Всю информацию о движении денежных средств и денежных потоков аккумулирует отчет о движении денежных средств и потоков организации. Из этого отчета можно увидеть чистый денежный поток от операционной деятельности. На основании отчета можно сделать выводы может ли организации обеспечить приток ДС за счет основной своей деятельности, о самостоятельности организации в финансировании инвестиций либо потребуется привлекать внешние заемные средства. Отчет о движении денежных средств дает общую картину производственных результатов, краткосрочной ликвидности – если денежных средств недостаточно, значит, компания не может генерировать денежные потоки от своей основной операционной деятельности.

Инвестиционная деятельность – это деятельность, связанная с внеоборотными активами организации, их приобретением или выбытием. Информация о движении денежных средств, связанная с инвестиционной деятельностью, отражает расходы на приобретение ресурсов, основных средств, имущества долгосрочного пользования. Эти расходы должны в будущем привести к получению прибыли, вызвать приток денежных средств предприятия.

В результате финансовой деятельности происходят изменения в размере и составе собственного капитала, заемных средствах предприятия. В том случае, если предприятие получает или возвращает ресурсы от акционеров (выплаты дивидендов, эмиссия акций), получает или возвращает ссуды у кредиторов, принято считать, что это предприятие ведет финансовую деятельность. С помощью информации о движении денежных средств в результате финансовой деятельности, можно получить прогноз объема денежных средств в будущем, которым могут распоряжаться те, кто поставляет капитал предприятию.

Подытоживая все вышеизложенное можно сказать, что предприятия малого и среднего бизнеса, осуществляющие деятельность в соответствии с отечественным законодательством, должны вести учет денежных средств в соответствии с МСФО и внимательно следовать требованиям рынка, идти по направлению развития экономики, которое в частности зависит от доли малого и среднего предпринимательства [10, с.235]. Отметим заключительную часть из этой статьи: «В данный момент в период пандемии предприниматели понесли огромный урон. Многие предприятия закрылись, много предприятия не успели открыться, и предприниматели несут огромные финансовые потери и во время карантинных мер многие секторы бизнеса работали, но надолго ли они смогут удержаться на плаву и будут ли предприняты меры в связи с нынешним ростом заболеваемости и каковы будут уже последствия дальнейших нокдаунов. Вопросов много, ответов мало, но период пандемии для бизнеса самый сложный это факт т.к. потребители и сотрудники находятся в самоизоляции, товар, ввозимый из-за границы недоступен и

возможность восстановления неизвестна. Верим и надеемся, что бизнес будет развиваться и будет приносить доход в казну РК, пользу и работу людям и конкуренция будет наталкивать предпринимателей на представление наших отечественных товаров в страны СНГ, Европы и США» [10, с.235].

**Список литературы:**

1. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020 г. — с.120-122
2. Моисеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика: учеб. пособие / С.Р. Моисеев. — М.: Московская финансово-промышленная академия, 2018 г. — с. 230
3. Сидоров В.А., Кузнецова Е.Л., Болик А.В. Общая экономическая теория: учебник для студентов высших учебных заведений – 2017. – с.435-436
4. Ковалев В.В. Финансы / В.В. Ковалев. – М: Проспект, 2018. – с.127
5. Попова Л.А. Бухгалтерский учет: Финансовый аспект - Учебное пособие. Караганда, 2019 – с.26
6. Султанова Б., Абишева Ж., Тулегенова Ф. Финансовый учет. Алматы. - 2016 – с.135
7. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – М.: Ника-центр, 2019. – с.234
8. Абдрасимова Ж.К. Бухгалтерский учет. Учебно-практическое пособие, Караганда, 2018 г.-с.245
9. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет. Учебное пособие. - Алматы: Экономика, 2019 г. – с.265
10. Куаныш Р. Влияние пандемии на развитие малого и среднего предпринимательства в Казахстане // Сборник материалов республиканской научной конференции посвященная 90-летию профессора Байжомартова У.С. «Экономико-правовые аспекты модернизации казахстанского социума: теория и практика». – Актобе: Издательский центр Актюбинского регионального университета им. К. Жубанова, 2020. – с. 235

## СУЩНОСТЬ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ С КОРПОРАТИВНЫМ МОШЕННИЧЕСТВОМ

**Ольховская Александра Николаевна**  
студентка 2-го курса направления «Экономика»

**Саенко Екатерина Владимировна**  
студентка 2-го курса направления «Экономика»

**Научный руководитель**

**Колчина Вера Викторовна**

Кандидат педагогических наук

Кафедры «Бухгалтерского учета и аудита»

институт экономики и финансов

Уральского государственного экономического университета,

Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются методы противодействия участившихся случаев проявления корпоративного мошенничества и его виды, анализируются способы борьбы с мошенничеством и комплексные решения, такие как форензик. Авторами сделаны выводы о последствиях противоправного деяния на основе выбранных исследований ACFE, Deloitte Forensic. На примерах успешных систем контроля с корпоративным мошенничеством были изучены и выявлены наилучшие способы борьбы.

**Ключевые слова:** мошенничество, корпоративное мошенничество, противодействие, коррупция, финансовые потери.

## THE ESSENCE AND METHODS OF COMBATING CORPORATE FRAUD

**Olkhovskaya Alexandra Nikolaevna**

2nd year student of the direction "Economics"

**Sayenko Ekaterina Vladimirovna**

2nd year student of the direction "Economics"

**Scientific adviser:**

**Kolchina Vera Viktorovna**

Associate Professor, Candidate of Pedagogical Sciences

Departments of Accounting and Audit

Institute of Economics and Finance

Ural State University of Economics,

Russia

**Abstract.** The article discusses methods of countering the frequent cases of corporate fraud and its types, analyzes ways to combat fraud and comprehensive solutions, such as preventive measures. The authors draw conclusions about the consequences of an illegal act based on selected studies by ACFE, Deloitte Forensic. Using examples of successful control systems against corporate fraud, the best ways to combat were studied and identified.

**Keywords:** fraud, corporate fraud, counteraction, corruption, financial losses.

Корпоративное мошенничество в нынешних экономических условиях развивается в бурных темпах и для многих предприятий превращается из риска в суровую реальность. Это приводит к целому ряду негативных и даже критических последствий: значительные финансовые потери, ущерб или утрата бренда, замедление развития бизнеса. Кооперативное мошенничество стало серьезной угрозой также и для Российских компаний. По мнению недавнего опроса Deloitte Forensic, в компаниях стран СНГ чаще всего организаторами и участниками мошеннических схем становятся сотрудник среднего звена. РБК отмечает, что в последние два года кооперативное мошенничество охватило 55 % работающих в России и странах СНГ компаний. В большинстве случаев (73 %) жертвами мошенников становятся компании, численность персонала которых превышает одну тысячу человек. Поэтому одной из ключевых задач в введении бизнеса является борьба с кооперативным мошенничеством. Решение этой задачи, позволит предприятию повысить свою эффективность, а также снизить коррупционный фон в государственных масштабах.

Для начала разберемся с понятием. Кооперативное мошенничество представляет

собой мошеннические действия работников организации и (или) ее руководителей. Если говорить с юридической точки зрения, то легального понятия «корпоративное мошенничество» в российском праве нет, но различные его проявления попадает под действие уголовного, административного, гражданского, трудового кодекса. Основным из них является уголовный кодекс, а именно: статья 158 «Кража», статья 159 «Мошенничество», статья 160 «Присвоение или растрата», статья 204 «Коммерческий подкуп» и статья 291 «Дача взятки» [4]. Д. Скрипин опираясь на его уголовно-правовую природу, дал следующее определение: «Корпоративное мошенничество – это умышленное, противоправное деяние сотрудников компании, непосредственно связанное с их служебным положением и обязанностями, направленное на получение собственной выгоды и удовлетворение личных интересов, противоречащих интересам компании, путем влияния на финансово-хозяйственную деятельность, присвоения ее активов, несанкционированного использования преимуществ на рынке» [3]. К наиболее популярным видам кооперативного мошенничества относятся коррупция, хищение активов в различных формах, использование имущества компании в личных целях, а также сговор сотрудников пострадавшей компании с ее контрагентами.

С 2019 по 2020 году проводилось исследование Deloitte Forensic, в нем приняли участие 75 компаний принадлежащие России и другим странам СНГ, которые охватили более чем 15 сфер деятельности. По данным этого исследование, наиболее существенными последствиями корпоративного мошенничества (рисунок 1) являются финансовые потери (46 %), а также значительную долю занимает имидж компании (37 %), третье место занимает моральная обстановка в коллективе (15 %), и лишь 2 % – цена акций [2].

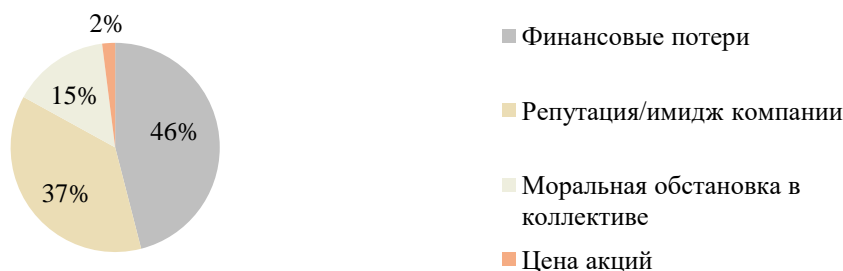


Рисунок 1 – Риски корпоративного мошенничества

Отделы компании, которые наиболее подвергнуты риску кооперативного мошенничества, приведены на рисунке 2. Наиболее распространенные, по мнению респондентов, это отдел закупок (71 %) и отдел маркетинга и продаж (59 %) [1].

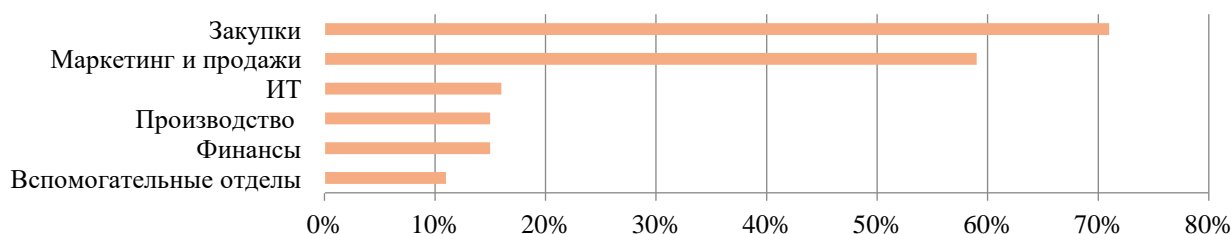


Рисунок 2 – Отделы, подвергнутые кооперативному мошенничеству

Согласно данным исследования ACFE (Ассоциации сертифицированных экспертов по мошенничеству), – в большинстве случаев корпоративное мошенничество обнаруживают по наводке, и в три раза меньше – с помощью проверки менеджмента и внутреннего аудита. Аудит – это трудоемкая работа, благодаря которой можно выявить хищение и их способ, но не предназначена для этого. Поэтому в большинстве случаев корпоративное мошенничество выявляется во время проведения внутреннего расследования. Чаще всего такое расследование используют в профилактических целях

или же при возникновении такой необходимости.

Противодействие кооперативному мошенничеству является одним из ключевых аспектов деятельности организации, не следует игнорировать это явление, так потери от него могут быть колоссальными (таблица 1).

Таблица 1 – Основные способы противодействия кооперативного мошенничества

№	Способы противодействия кооперативного мошенничества	Суть способа противодействия кооперативного мошенничества
1	Формирование прозрачности документации на предприятии	Сделки, совершаемые организацией, будут протекать под строгим контролем. Такая процедура сможет снизить вероятность кооперативного мошенничества в организации и увеличит раскрываемость информации.
2	Необходимость поддерживать компетентную этику в организации	Если сотрудники чувствуют авторитет со стороны организации и осознают возможные последствия противоправных поступков, с которыми могут столкнуться в случае нарушения установленных правил, всё это предотвратит корпоративное мошенничество и сократит количество причин и мотивов для совершения преступления.
3	Развитие кооперативной культуры	Корпоративная культура, которая прозрачна и честна, снизит вероятность мошеннических действий.

Для борьбы с мошенничеством, корпоративными преступлениями и их последствиями также используют такое комплексное решение как форензик [1]. Комплексное означает, что создается команда из специалистов, которая выявляет сотрудников, занимающихся корпоративным мошенничеством, и помогает привлечь недобросовестных сотрудников к административной и уголовной ответственности. Форензик состоит из корпоративной разведки; проверки на благонадёжность физических и юридических лиц и поиски аффилированности или, другими словами, выявление личных связей между сотрудниками, расследование корпоративного мошенничества и коррупции; изучение инцидентов отмывания денег и финансирование террористической деятельности.

Сегодня современный бизнес подвергнут корпоративному мошенничеству и постоянно ищет способы противодействия данному виду преступной деятельности. Недоверие к сотрудникам порождает нетерпимость к проявлению противоправных деяний, что требует пути решения данной проблемы. Благодаря методам противодействия корпоративному мошенничеству и комплексным решениям, приведённым в данной статье, снижается общий уровень коррупции в масштабах государства, т.к. мошенничество приводит к потерям для общества в целом, ведь главный фактор, который влияет на появление мошеннических схем – человеческий. Высокий уровень нравственности в обществе и своевременное реагирование государственных органов на данные противоправные действия предотвратит существенные финансовые потери внутри компаний и повысит эффективность их деятельности.

#### Список литературы:

1. Городилов М.А. «Форензик: понятие, особенности, история возникновения и развития новой услуги // Аудит: электрон. науч. жур. 2019. – URL: [https://www.iaa-ru.ru/upload/inner\\_auditor/articles/Аудит\\_форензик\\_Городилов.pdf](https://www.iaa-ru.ru/upload/inner_auditor/articles/Аудит_форензик_Городилов.pdf) (дата обращения: 09.02.2022).
2. Корпоративное мошенничество. Результат опроса участников рынка. // Исследование Делойт Форензик. – 2021. – URL: <https://www2.deloitte.com/content/ru.pdf> (дата обращения: 09.02.2022).
3. Скипин Д.Л., Быстрова А.Н., Кутырева Е., Труфанова К.Н. Корпоративное мошенничество: сущность, риски и влияние на экономическую безопасность бизнеса // Российское предпринимательство. – 2017. – URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 09.02.2022).
4. Шаркова А.В. Проблемы оценки эффективности государственных решений в области инновационного развития // Проблемы современной экономики. - 2016. - № 4(60). - С. 38-41.

## АДАПТИРОВАННЫЕ МОДЕЛИ ПРЕДСКАЗАНИЯ БАНКРОТСТВА В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

**Пачалия Леон Адгурович**

*студент 3-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов  
Абхазия*

**Научный руководитель**

**Мартынович Светлана Николаевна**

*Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

**Аннотация:** В данной статье представлен теоретико-методологический анализ научной литературы относительно использования разных способов при оценке вероятности наступления банкротства и оценки кризисных ситуаций на предприятии. Проанализирована российская и зарубежная практика для оценки вероятности банкротства, которая успешно используется на предприятиях в России.

**Ключевые слова:** банкротство, модель банкротства, антикризисные мероприятия, кризисные ситуации, диагностика показателей деятельности, финансовая модель

## ADAPTED MODELS OF BANKRUPTCY PREDICTION IN THE CONDITIONS OF MODERN DOMESTIC ECONOMY

**Pachalia Leon Adgurovich**

*3rd year student of the direction "Economics"  
profile "Accounting and audit"  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Abkhazia*

**Scientific supervisor**

**Martynovich Svetlana Nikolaevna**

*Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia, Russia*

**Abstract:** This article presents a theoretical and methodological analysis of the scientific literature on the use of different methods in assessing the probability of bankruptcy and assessing crisis situations at the enterprise. The Russian and foreign practice is analyzed to assess the probability of bankruptcy, which is successfully used at enterprises in Russia.

**Keywords:** bankruptcies, bankruptcy model, anti-crisis measures, crisis situations, diagnostics of performance indicators, financial model

В современных условиях хозяйствования каждый субъект хозяйствования может сталкиваться с внешними или внутренними угрозами, что негативно влияет на показатели финансово-экономической деятельности. В связи с чем довольно важно своевременного искать критериальную оценку уровня антикризисного управления предприятия, а также формировать рациональную систему предсказания банкротства. Несмотря на высокую заинтересованность исследователей в данной области, многие экономисты рассматривают данную проблематику в области безопасности региона или отрасли, а в меньшей степени – в области экономической безопасности субъекта хозяйствования. Именно факторы риска предпринимательской деятельности обеспечило необходимость изучения данной темы и

разработки определенных методов и приемов по их выявлению, принятию и выработке эффективных управленческих решений по устранению.

В экономике применяется множество моделей предсказания банкротства, однако не все они могут использоваться в российской экономике. Рассмотрим более подробно основные модели, которые успешно применяются российскими экономистами.

В российской практике оценки кризисных ситуаций субъекта хозяйствования применяется следующий инструментарий, перечисленный на рисунке 1.



Рисунок 1. Инструменты финансовой диагностики для оценки вероятности наступления банкротства [6]

На практике в зависимости от применяемых методов различают следующий инструментарий финансовой диагностики:

- трендовая;
- структурная;
- сравнительная диагностика;
- анализ коэффициентов.

Трендовая диагностика основывается на изучении динамики отдельных показателей деятельности во времени. В процессе осуществления такого анализа рассчитываются темпы роста отдельных показателей и определяются тенденции их динамики.

Применяются следующие формы трендовой диагностики при оценке банкротства:

- сравнительный анализ финансово-экономических показателей в определенный промежуток времени;
- сравнительный анализ показателей в сравнении со средними характеристиками в отрасли.

При сравнении финансово-экономических показателей за определенный промежуток времени учитывается динамика отдельных показателей деятельности предприятия, строится модель на основании сопоставления с аналогичными характеристиками предшествующего периода.

Сравнительная оценка на предприятии в сравнении со средними по отрасли производится с целью формирования единой модели.

Инструментарий финансовой диагностики имеет общие по своей сути моменты, которые связаны с:

- изучением объекта оценки;
- описание по организации оценки;
- описание способов исследования;
- изучение базы для оценки;
- применение технической документации для обработки;
- потребители результатов оценки.

Выделяют следующие этапы диагностики экономической безопасности:

На первом этапе определяется цель проведения оценки;

На втором этапе производится оценка информации, имеющаяся в распоряжении;

На третьем этапе производится отбор методик для диагностики.

Шеремет А.Д. рассматривает следующие подходы: [9]

- метод сравнение данных с показателями в отрасли, стране и мире;
- проведение оценки показателей в динамики;
- сравнение показателей с данными компаний –конкурентов.

В свою очередь Ковалев В.В. предлагает несколько иную классификацию инструментов финансовой диагностики экономической безопасности [3].

На первом этапе оценки выделяются формальные и неформальные методы оценки, при этом показатели классифицируются по группам.

На втором уровне производит оценка факторов и степени их воздействия на результаты показателей деятельности.

Для оценки вероятности наступления банкротства предприятия используются следующие модели:

Пятифакторная модель Альтмана Э, основанная на применении интегрированной системы показателей для оценки вероятности наступления кризисных ситуаций (рис.2)

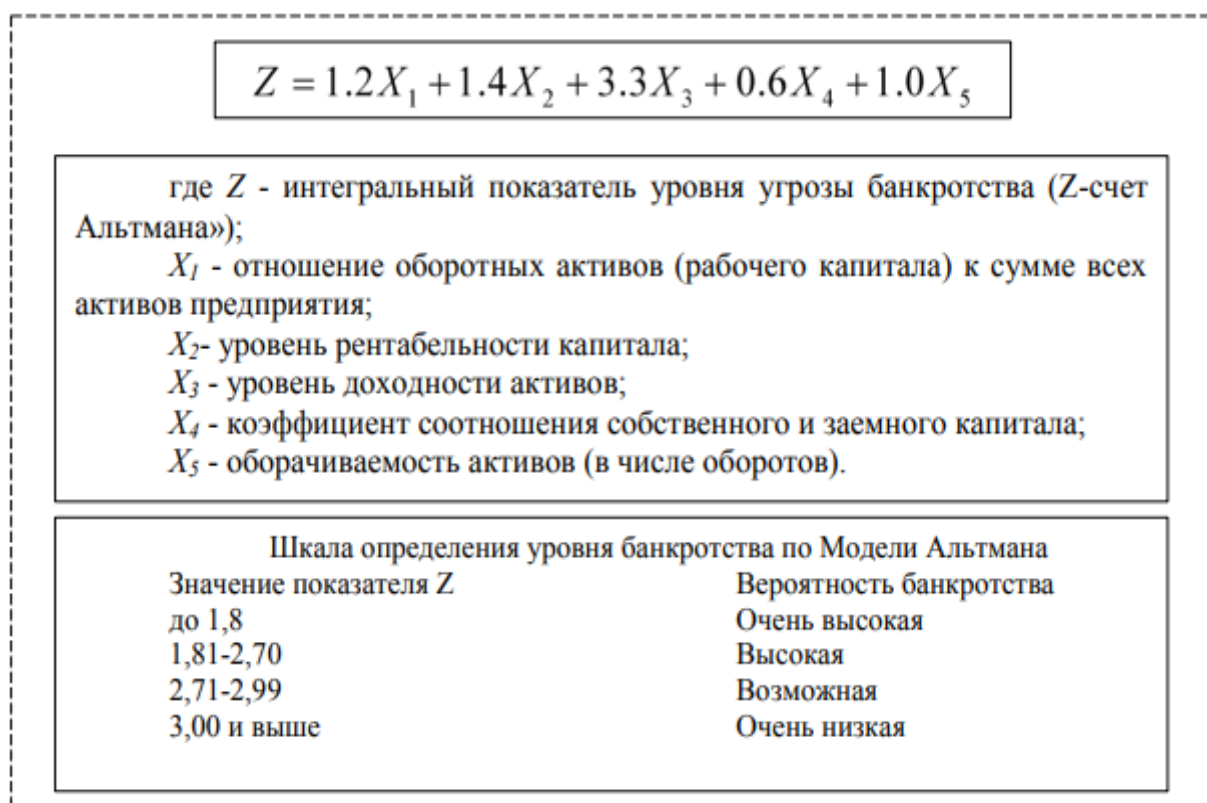


Рисунок 2. Пятифакторная модель наступления банкротства по методике Альтмана Э.

Спрингейт Г. в своей практики для оценки вероятности наступления банкротства использовал мультипликативный анализ с учетом 4-х финансовых характеристик предприятия (рис. 3) [1].



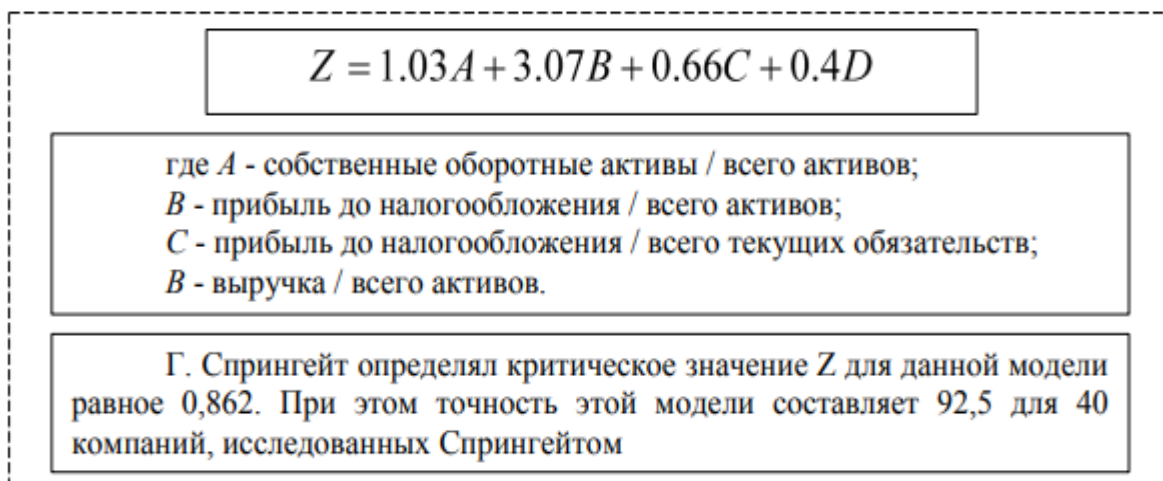


Рисунок 3. Модель оценки вероятности наступления банкротства Спрингейта Г.

Сайфулин Р.С., Кадыков Г.Г. предложили использовать для оценки финансового состояния субъекта хозяйствования рейтинговую модель (рис. 4) [2]

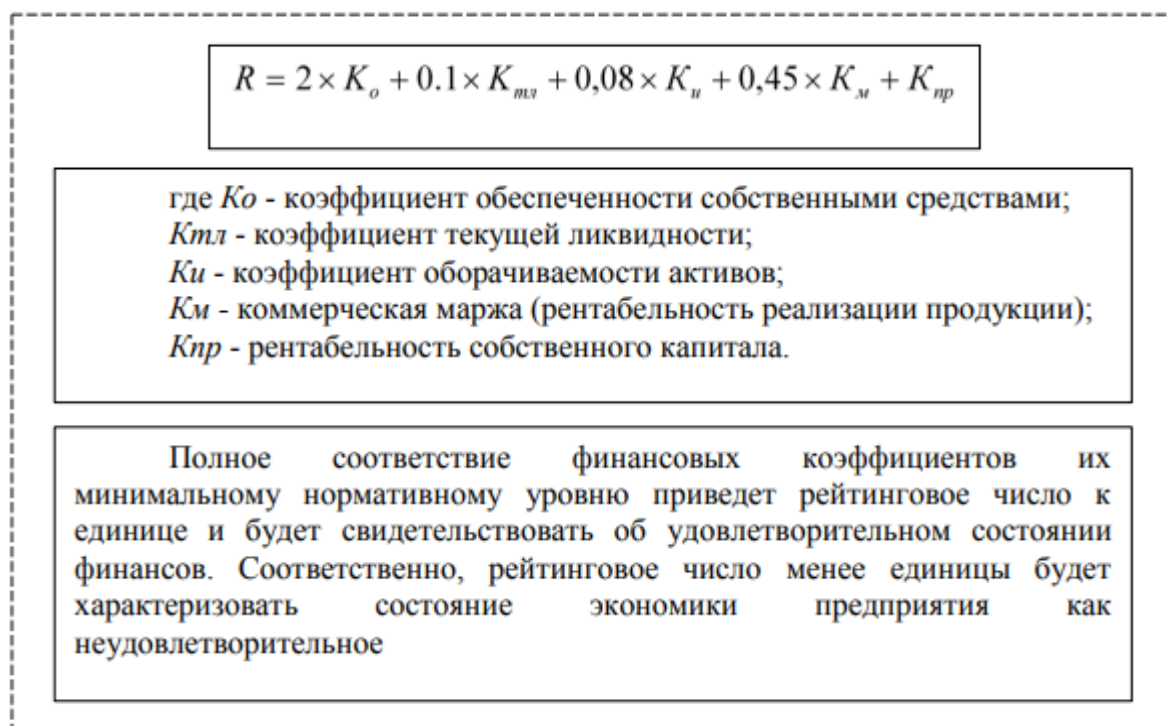


Рисунок 4. Рейтинговая модель вероятности наступления банкротства предприятия

Модель Зайцевой для прогнозирования вероятности банкротства – одна из наиболее популярных моделей финансового анализа, адаптированная для использования в российских реалиях. Она была рассчитана на основе корреляционного и многомерного (факторного) анализа. В результате были выделены 6 наиболее важных критериев, влияющих на финансовое положение компании. Модель разрабатывалась на основе анализа финансовой динамики производственных предприятий и лучше всего проходит для анализа компаний данного профиля. Шестифакторная модель Зайцевой О.В. представлена на рисунке 5.

$$K_{\text{ком}} = 0,25 \times K_{\text{уп}} + 0,1 \times K_3 + 0,2 \times K_c + 0,25 \times K_{\text{ур}} + 0,1 \times K_{\text{фр}} + 0,1 \times K_{\text{заг}}$$

- $K_{\text{уп}}$  - коэффициент убыточности предприятия, определяющийся отношением чистого убытка к собственному капиталу;
- $K_3$  - соотношение кредиторской и дебиторской задолженности;
- $K_c$  - показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов, этот коэффициент является обратной величиной показателя абсолютной ликвидности;
- $K_{\text{ур}}$  - убыточность реализации продукции- отношение чистого убытка к объёму реализации этой продукции;
- $K_{\text{фр}}$  - соотношение заёмного и собственного капитала;
- $K_{\text{заг}}$  - коэффициент загрузки активов как величина, обратная коэффициенту оборачиваемости активов.

Весовые критерии частных показателей для организаций определялись экспертным путем, а фактический комплексный коэффициент банкротства следует сопоставлять с нормативным, рассчитанным при помощи рекомендуемых минимальных значений частных показателей:  $K_{\text{уп}} = 0$ ;  $K_3 = 1$ ;  $K_c = 7$ ;  $K_{\text{ур}} = 0$ ;  $K_{\text{фр}} = 0,7$ ;  $K_{\text{заг}} = \text{значение } K_{\text{заг}} \text{ в предыдущем периоде.}$

Если результат комплексного коэффициента больше норматива -вероятность банкротства велика, а если меньше - наступление банкротства маловероятно.

Рисунок 5. Шестифакторная модель наступления банкротства по методике Зайцевой О.В.

Для прогнозирования неблагоприятных тенденций в развитии предприятия Ковалевым В.В. предложена двухуровневая система показателей, которая охватывает различные направления деятельности организации и, базируется не только на данных бухгалтерской отчетности, но и на внутренней информации предприятия.

В первую группу автор предложил включить следующие показатели:

- повторяющиеся потери в основной производственной деятельности;
- просроченная кредиторская задолженность, чрезмерное использование краткосрочных заемных средств для финансирования долгосрочных вложений, устойчиво низкие значения коэффициента ликвидности;
- хроническая нехватка оборотных средств;
- высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности;
- наличие сверх нормативного значения залежалых товаров, запасов;
- устаревшее оборудование;
- неправильная инвестиционная политика и т.д.

Вторая группа показателей не дает основания рассматривать финансовое состояние как критическое, но вместе с тем указывает на условия неблагоприятные для деятельности предприятия, которые могут способствовать возможному банкротству:

- потеря ключевых сотрудников аппарата управления;

- вынужденные остановки, нарушения технологического процесса;
- зависимость финансового результата от какого-то одного проекта или вида активов;
- участие предприятия в судебных разбирательствах;
- потеря ключевых контрагентов и т.д.

Банк В.Р. с целью прогнозирования вероятности наступления банкротства для российских предприятий предлагает использовать комплексный индикатор финансовой устойчивости, разработанный Ковалевым В.В. (рис.6).

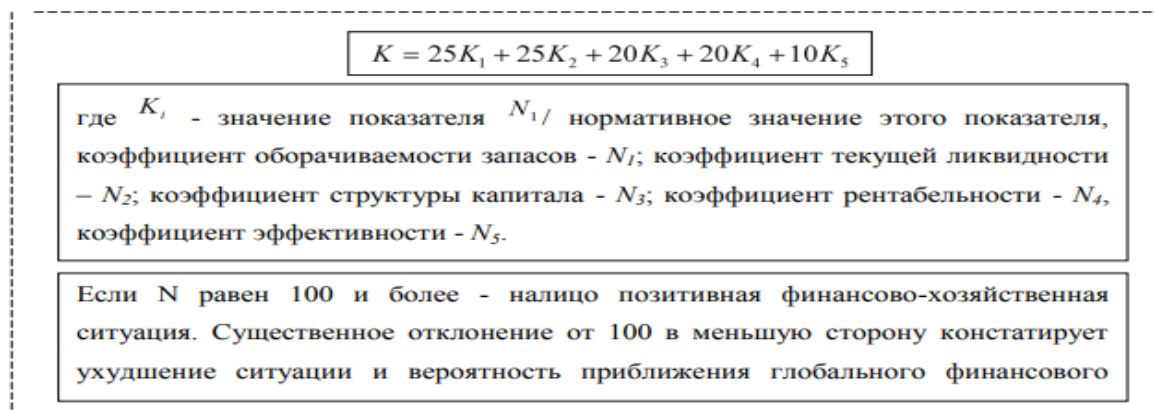


Рисунок 6. Модель оценки наступления банкротства по модели Банка В.Р. [10]

Такой разнообразный инструментарий финансовой диагностики позволяет адекватно формализовать реальные экономические явления, обеспечивает наиболее точное и быстрое решение управленческих решений по сравнению с традиционными методами диагностики. При этом процесс диагностики носит наглядно-образный экономический характер, что предоставляет возможность легко и быстро интерпретировать результаты анализа.

#### Список литературы:

1. Водопьянова Д. В., Уродовских В. Н. Отечественная практика по оценке банкротства организации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – № 1 (январь). – С. 46–50. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/16010.htm>.
2. Данилова, Ю. А. Моделирование финансового состояния компаний / А. А. Беляев, Ю. А. Данилова // Перспективные инновации в науке, образовании, производстве и транспорте : сборник научных трудов международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 82-87.
3. Ковалев В.В. Финансовый анализ/ В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 414 с.
4. Кукукина, И. Г. Учет и анализ банкротства / И. Г. Кукукина. - М. : Финансы и статистика, 2016. - 304 с.
5. Любушин, Н. П. Интеграция подходов к анализу устойчивости хозяйствующих субъектов / Н. П. Любушин, О. Г. Черкасова // Экономический анализ : теория и практика. - 2017. - № 34. - С. 2-10.
6. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент / Л.Н.Павлова. –М.: Юрайт, 2019. – 273 с.
7. Савицкая Г.В. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия/ Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2018. – 138 С.
8. Фомин, Я. А. Диагностика кризисного состояния предприятия / Я. А. Фомин. - М. : ИНФРА-М, 2019. - 185 с.
9. Шеремет А.Е. Финансовый анализ / А.Е Шеремет. –М.: ИЛ, 2020. –995 с.
10. Шляпникова, Д. А. Система критериев для установления банкротства предприятий: математическое моделирование и анализ / Д. А. Шляпникова. - Челябинск : Вестник Челябинского государственного университета, 2018. - 114 с.

## ВЛИЯНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ УСН НА НАЛОГОВУЮ НАГРУЗКУ

*Петрунин Дмитрий Александрович,  
аспирант 1-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и статистика»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

*Сорокина Лариса Николаевна,  
к.э.н., доцент  
Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов,  
Россия*

*Аннотация.* В статье рассматривается автоматическая упрощенная система налогообложения, которую планируется ввести для малых предприятий.

*Ключевые слова:* УСН, налоги, налогообложение, платеж.

## THE IMPACT OF THE AUTOMATED SIMPLIFIED TAXATION SYSTEM ON THE TAX BURDEN

*Sorokina Larisa,  
PhD, Faculty of Economics,  
Department of accounting, audit & statistics,  
Friendship University of Russia,  
Russia*

*Petrinin Dmitry Aleksandrovich  
A 1th year PhD student in Economics  
"Accounting and Statistics" profile  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia*

*Annotation.* The article discusses the automatic simplified taxation system (STS), which is planned to be introduced for small enterprises.

*Keywords* STS, taxes, taxation, payment.

В период пандемии с целью поддержания малого предпринимательства рассматривается законопроект об внедрении АУСН- автоматической упрощенной системы налогообложения.

Данная система налогообложения предназначена для малых предприятий и ИП с численностью персонала до 5 человек и доходом до 60 млн руб. В рамках АУСН компании смогут не заполнять декларации, а также уплачивать страховые отчисления.

Рассмотрим далее суть нового налогового режима.

Режим АУСН предназначен для малых компаний с доходом не более 60 млн руб. и численностью сотрудников не больше 5 человек. Компании, работающие по АУСН, смогут не платить налог на прибыль, имущество организаций, НДС, а ИП – НДФЛ, НДС.

Новый налоговый режим ориентирован на снижение выплат благодаря учету расходов на хозяйственную деятельность. Расходы будут учитываться на базе онлайн-ККТ, банковских платежей, информация о них будет автоматически поступать в ФНС. Увеличение налоговой нагрузки будет компенсировано за счет отмены страховых платежей как за предпринимателей и их сотрудников.

Расчетом налоговой базы будет заниматься:

1. плательщик (компания, ИП);
2. налоговая инспекция;
3. банки;

#### 4. операторы фискальных данных.

Размер обязательных платежей будет формироваться ежемесячно на основе данных онлайн-касс и сведений о банковских операциях. Данное обстоятельство упростит процедуру ведения отчетности. Компании будут перечислять в ФНС небольшие ежемесячные платежи.

Перед введением данного режима налогообложения на всей территории страны, будет осуществлен пробный период его функционирования в четырех регионах России, что даст возможность подкорректировать те или иные аспекты.

Пробный режим планируется ввести с 1 июля 2022 года по 31 декабря 2027 года в: Москва; Московская область; Татарстан; Калужская область.

Использовать АУСН смогут малые компании, с годовым оборотом до 60 млн руб., суммарными основными средствами не более 150 млн руб. и численностью работников до 5 чел.

Однако, существуют и ограничения по применению данной схемы налогообложения. Не смогут использовать АУСН следующие экономические субъекты:

- Плательщики акциза;
- НКО;
- фермы;
- компании с работниками-иностранцами;
- нотариусы, адвокаты;
- некоммерческие пенсионные фонды;
- микрокредитные организации;
- страховые компании;
- инвестиционные фонды;
- ломбарды;
- производители товаров, которые должны платить за использование

Чтобы перейти на АУСН предпринимателю необходимо поручить своему банку направлять данные о его хозяйственных операциях в налоговые органы. Уведомить об этом налоговую предприниматель должен самостоятельно, в личном кабинете.

После принятия проекта, перейти на АУСН возможно до 31 декабря текущего года. Новая организация подает заявление на АУСН в течение месяца с момента регистрации бизнеса.

При этом, комбинировать новый налоговый режим с другими не удастся. Предприниматели на АУСН должны оплачивать труд сотрудников по карте, иначе это будет расценено как нарушение закона.

Далее проведем сравнение старого и нового УСН.

Таблица 1. Особенности УСН и АУСН

Ключевые характеристики	Стандартная УСН	АУСН
Налоговая ставка	6% – от доходов, 15% – от доходов за вычетом расходов 8% или 20% соответственно при более высокой прибыли или увеличении штата	8% от доходов, 20% от доходов минус расходы
Минимальный размер отчислений	1%	3%
Количество сотрудников	До 130 чел.	До 5 чел.
НДФЛ	13% 15% (ведет бухгалтерия)	—
Максимальная выручка	219,2 млн руб.	60 млн руб.
Льготы от регионов	Есть	Нет
Способ уменьшения взносов	При уплате налогов по схеме «Доходы» уменьшаются страховые взносы, торговый сбор	Снижается торговый сбор

Рассмотрим далее положительные и отрицательные стороны новой упрощенной системы налогообложения.

Плюсы.

1. Автоматизация расчета налоговых платежей государственными структурами благодаря автоматизации всех хозяйственных операций предпринимателя. Данный режим упростит процесс бухгалтерского учета для предпринимателя.

2. Возможность выбора между системой доходов или доходов за вычетом расходов. С практической точки зрения это будет заключаться в том, что банк самостоятельно фиксирует расходные операции для ФНС.

Фактически к расходам относится только заработная плата, которую все налогоплательщики, выбравшие автоматический учет, проводят через зарплатные проекты.

3. Работа через онлайн-кассу, зарплата начисляется на карту, нет необходимости выплачивать страховые взносы и заполнять декларацию.

4. Процесс начисления и отчисления НДС за работников осуществляет банк, а предприниматель только передает банку информацию о доходах. Стандартные вычеты начисляет ФНС по безналичным операциям и данным контрольно-кассовых аппаратов.

5. Формирование прозрачного бизнеса, что даст возможность получать кредиты без широкого перечня документов.

Процесс оплаты налогов будет проходить в ряд этапов:

-передача данных до 5 числа ежемесячно, например, информация за октябрь подается до 5 ноября;

-до 15 ноября ФНС рассчитывает налогового плательщика;

-до 25 налог оплачивается. И так каждый месяц.

Минусы новой системы.

1. После перехода на АУСН вернуться на старую систему возможно только через 12 месяцев.

2. Размер налога больше и платится он чаще.

Рассмотрим плюсы и минусы на таблице 2.

Таблица 2. Плюсы и минусы АУСН

Положительные стороны	Отрицательные стороны
Автоматизация расчета налоговых платежей государственными структурами	После перехода на АУСН вернуться на старую систему возможно только через 12 месяцев.
Возможность выбора между системой доходов или доходов за вычетом расходов.	Налог больше и платится чаще
Работа через онлайн-кассу, зарплата начисляется на карту, нет необходимости оплачивать страховые взносы и заполнять декларацию.	
Процесс начисления и отчисления НДС за работников осуществляет банк	
Формирование прозрачного бизнеса, что даст возможность получать кредиты без широкого перечня документов.	

ООО «АэроПрезентСервис» - многопрофильная рекламно-сувенирная компания, профессионал, с многолетним опытом работы. Компания расположена по адресу Москва, ул. Варшавское шоссе д. 42, офис 5264. Обладая собственной производственной базой по нанесению фирменной символики, компания стремится предложить своим клиентам максимальный сервис, что включает в себя своевременную поставку лучшей сувенирной продукции, качественное нанесение на нее фирменной символики, готовность удовлетворить экстренные нужды клиентов, постоянный поиск самых свежих новинок.

Компания предлагает большой ассортимент сувенирной продукции европейских, азиатских и отечественных производителей. Компания является официальным дилером - Проект 111, Oasis, Океан, Happy Gifts, Nazareno Gabrielli, Lediberg, Elite-Line, Sols, Senator.

Сувенирная продукция с логотипом является эффективным рекламным средством, способом предоставления информации об услугах и предложениях компании. Посредством

подобных акций компания демонстрирует заботу о клиентах и внимание к результативному продвижению товаров и услуг на рынке.

Проанализируем на примере нагрузку индивидуального предпринимателя перед бюджетом по различным вариантам налогообложения.

Доходы в 2022 году равнялась 430 тыс.руб.

Расходы 58 тыс.руб., в том числе страховые взносы. Взносы на обязательное пенсионное страхование =  $34\,445 + 1\% \text{ от } (430\,000 - 300\,000) = 35\,745$  руб., Взносы на обязательное медицинское страхование составляют 8 766 руб. Итого взносы 44 511 руб.

ИП работает по УСН на режиме «доходы минус расходы».

Единый налог составит:  $(430\,000 - 58\,000) \times 15\% = 55\,800$  руб.

Итого нагрузка по налогу и взносам составит  $55\,800 + 44\,511 = 100\,311$  руб.

ИП работает по УСН на режиме «доходы».

Единый налог составит:  $430\,000 \times 6\% = 25\,800$  руб. При этом индивидуальный предприниматель может уменьшить налог на страховые взносы 44 511 руб.

Итого нагрузка по налогу и взносам составит 44 511 руб.

При использовании АУСН «доходы минус расходы» нагрузка составит  $(430\,000 - (58\,000 - 44\,511)) \times 20\% = 83\,302$  руб. На АУСН не платятся страховые взносы на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование.

При использовании АУСН по «доходам» нагрузка составит  $430\,000 \times 8\% = 34\,400$  руб.

В данном примере выгодный оказался УСН «доходы», т.к. были небольшие расходы. И страховыми взносами ИП уменьшает единый налог на полную сумму

Рассмотрим другой вариант относительно организации с большими расходами.

Доходы в 2022 году равнялась 43 000 000 руб.

Расходы 40 000 000 руб., в том числе страховые взносы 500 000 руб.

Организация работает по УСН на режиме «доходы минус расходы».

Единый налог составит:  $(43\,000\,000 - 40\,000\,000) \times 15\% = 450\,000$  руб.

Итого нагрузка по налогу и взносам составит  $450\,000 + 500\,000 = 950\,000$  руб.

Организация работает по УСН на режиме «доходы».

Единый налог составит:  $43\,000\,000 \times 6\% = 2\,580\,000$  руб. При этом единый налог можем уменьшить на страховые взносы, но не более чем на 50%. Получается, единый налог в бюджет  $2\,580\,000 - 500\,000 = 2\,080\,000$  руб.

Итого нагрузка по налогу и взносам составит 2 580 000 руб.

При использовании АУСН «доходы минус расходы» нагрузка составит  $(43\,000\,000 - (40\,000\,000 - 500\,000)) \times 20\% = 700\,000$  руб. На АУСН не платятся страховых взносов.

При использовании АУСН по «доходам» нагрузка составит  $43\,000\,000 \times 8\% = 3\,440\,000$  руб.

В данном случае наиболее выгоден режим АУСН «доходы минус расходы», где нагрузка минимальная 700 000 руб.

Данный анализ достаточно субъективен, т.к. при АУСН могут измениться управленческие расходы.

Единый налог по АУСН предполагается исчислять на основе информации об операциях по расчетному счету и данных контрольно-кассовой техники. Информацию по движению безналичных средств будет предоставляться банками в ФНС. ФНС, в этом случае, выступает налоговым агентом. Можно выделить плюсы для налогоплательщиков – уменьшение управленческих затрат, отсутствие необходимости сдавать декларацию, т.к. ФНС самостоятельно рассчитывает налог (по аналогии с самозанятыми). Но есть и минусы – не все поступления на расчетный счет могут являться налоговой базой. Необходимо разработать инструмент, позволяющий отследить налогооблагаемые доходы. В итоге, налогоплательщик будет самостоятельно отслеживать движение по счету с выявлением налогового дохода, для контроля сумм, рассчитанных ФНС. Что может не привести к уменьшению управленческих затрат.

Таким образом, в период пандемии с целью поддержания малого предпринимательства рассматривается законопроект об внедрении АУСН- автоматической упрощенной системы налогообложения. Данная система налогообложения предназначена для малых предприятий и ИП с численностью персонала до 5 человек и доходом до 60 млн руб. В рамках АУСН компании смогут не заполнять декларации, а также не уплачивать страховые отчисления. Режим АУСН предназначен для малых компаний с доходом не более 60 млн руб. и численностью сотрудников не больше 5 человек. Компании, работающие по АУСН, смогут не платить налог на прибыль, имущество организаций, НДС, а ИП – НДФЛ, НДС. Увеличение налоговой нагрузки будет компенсировано за счет отмены страховых платежей как за предпринимателей и их сотрудников. Следовательно, благодаря АУСН предприниматели смогут выбрать для себя наиболее оптимальные варианты налогообложения.

**Список литературы:**

1. Федеральный закон от 01.04.2020 N 98-ФЗ (ред. от 08.06.2020) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций».
2. Федеральный закон от 08.06.2020 N 172-ФЗ (ред. от 15.10.2020) «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».
3. Налоговое планирование после пандемии. Перспективы 2020. [https://zakon.ru/blog/2020/05/20/nalogovoe\\_planirovanie\\_posle\\_pandemii\\_perspektivy\\_2020](https://zakon.ru/blog/2020/05/20/nalogovoe_planirovanie_posle_pandemii_perspektivy_2020)
4. Пандемия удержала налоги. ФНС подвела фискальные итоги восьми месяцев <https://www.kommersant.ru/doc/4502592>
5. Фискальная перезагрузка: как налоговые инициативы властей могут поддержать экономику и россиян в период пандемии <https://russian.rt.com/business/article/784986-rossiya-ekonomika-nalogi>



## СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

**Порядина Ирина Валериевна,**  
к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов  
предприятий и отраслей  
Международный банковский институт  
имени Анатолия Собчака,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные тенденции страхования рисков для предприятий малого бизнеса, потому что страховая защита имеет большое значение для деятельности предприятий в современных экономических условиях.

**Ключевые слова:** малый бизнес, страхование, риски

## INSURANCE OF SMALL BUSINESS RISKS

**Poryadina Irina Valerievna**  
candidate of economic sciences, associate professor  
of economics and finance department enterprises and industrie  
International Banking Institute  
named after Anatoly Sobchak,  
Russia

**Annotation.** The article discusses the main trends in risk insurance for small businesses, because insurance protection is important for the activities of enterprises in modern economic conditions.

**Keywords:** small business, insurance, risks

Каждый случай страхования бизнеса является уникальным, поскольку нужно учитывать множество факторов. Большое значение имеет и сфера деятельности бизнеса, и субъект Российской Федерации, к которому он относится, и специфика выпускаемой продукции, и состояние рынка на определённый период. Малый бизнес в Российской Федерации является любое хозяйство, общество или партнерство, внесенное в реестр. Чтобы иметь право называться малым предприятием, субъект должен соответствовать критериям, которые уточняются на каждый финансовый год страны (таблица 1) [1].

Таблица 1 - Критерии малых предприятий в 2022 г.

Категория	Среднесписочная численность за предыдущий год	Доход за предыдущий год без НДС по данным налогового учета	Примечание
Микропредприятие	не более 15 чел.	не более 120 млн. руб.	доход для всех категорий определяется по данным налогового учета путем суммирования доходов по всем осуществляемым видам деятельности и применяемым налоговым режимам
Малое предприятие	не более 100 чел.	не более 800 млн. руб.	
Среднее предприятие	не более 250 чел. (для отдельных видов деятельности — до 1500 чел.)	не более 2 млрд. руб.	
Примечание: ФЗ РФ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.07 № 209-ФЗ			

Страхование малого бизнеса (счетов, имущества, другого имущества) является единственной финансовой защитой от разного рода рисков. У предприятий малого бизнеса обычно нет достаточного резерва, чтобы справиться с форс-мажором; резервные фонды

часто могут отсутствовать, а оборотные средства ограничены и за их счет очень трудно возместить ущерб. Возможность восстановить баланс путем реализации или сдачи в аренду основных активов представляется практически невозможным, и в таких ситуациях минимизировать потери без неоправданных долгов поможет только страховая защита (рисунок 1).



Рисунок 1- Основные виды страхования объектов малого бизнеса

Страхование малого бизнеса не только способ защиты от финансовых рисков (рисунок 2), но и отличный метод откорректировать налогооблагаемую базу с учетом норм и правил Налогового Кодекса Российской Федерации [2].



Рисунок 2 - Виды рисков при страховании малого бизнеса

В современных условиях страховые компании включают в пакет страхования, следующие основные виды страхования малого бизнеса:

1. Имущественное страхование позволяет застраховать имущественные риски, связанные с эксплуатацией и использованием: помещений офиса, оборудования, мебели, товаров на складах и т.п., а также на случай их кражи, порчи или других вредных воздействий:

- здания/строения в целом (конструктивные элементы + внутренняя отделка + внешняя отделка + инженерное оборудование);
- помещения в целом;
- внутренняя отделка здания или помещения;
- движимое имущество, оргтехника, механизмы, оборудование;
- товарно-материальные ценности.

2. Страхование ответственности позволяет застраховать ответственность страхователя за причинение вреда третьим лицам (например, клиентам) при предъявлении ими претензий к предприятию; требование о возмещении вреда только в пределах страховой суммы [3].

3. Страхование от перерывов в производстве позволяет застраховать потери, возникающие при внеплановых перерывах в производстве.

Дополнительный полезный страховой пакет для малого бизнеса:

- добровольное;
- страхование транспортного средства компании;
- страхование товара во время транспортировки.

Страхование малого бизнеса позволит покрыть убытки, причиненные мошенническими действиями, при краже или порче имущества, сбоях в работе поставщиков или производства.

В условиях экономической нестабильности малые предприятия при открытии кредита могут использовать страховую защиту при оформлении кредита, которое является

обязательным условием для рассмотрения заявки. При оформлении страхового договора по кредитной сделке включает финансовую проверку предприятия, ознакомление и согласование бизнес-плана и дальнейшего развития компании. Страховые компании предлагают несколько программ страхования малого бизнеса (таблица 2).

Таблица 2 - Примерная стоимость услуг страхования

Объект страхования	Страховая стоимость	Страховой тариф, %	Стоимость договора
Недвижимое имущество	3 500 000 рублей	0,11%	3 850 рублей
Рабочий автомобиль	450 000 рублей	1,5%	6 750 рублей
Перерыв в деятельности	300 000 рублей	0,25%	750 рублей
Медицинская страховка на 1 сотрудника	500 000 рублей	0,15%	750 рублей
Витрины и окна	370 000 рублей	0,07%	259 рублей

Страховые компании активно развивают данное направление, предлагая малому бизнесу различные программы и страховые продукты (таблица 3) [4]:

- ПАО СК «Росгосстрах» - предприятия малого и среднего бизнеса с учетом масштабов сети и квалификации агентов, работающие на корпоративном направлении;

- АО «СОГАЗ» - малые и средние предприятия используют для развития бизнеса кредитные средства, взятые под залог имущества. При этом возникает необходимость обеспечения страховой защитой имущественных интересов, как самой компании, так и банка, на случай утраты, гибели или повреждения имущества, находящегося в залоге.

Таблица 3 - Сравнение комплексных программ для малого бизнеса

ПАО СК «Росгосстрах»	АО «СОГАЗ»
<b>Наименование программ</b>	
«Росгосстрах-Бизнес Имущество»	«Страхования залогового и лизингового имущества предприятий среднего и малого бизнеса»
<b>Предназначение</b>	
Для страхования имущественных рисков на предприятиях малого и среднего бизнеса	Специально разработанная программа отвечает требованиям банков и лизинговых компаний по максимально оперативному заключению договоров страхования залогового и лизингового имущества
<b>Объекты страхования</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- здания, строения, сооружения</li> <li>- внутренняя и внешняя отделка помещений</li> <li>- оборудование</li> <li>- мебель, инвентарь</li> <li>- товарные запасы</li> </ul>	<p>По одному полису могут быть застрахованы на случай гибели, утраты или повреждения объекты недвижимости и движимое имущество, являющиеся залогом банка-кредитора, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- общественные, административные и производственные здания</li> <li>- торговые помещения и склады</li> <li>- оборудование производственного / коммерческого назначения</li> </ul>
<b>Преимущества программ</b>	
<p>Страхование от непредвиденных повреждений транспортных средств предприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- легковые и грузовые ТС</li> <li>- автобусы, микроавтобусы</li> <li>- сельхозтехнику</li> <li>- спецтехнику</li> <li>- прицепы и полуприцепы</li> </ul> <p>Компенсация убытков, вызванных рисками, как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ущерб, полученный вследствие аварии, пожара, взрыва, стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц</li> <li>- угон, хищение ТС</li> <li>- повреждения дополнительного оборудования</li> </ul>	<p><b>Экономия денег:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договор страхования заключают без предварительного осмотра объектов страхования</li> <li>- возможность уплаты страховых взносов в рассрочку</li> <li>- возможность обеспечить надежной страховой защитой работников предприятия на более выгодных условиях при заключении комплексного договора страхования</li> </ul> <p><b>Экономия времени:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для заключения договора страхования потребуется минимальный комплект документов</li> <li>- оформление договора страхования занимает не более 20 минут</li> </ul>
Примечание: ПАО СК «Росгосстрах» <a href="https://www.rgs.ru">https://www.rgs.ru</a> ; АО «СОГАЗ» <a href="https://www.sogaz.ru">https://www.sogaz.ru</a>	

Анализ программы страхования позволяет показывает рациональность их использования для управления риском на предприятиях малого бизнеса (таблица 3). По результатам анализа риск-менеджер делает выводы о пересмотре общей стратегии и принятых к использованию методов страхования. При разработке программы страхования предприятию необходимо определить важнейшие для него виды страхований и учитывать виды рисков субъектов малого бизнеса в зависимости от потерь. Для оценки приемлемости риска выделяют зоны риска в зависимости от ожидаемой величины потерь прибыли (рисунок 3).



Рисунок 3 - Зоны риска в зависимости от ожидаемой величины потерь

Страхование определяется как наиболее распространенный и доступный для малых предприятий метод снижения рисков (рисунок 4).

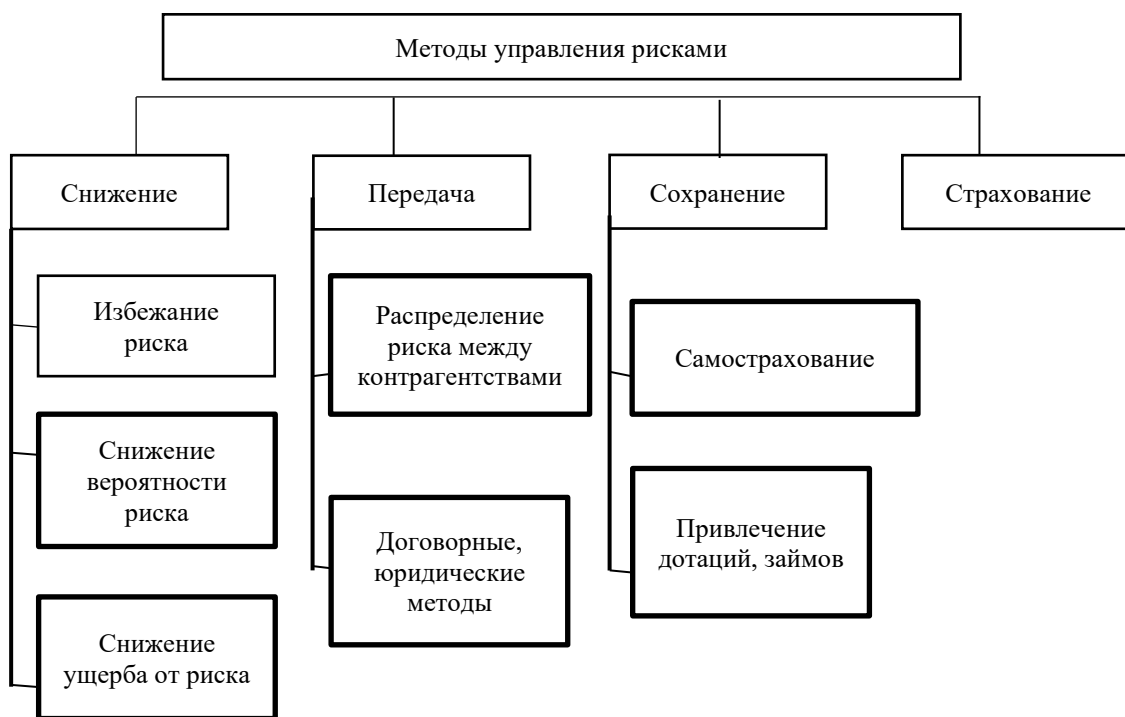


Рисунок 4 - Методы управления рисками при страховании малого бизнеса

Риски предприятий малого бизнеса обычно остаются без какого-либо управления. Уровень недострахования рисков предприятий малого бизнеса близок к 100%, причина со стороны спроса - неготовность предприятий платить за страховую услугу. Обычно предприятия страхуют автомобили от повреждения и угона.

Вопросы управления рисками для предприятий малого бизнеса имеет особое значение. Это обусловлено важностью сохранности каждого объекта для нормативного функционирования предприятия и ограниченности средств, которыми располагают хозяйствующие субъекты. Развитие малого предприятия напрямую зависит от умения руководителя грамотно оценить возможные риски, выбрать оптимальные методы управления ими, найти эффективные формы для предупреждения или уменьшения последствий рисков (рисунок 5).



Рисунок 5 - Место малого бизнеса в страховании

В целом, страхование бизнеса не обеспечивает защиту от всех угроз, но позволяет снизить материальную нагрузку на предпринимателя. Бизнес, который ведут малые предприятия, становится все более организованным, руководство предприятий больше осознает преимущества страхования. Малые предприятия активно сотрудничают с банками и лизинговыми компаниями, которые в большинстве случаев требуют от них соответственного страхования залога и передаваемого в лизинг имущества. Стимулом развитию малого бизнеса и активизации его сотрудничества со страховщиками способствуют совершенствование налогового законодательства и программы поддержки со стороны государства.

**Список литературы:**

1. ФЗ РФ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ .
2. ФЗ РФ «Налоговый кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998г. N 146-ФЗ.
3. Страхование: учебник / [Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова, Е. А. Разумовская, Л. И. Юзович, Ю. Т. Ахвледиани] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой ; М-во науки и высшего обр. Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 241 с.
4. Порядина И.В. Влияние цифровизации на страховую деятельность // Инновационное развитие экономики. 2020. № 4-5 (58-59). С . 52-58.

## РОЛЬ РИСКОВ СУЩЕСТВЕННОГО ИСКАЖЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Потехина Елена Витальевна*

*доктор экономических наук  
профессор факультета информационных технологий  
Российский государственный социальный университет,  
Россия*

*Аннотация.* В статье рассматриваются аспекты получения достоверной информации о финансово-экономической деятельности компании при проведении аудита, а также о возможных рисках существенного искажения финансовой отчетности.

*Ключевые слова:* риски, эффективность, аудит, контроль, мониторинг, предприятие.

## THE ROLE OF THE RISKS OF MATERIAL MISSTATEMENT FINANCIAL STATEMENTS DURING THE AUDIT OF THE COMPANY

*Potekhina Elena Vital'evna*

*Doctor of Economic Sciences  
Professor at the Faculty of Information Technology  
Russian State Social University,  
Russia*

*Annotation.* The article discusses the aspects of obtaining reliable information about the financial and economic activities of the company during the audit, as well as possible risks of material misstatement of financial statements.

*Keywords:* risks, efficiency, audit, control, monitoring, enterprise.

В настоящее время оценка эффективности сложившейся системы внутреннего аудита становится все более значимой. Эффект от аудиторской проверки определяется не только работой аудиторов, но, в значительной степени, и предпринятыми в дальнейшем действиями со стороны администрации организации. [4, с. 413] «Чтобы оценить всю значимость правильного толкования и применения российских и международных стандартов аудита, в первую очередь необходимо изучить историю возникновения и становления аудиторской экспертизы такой, какую мы знаем её сейчас». [2, с. 106]

Имеется достаточно большое количество методик аудита и различных подходов к его проведению. Однако в данной статье будут рассмотрены основные риски существенного искажения финансовой отчетности, оценка которых крайне важна при проведении аудиторской проверки предприятия.

Аудиторы для формирования своего мнения о степени достоверности информации в отчетности собирают доказательства. При этом они должны быть уверены в том, что проверяемая финансовая отчетность не содержит существенных искажений из-за злого умысла или банальных ошибок.

Вся методология опирается на три основные составляющие: характер доказательств, объем и сроки (когда).

В свою очередь базовый подход к аудиту состоит из следующих основных ступеней:

1. Определить объем аудита;
2. Выявить и оценить риски;
3. Спланировать аудиторские процедуры;
4. Оценить систему внутреннего контроля;
5. Собрать аудиторские доказательства;
6. Сформировать мнение;
7. Составить аудиторское заключение.

Выполнение процедуры по оценке риска необходимо для формирования основы по выявлению и оценке рисков существенного искажения на этапе финансовой отчетности и уровне предпосылок.

При этом следует помнить, что сами по себе действия по оценке риска не могут являться достаточным доказательством для формируемого аудиторского мнения.

К условиям и событиям, оказывающим влияние на возникновение возможных рисков существенного искажения финансовой отчетности можно отнести, например,

- действия в экономически проблематичных регионах;
- операции на нестабильных рынках;
- непрозрачные нормативные требования.
- вопросы, затрагивающие ликвидность и непрерывность деятельности;
- проблемы с получением финансирования;
- реорганизация отрасли деятельности компании;
- изменения условий и географии поставок;
- сложные объединения в самой компании;
- применение забалансового финансирования предприятий специального назначения;
- нехватка сотрудников с достаточной квалификацией в сфере учета и отчетности;
- изменение в составе ключевых менеджеров, включая уход;
- слабый или отсутствующий внутренний контроль;
- изменение или несоответствие IT-стратегии компании общепринятой в данном сегменте бизнеса;
- административные и уголовные разбирательства, проводимые в отношении деятельности компании;
- искажения финансовой отчетности в прошлом, история ошибок;
- нетипичные операции с крупными суммами в конце проверочного периода;
- операции, основанные на личных интересах руководства;
- внедрение новых принципов учета;
- существенная неопределенность при выполнении операций.

Приведенные примеры описывают широкий круг событий и условий, однако не все они имеют непосредственное отношение к аудиторскому заданию. Предложенный список не является конечным.

Подход к аудиту BDO (международного объединения аудиторских и консультационных компаний) предполагает оценку риска в целом, но риск, несмотря на это является двухкомпонентным: неотъемлемым и риском системы контроля.

Неотъемлемый риск – подверженность сальдо счета или определенных классов операций компании искажению, которое может являться существенным как само по себе, так и в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций, при условии отсутствия соответствующих средств внутреннего контроля.

Необходимо учитывать, что для сложных расчетов (предпосылка точности) или для счетов, состоящих из величин, полученных путем учетной оценки, выступающих предметом значительной неопределенности при оценке (предпосылка оценки) возможен более высокий риск.

Свое влияние оказывают и внешние обстоятельства. Так, например, из-за устаревания отдельных продуктов вследствие технологической эволюции их существующие запасы в значительной степени подвержены такому явлению, как завышение стоимости (предпосылка оценки).

При рассмотрении риска системы контроля важно понимать, что его отсутствие не создает возможный риск автоматически, его следует учитывать вместе с обстоятельствами, при которых он был определен. В области, изначально не подверженной неотъемлемому риску, риск системы контроля не является проблематичным. Вместе с тем следует выявить нет ли не рассмотренного ранее неотъемлемого риска.

Любое предприятие, тем более производство – сложный многогранный организм, в силу чего необходимо учитывать и предпринимательский риск. Отправной точкой для определения возможных рисков существенного искажения является понимание

предпринимательского риска. Хотя и не обязательно выявлять все предпринимательские риски, так как далеко не все они ведут к возможным рискам существенного искажения финансовой отчетности.

Предпринимательский риск может являться результатом:

- во-первых, имеющихся условий, радикальных событий и обстоятельств, определенных действий или бездействия, могущих отрицательно повлиять на возможность предприятия достигать поставленных целей;
- во-вторых, формирования неправильной стратегии и формулировки ненадлежащих целей.

Все предпринимательские риски приводят к финансовым последствиям, как положительным, так и отрицательным, что оказывает влияние на финансовую отчетность.

Необходимо получить понимание важной для цели аудита системы внутреннего контроля (далее – СВК). СВК – это совокупный процесс, разрабатываемый, внедряемый и поддерживаемый руководством и иным персоналом предприятия для обеспечения значительной уверенности в достижении целей о надежном представлении финансовой отчетности, достаточной эффективности проводимых операций и соблюдению законодательства. Цель разработки и внедрения СВК – это уменьшение рисков хозяйственной деятельности.

Важными с точки зрения аудита контролями выступают такие контроли, которые относятся к подготовке финансовой отчетности. Однако, следует учитывать, что не все относящиеся к подготовке финансовой отчетности контроли будут важны для аудита. Следовательно, будет интересно рассмотреть контроли, предотвращающие или обнаруживающие существенное искажение в финансовой отчетности.

Выделим наиболее важные компоненты в СВК, дающие возможность для анализа влияния различных аспектов этой системы на аудит.

1. Контрольная среда объекта;
2. Процесс оценки собственно рисков;
3. Процесс мониторинга контролей;
4. Коммуникационные и информационные процессы;
5. Контроли, являющиеся значимыми для аудита.

СВК дает возможность компании грамотно и достоверно подготовить финансовую отчетность. Хотя, есть вероятность того, что на проведение данной процедуры может оказать влияние человеческий фактор. Например, сговор нескольких сотрудников или недостаточный контроль руководства, как среднего звена, так и высшего.

Контрольная среда – основа оптимального функционирования СВК, она определяет тон компании, влияя на сознание ее сотрудников, формирует границы действия руководства. От этического поведения управленческого персонала зависит понимание целей деятельности компании, создание позитивной рабочей обстановки, продвижение по служебной лестнице достойных сотрудников, предотвращение фактов возможного мошенничества.

Например, достаточный контроль собственника способствует эффективному разделению обязанностей между сотрудниками в небольшой компании, или независимое правление крупной компании может влиять на философию и стиль работы высшего менеджмента.

Для более глубокого понимания контрольной среды целесообразно оценить следующие факторы:

- усилия руководства по созданию культуры честности и этического поведения у лиц, наделенных руководящими полномочиями;
- влияние самой контрольной среды на другие компоненты СВК, возникают ли при недостатке элементов дополнительные риски существенного искажения финансовой отчетности.

Получив понимание о состоянии контрольной среды компании, можно рассмотреть следующие элементы и их встроенность в протекающие в компании процессы:

- донесение до сознания всего персонала этических ценностей, принятых в компании правил поведения и принципов честности. Это ключевые элементы для разработки



эффективной структуры, дальнейшего администрирования и мониторинга всех контролей. Руководство компании не только доносит до сотрудников компании сообщение о невозможности нарушения этических ценностей и принципов честности через кодексы поведения и программные меморандумы, но и само демонстрирует полную приверженность установленным этическим стандартам;

- участие лиц, имеющих руководящие полномочия, – степень независимости от мнения руководства по принципиальным вопросам, их положение и опыт работы в компании, уровень получаемой ими информации, до какого уровня управленческого аппарата руководство поднимает решение сложных производственных вопросов, взаимодействие с аудиторами (внешними и внутренними);

- организационная структура – количество, качество и взаимодействие структурных подразделений по планированию, выполнению, контролю и проверке деятельности компании, направленной на достижение ее целей;

- стиль и философия работы руководящего состава – подход руководителей к управлению финансовой и хозяйственной сферами деятельности компании, а также и неотъемлемыми рисками, степень их участия в подготовке и представлении финансовой отчетности, обработке информации, отношении к сотрудникам бухгалтерской службы. Руководящие сотрудники находятся в определенной «зоне риска» совершения мошеннических действий, так как имеют возможность напрямую или косвенно совершать ненадлежащие действия с учетными записями, манипулировать выручкой и прибылью компании с целью влияния на положительное восприятие аудиторами результатов работы, готовить отчетность по финансовой деятельности игнорируя контроли, функционирующие, как кажется, эффективно. Эти факторы необходимо учитывать при рассмотрении общего стиля работы и философии деятельности руководства.

- практическая деятельность и политика отдела по работе с персоналом – принципы найма сотрудников, ознакомления их с компанией, наставничества и дальнейшего профессионального обучения, служебного продвижения, социальная политика;

- участие в вопросах компетентности – степень внимательности руководства к уровню необходимой подготовки сотрудников для качественного выполнения функциональных обязанностей и дальнейшему преобразованию этих уровней в потребные навыки и опыт.

Исходя из вышеизложенного следует, что благополучие любого предприятия существенно зависит от степени профессионализма и порядочности его руководства. Ведение финансово-экономической отчетности, организацию бухгалтерского и налогового учета, как правило, осуществляют нанятые специалисты. Руководитель в большой степени зависим от их компетентности и деловой честности. На практике эти качества проверить сложно. В определенной степени этому может способствовать наличие инструмента независимого внешнего или внутреннего контроля, каковым и выступает аудит. А оценка рисков существенного искажения финансовой отчетности при проведении аудита является его существенной и значимой составной частью.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями) / [Электронный ресурс]
2. Асланян Т.Г., Потехина Е.В. О некоторых аспектах аудиторской экспертизы и основах анализа дебиторской и кредиторской задолженности В сборнике: Актуальные проблемы учета, анализа, финансового контроля и статистики в социальной сфере. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Межвузовской научно-практической конференции в рамках комплексной НИР «Методология учета, анализа и аудита в социальной сфере». 2019. С. 106-112.
3. Бурцев В.В. // Внутренний аудит компании: вопросы организации и управления // Финансовый менеджмент. 2019. № 4. С.145-150
4. Потехина Е.В. Некоторые аспекты оценки эффективности системы внутреннего аудита В сборнике: Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Российский университет дружбы народов. Москва, 2021. С. 413-416.

## НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СИГНАЛЫ НЕСОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА, ОЦЕНКА В СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКЕ АУДИТА

*Рахматулин Эмиль Равильевич*  
студент 1-го курса аспирантуры  
направления «Бухгалтерский учет, статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Туркменистан

*Аннотация.* В статье рассматривается понятие непрерывности деятельности, основные сигналы, свидетельствующие о несоблюдении принципа, методы оценки, факторы, позволяющие сделать вывод о соблюдении принципа непрерывности деятельности в современной аудиторской практике.

*Ключевые слова:* непрерывность деятельности, бюджет, стратегия развития, современная практика аудита.

## GOING CONCERN, SIGNALS OF NON-COMPLIANCE WITH THE PRINCIPLE, EVALUATION IN MODERN AUDIT PRACTICE

*Rahmatulin Emil Ravilevich*  
1-st year postgraduate student  
of the direction «Accounting, statistics»  
Department of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,

*Annotation.* The article discusses the concept of going concern, the main signals of non-compliance with the principle, methods of assessment, factors allowing to conclude on compliance with the principle of business continuity in modern auditing practice.

*Key words:* going concern, budget, development strategy, modern audit practices.

Принцип (допущение) непрерывности деятельности в соответствии с Международным стандартом аудита 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 №2н) является основополагающим и подразумевает, что организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем [1].

Каждая организация на момент выпуска бухгалтерской/финансовой отчетности или специальной финансовой информации должна провести оценку того, способна ли организация погашать свои обязательства в течение одного года после выпуска отчетности. Среди прочего необходимо проанализировать следующие компоненты:

- 1) источники финансирования;
- 2) условные и оценочные обязательства;
- 3) чистый денежный поток, достаточность средств для поддержания деятельности компании;
- 4) соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств (ликвидность баланса);
- 5) чистые активы;
- 6) соблюдение ковенант по кредитным договорам;
- 7) негативные факторы локальной и глобальной экономики;
- 8) прочие негативные факторы [2].

Рассмотрим сигналы, свидетельствующие о возможном несоблюдении принципа непрерывности деятельности.

Анализ источников финансирования предполагает оценку собственного и заемного капитала, существенная доля заемного капитала, снижение доли собственного капитала, могут сигнализировать о наступлении ситуации, при которой организация не сможет погашать свои обязательства своевременно.

Оценка условных и оценочных обязательств подразумевает анализ будущих расходов вне операционной деятельности, примерами могут служить возможные потери в случае негативного исхода по судебным делам, штрафы, пени и т.п., в рамках оценки возможных потерь от негативного исхода по судебным делам, организации необходимо осуществлять анализ предполагаемого исхода каждого индивидуального дела, возможные потери должны резервироваться в полном объеме в целях достоверного представления отчетности.

Отрицательный чистый денежный поток позволяет сделать вывод о том, что свободных денежных средств в компании становится меньше и возможно возникновение обстоятельств, с учетом которых, организация не сможет в обозримом будущем поддерживать деятельность, а также своевременно осуществлять выплату дивидендов участникам/акционерам Общества.

Оценка ликвидности баланса является одним из наиболее распространенных методов в целях соблюдения принципа непрерывности деятельности. Превышение краткосрочных обязательств над оборотным капиталом, свидетельствует о возможном несвоевременном погашении текущих договоренностей.

Отрицательные чистые активы также являются сигналом несоблюдения принципа непрерывности деятельности. Возникновение отрицательных чистых активов характерно для организаций с существенным накопленным убытком и соответственно с существенной долей заемного капитала в части источников финансирования.

Несоблюдение ковенант по кредитным договорам может привести к росту процентной ставки или незамедлительному требованию погашения кредита.

Негативными факторами локальной и глобальной экономики, являются: изменение законодательства, пандемия, военные конфликты и т.п. Пандемия COVID-19 оказала негативное влияние на многие сферы жизни человечества, в том числе на работу компаний. Закрытие границ, отсутствие потребительского спроса на большое количество товаров/услуг и иные негативные последствия, являлись и являются факторами, влияющими на соблюдение принципа непрерывности деятельности.

Подытоживая информацию, изложенную выше, сигналами несоблюдения принципа непрерывности деятельности, являются:

- 1) Превышение заемного капитала над собственным;
- 2) Возможные существенные потери от негативного исхода в судебных разбирательствах;
- 3) Отрицательный чистый денежный поток, недостаточность денежных средств для поддержания деятельности;
- 4) Превышение краткосрочных обязательств над оборотными активами;
- 5) Отрицательные чистые активы;
- 6) Несоблюдение ковенант по кредитным договорам;
- 7) Существенные внешние негативные факторы локальной и глобальной экономики [3].

Мероприятия и факторы, нивелирующие возможное несоблюдение принципа непрерывности деятельности:

1) Планирование рефинансирования или реструктуризации долга. Снижение риска несоблюдения принципа непрерывности деятельности, возникшего ввиду существенного превышения доли заемного капитала над собственным, возможно благодаря увеличения сроков погашения, сокращения процентной ставки и т.п.;

2) Наличие положительной судебной практики по текущим разбирательствам в прошлые периоды или положительной судебной практики в стране по подобным вопросам, позволяет снизить риск возникновения негативного исхода и соответственно снизить риск возможных потерь;

3) Рост денежных потоков за счет улучшения показателей погашения дебиторской задолженности, планируемого получения субсидий, дивидендов и т.п.;

4) Реструктуризация задолженности в части увеличения сроков погашения, планируемый рост оборотных активов за счет привлечения долгосрочных заемных средств, субсидий и т.п.;

5) Рост выручки и прибыли в соответствии с бюджетом на следующий год, а также план-факт анализом в 1 квартале после отчетного периода;

б) Планируемое изменение условий по ковенантам, улучшение показателей после отчетного периода, позволяющие выполнить условия по ковенантам;

7) Прогнозируемое снижение воздействия внешних негативных факторов локальной и глобальной экономики;

8) Существенное улучшение финансовых показателей в соответствии с бюджетом на следующий год и выполнение бюджета согласно план-факт анализа в 1 квартале после отчетного периода (до выпуска отчетности);

9) Заверения собственников и руководства в соблюдении принципа непрерывности деятельности, получение письма поддержки;

Перечисленные выше мероприятия и факторы позволяют нивелировать риск несоблюдения принципа непрерывности деятельности, помимо перечисленного выше, необходимо проанализировать стратегию компании, так как наличие сигналов в условиях адекватной оценки риска и нивелирующих факторов в краткосрочном периоде, может позволить сделать вывод об отсутствии сомнений в непрерывности деятельности.

Оценка соблюдения принципа непрерывности деятельности в современной аудиторской практике проводится на основании перечисленных сигналов и адекватности нивелирующих мероприятий и факторов.

Организации должны руководствоваться следующим подходом в целях оценки необходимости раскрытия информации о сомнениях в непрерывности деятельности, в течение, как минимум одного года после выпуска отчетности:

1) В случае отсутствия высокой вероятности того, что планы руководства по минимизации негативных последствий будут эффективно внедрены, компания должна раскрыть следующую информацию:

а. описание условия или событий, которые вызвали сомнение в существовании принципа непрерывности, до рассмотрения планов руководства;

б. оценку руководством значимости этих условий или событий;

с. планы руководства, которые нацелены на минимизацию условий или событий, вызвавших неопределенности.

2) В случае, когда существует высокая вероятность того, что планы руководства минимизируют негативные условия или события, компания должна раскрыть следующую информацию:

а. описание условия или событий, которые вызвали сомнение в существовании принципа непрерывности, до рассмотрения планов руководства;

б. оценку руководством значимости этих условий или событий;

с. планы руководства, которые минимизируют последствия.

Принцип непрерывности деятельности является основополагающим принципом подготовки отчетности. В условиях нестабильности возникает большое количество факторов, способных привести к прекращению деятельности компании в обозримом будущем. Своевременный контроль соблюдения принципа непрерывности деятельности и своевременное внедрение мероприятий, могут позволить организации своевременно погашать текущие обязательства и продолжать экспансию на рынке.

Своевременное и качественное раскрытие существенной информации о потенциальных рисках в части соблюдения принципа непрерывности деятельности, их влиянии на деятельность компании и способах их минимизации способно в значительной степени повысить информационную ценность отчетности.

#### **Список литературы:**

1. Международный стандарт аудита 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 №2н);

2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 10 "События после отчетного периода" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 05.08.2019);

3. Принцип непрерывности деятельности: последние изменения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://finacademy.net/materials/article/printsip-neprerivnosti-devatelnosti-poslednie-izmeneniya>

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КАК ИНСТРУМЕНТА ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

*Рожкова Диана Александровна*

*студент 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Учет, аудит и экономический анализ»,*

*Пермский государственный национальный исследовательский университет  
Россия*

*Научный руководитель*

*Наам Марина Николаевна*

*к.э.н., доцент кафедры «Учета, аудита и экономического анализа»,  
Пермский государственный национальный исследовательский университет,  
Россия*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрено понятие и сущность внутреннего аудита. Проведено разграничение понятий внутреннего контроля (ВК) и внутреннего аудита (ВА), рассмотрены их цели и задачи, с использованием существующего законодательства и модели COSO. Результатом данной работы является выделение основных тенденции развития ВК и ВА, а также приведена модель их взаимосвязи.

**Ключевые слова:** Внутренний аудит, система внутреннего контроля, модель COSO, модель «трех линий защиты».

## TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF INTERNAL AUDIT AS TOOL TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF THE ORGANIZATION

*Rozhkova Diana Alexandrovna*

*is a 4th-year, student  
of the department of Accounting, Auditing and Economic Analysis,  
Perm State University  
Russia*

*Research Supervisor*

*Naam Marina Nikolaevna*

*Candidate of Economics, Associate Professor  
of the Department of Accounting, Auditing and Economic Analysis,  
Perm State University  
Russia*

**Abstract.** This article discusses the concept and essence of internal audit. The differentiation of the concepts of internal control (IC) and internal audit (IA) is carried out, their goals and objectives are considered, using existing legislation and the COSO model. The result of this work is the identification of the main trends in the development of IC and IA, as well as a model of their relationship.

**Key words:** Internal audit, internal control system, COSO model, "three lines of defense" model.

Аудит играет важную роль, так как он осуществляет вневедомственный независимый финансовый контроль, а также консультирует руководство компании при принятии различных управленческих решений, аудит не только проверяет законность хозяйственных операций, но и помогает выявить допущенные ошибки, исправить и избежать их в будущем.

За последние годы роль внутреннего аудита стремительно растет, так как он является доступным ресурсом для увеличения эффективности деятельности компании.

Однако несмотря на значительный рост осведомленности о данной системе, до сих пор для в российских компаниях до сих пор не могут провести разграничение между «внутренним аудитом (ВА)» и «системой внутреннего контроля (СВК)», в результате которого может возникнуть существенные искажения в системе управления и контроля в организации.

Нельзя отрицать тот факт, что данные понятия имеют тесную связь, но их функциональность в организация отличается.

Согласно ст. 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, где рассматривается внутренний контроль, в обязанности компании входит организация и осуществление внутреннего контроля всех фактов хозяйственной деятельности. Это означает, что каждая компания, должна разрабатывать собственные контроли для управления деятельностью организации, однако в данном законе нет упоминания о внутреннем аудите, следовательно, относительно имеющегося законодательства в России можно сказать, что данная сфера еще не урегулирована.

Если возвращаться к системе внутреннего контроля, несмотря на то, что есть некоторое регулирование донной области, не всегда она работает грамотно и эффективно, если вообще положения о внутреннем контроле имеются в организации, поскольку большинство компаний ограничиваются только пунктом о проведения инвентаризации, что не является показателем существования в компании системы внутреннего контроля, не говоря уже о внутреннем аудите.

В настоящее время существует различные точки зрения на понятие внутреннего аудита. В основном ВА рассматривается либо как процесс, подчиненный внутреннему контролю (его элементом), либо контрольная или оценочная деятельность с выделением отдельного подразделения. До сих пор наиболее признанным считается определение международного Института внутренних аудиторов: «**Внутренний аудит (ВА)** – это деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».

Задачами внутреннего аудита являются процедура организации и планирования внутренних проверок, а также разработка рекомендаций по повышению эффективности системы управления рисками и контролем. Целью внутреннего аудита является оценка и последующее совершенствование системы внутреннего финансового контроля.

Определение системы внутреннего контроля содержится в письме Минфина России №ПЗ-/2013, а также в модели COSO. **Система внутреннего контроля (СВК)** – принятые руководством компании совокупность процедур, методик и процессов для более эффективного и структурированного ведения хозяйственной деятельности.

Элементами СВК выступают контрольная среда, оценка рисков, контрольные действия, мониторинг и так далее, которые выполняют такие задачи как повышение эффективности деятельности, оптимизация бизнес-процессов, формирование объективных данных, выявлении рисков.

Целью внутреннего контроля по модели COSO является рост целесообразности и финансовой эффективности деятельности организации, достоверности отчетности и соблюдения требований законодательства.

Следовательно, изучая данные понятия можно заметить, что внутренний аудит занимается оценкой достоверности отчетности и консультацией по разработке определенных мероприятий в компании, а в свою очередь система внутреннего контроля в большей степени направлена на контроль всех бизнес-процессов в организации.

Первым документом, подчеркнувшим явное разграничение понятий, является модель COSO. В ней рассмотрены основные понятия и элементы СВК, а также проиллюстрирована модель «трех линий защиты», где были проведены четкие границы понятий.

Из определений, целей и задач представленных нами понятий видно, что они имеют тесную взаимосвязь. Внутренний аудит должен давать оценку СВК и производить ее анализ, однако с другой стороны ВА – часть внутреннего контроля, поэтому можно предположить что связь внутреннего контроля и внутреннего аудита продиктована реализуемыми задачами, к примеру, если внутренний аудит выполняет функцию контроля, то ВА входит в СВК, а в свою очередь, если цель ВА подтверждение финансовой

отчетности, то внутренний аудит рассматривается как отдельное подразделение в компании, то же самое касается ситуации, при которой внутренний аудит проводит оценку СВК. Взаимосвязи понятий представлена на рисунке 1.

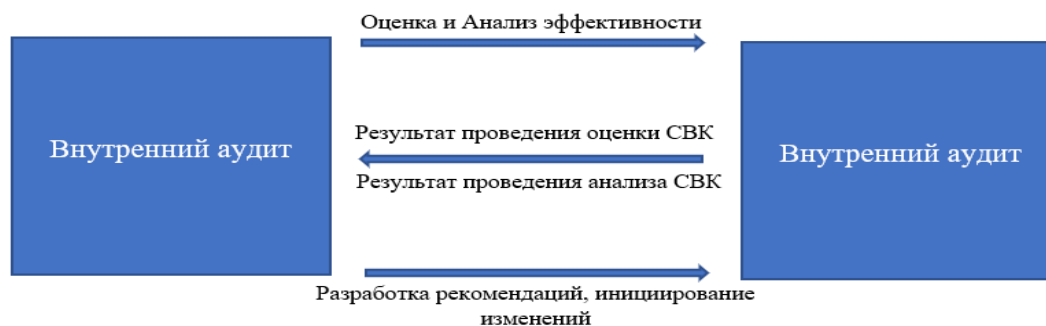


Рисунок 1 -

Схема зависимости внутреннего контроля и внутреннего аудита

Следовательно, после изучения понятий можно сделать несколько выводов, по которым определить дальнейшие тенденции развития данных направлений. Во-первых, деятельность внутреннего контроля и внутреннего аудита различна; во-вторых, организация внутреннего контроля необходима для эффективной деятельности организации; в-третьих, внутренний аудит в зависимости от задач находится в разной взаимосвязи с СВК.

Придерживаясь взгляда на внутренний аудит, как важной составляющей организации контроля деятельности компании, следующим этапом нашего исследования является определение тенденций развития данных понятий. На данный момент существуют следующие тенденции:

1) Использование гибкого метода или Agile-метода при формировании положений системы внутреннего контроля и внутреннего аудита. Поскольку в России на данный момент нет каких-либо регламентирующих нормативно-правовых актов, большинство компаний вынуждены разрабатывать положения самостоятельно, используя имеющиеся рекомендации из различных источников, опираясь на опыт других компаний. Однако заимствование опыта не всегда может положительно сказаться на деятельности компании. Поэтому применения метода Agile позволит компаниям подстраиваться под меняющиеся условия и эффективно регулировать как систему внутреннего контроля, так и внутреннего аудита;

2) Использование риск-ориентированного подхода при создании СВК. В данном случае компания в начале своей работы предполагает возникновение риска и уже на начальном этапе имеет представление о вероятных рисках, применяя знания о них при построении СВК. В этом же пункте важно заметить, что внутренний аудит уже стал внедрять риск-ориентированный подход, что позволило повысить качество в проведении проверок;

3) Автоматизация внутреннего контроля, а именно использование программного обеспечения для более эффективного проведения внутреннего контроля и выявления проблем в деятельности компании на ранних стадиях;

4) Переход к цифровому аудиту;

5) Совершенствование и создание нормативной базы. Несмотря на тот факт, что с каждым годом роль внутреннего аудита усиливается, до сих пор нет законодательной базы для регулирования внутреннего аудита. Поэтому на данный момент компании могут ориентироваться лишь на рекомендации, которые можно найти на сайте внутренних аудиторов или в научных статьях. Это значит, что регламентация данного процесса еще впереди и в будущем есть вероятность создания нормативного регулирования данной сферы;

6) Развитие компетенций внутренних аудиторов, адаптация процедур внешнего аудита к внутрихозяйственным процессам;

7) Внедрение опыта других компаний. Как было сказано ранее, нельзя слепо использовать опыт компаний, однако это значительно сокращает временные затраты на разработку системы внутреннего контроля, а также помогает компаниям создать определенную базу для адаптации системы внутреннего аудита под цели и потребности своей компании, совершенствуя при этом модель СВК;

8) Применение модели «трех линий защиты», при которой внутренний аудит является третьей линией защиты.

Основной тенденций из всех вышеперечисленных направлений является изучение внутреннего аудита с позиции составляющей части в СВК организации

Необходимо отметить, что в 2013 году международный Институт внутренних аудиторов (The IIA) создал и представил модель «трех линий защиты». Данная модель организует деятельность процессов по управлению рисками и внутренним контролем, поскольку существует четкое определение и разграничение соответствующих функций и обязанностей.

Эта модель рассматривает распределение и координацию функций по управлению рисками и созданию контролей внутри организации, что позволяет производить постоянный мониторинг системы управления рисками посредством распределения конкретных обязанностей между сотрудниками.

Совет директоров (комитет по аудиту)		
Высшее руководство		Внутренний аудит
Первая линия защиты (бизнес-функции)	Вторая линия защиты (мониторинг)	Третья линия защиты (независимая оценка)
<ul style="list-style-type: none"> <li>— Оценка, регулирование и минимизация рисков;</li> <li>— Обеспечение эффективной СВК</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Управление рисками;</li> <li>— Внутренний контроль;</li> <li>— Соблюдение внутренних корпоративных требований;</li> <li>— Соблюдение требований законодательства</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Оценка финансовых рисков;</li> <li>— Оценка операционных, ИТ, стратегических рисков;</li> <li>— Оценка новых, появляющихся рисков;</li> <li>— Мониторинг функций предыдущих линий защиты;</li> <li>— Контроль выполнений корректирующих мероприятий</li> </ul>

Рисунок 2 – Модель трех линий защиты

По модели на рис. 2 видно, что внутри организации имеются 3 линии защиты, которые в свою очередь действуют под руководством высшего менеджмента и совета директоров. Каждая линия должна выполнять следующие обязанности:

- Производить владение и управление рисками и контролями;
- Обеспечивать мониторинг и осуществлять контроль;
- Представлять независимые гарантии.

Исходя из данной иллюстрации, можно сказать, что на сегодняшний день внутренний аудит должен представлять из себя некий совокупный уровень контроля над процессами организации в целом, в функции которого входит проведение мониторинга функций 1 и 2 линий защиты, также осуществление контроля выполнения мероприятий по совершенствованию и корректировке системы управления рисками, что говорит о главенствующей роли ВА в системе внутреннего контроля, и, как следствие, в модели «трех линий защиты», данная главенствующая позиция обоснована тем, что:

- Внутренний аудит имеет высокий уровень независимости и объективности при проведении процедуры проверок, что предполагается самой концепцией аудита;
- У внутренних аудиторов имеются оптимальные возможности для предоставления надежных гарантий в отношении контролей и рисков



Инструментом модели «трех линий защиты» выступает карта гарантий. Карта гарантий – документ, отражающий перечень рисков и бизнес-процессов компании с позиции покрытия контрольными функциями компании. Данный документ помогает лучше понимать деятельность подразделений, а также эффективно координировать направления их функций и задач.

В карту гарантий включается:

- Перечень бизнес-процессов и рисков организации;
- Ответственные лица, которые управляют рисками и контролями;
- Субъекты системы внутреннего контроля, проводящие оценку и мониторинг по каждому риску в отдельности.

Рассматривая все представленные тенденции развития и направлений внутреннего аудита, заметно, что данная сфера достаточно динамичная и развивающаяся. Компании начинают задумываться о необходимости внедрения не только внешнего контроля со стороны внешних аудиторов, но и внутреннего. Однако все же внутренний аудит стоит рассматривать с позиции составляющего компонента системы внутреннего контроля, поскольку, внедряя лишь внутренний аудит, компания не получит полной картины своей деятельности, также система предполагает структурированную целостную модель, которая наиболее эффективна для управления, мониторинга и контроля рисками.

Также наряду с данной тенденцией происходит развитие риск-ориентированного и agile подходов. Это также является важным аспектом, так как происходит совершенствование системы внутреннего контроля в рамках конкретной организации, поскольку происходит акцентирование на слабых сторонах компании, которые в большей степени подвержены риску.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что процесс формирования и внедрения СВК и ВА в частности в России пока только начинается, однако, процесс развития происходит достаточно быстро, что приведет к скорому формированию целостной и гармоничной системе.

#### **Список литературы:**

1. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015).
2. Городилов М.А. Международный стандарт № 610 «Использование результатов внутренних аудиторов»: новая редакция // Аудитор. 2013. № 8.
3. Сокольник И.В. Внутренний аудит как элемент системы внутреннего контроля в управлении предприятием // Экономика, финансы и менеджмент: тенденции и перспективы развития: сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. – Волгоград: Изд-во ИЦРОН, 2015.
4. Завьялова Л.В., Брюханенко И.А. Внутренний контроль организации и его внешний аудит // Вестник СибАДИ. – 2016. – № 1 (47).
5. Е.Ю. Трефилова, роль внутреннего и внешнего аудита в формировании внутреннего контроля предприятия // С. 471-473.
6. Михаил Токун, Наталья Садова. Линии защиты компании. Карта гарантий // Цикл статей «Введение во внутренний аудит», написанных авторами Института внутренних аудиторов. 2019. С. 13-16.

## АКТУАЛЬНОСТЬ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Сагдиллаева Зулфия Асаналиевна,*  
к.э.н., доцент, заведующая кафедрой Экономического анализа,  
*Файзиев Умуркул Шухратович,*  
докторант кафедры Экономического анализа,  
Ташкентский Финансовый Институт  
Узбекистан

*Аннотация.* В статье рассматриваются показатели рентабельности, их актуальное значение для анализа финансового состояния предприятий.

*Ключевые слова:* экономическая эффективность, прибыль, затраты, рентабельность.

## RELEVANCE OF PROFITABILITY INDICATORS FOR THE ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF ENTERPRISES

*Sagdillayeva Zulfya Asanaliyeva,*  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
Head of the Department of Economic Analysis,  
*Fayziev Umurkul Shukhratovich,*  
Doctoral student  
of the Department of Economic Analysis,  
Tashkent Financial Institute  
Uzbekistan

*Abstract.* The article discusses profitability indicators, their relevance for the analysis of the financial condition of enterprises.

*Keywords:* economic efficiency, profit, costs, profitability.

Для достижения поставленных целей государственного значения необходимо, прежде всего, стабильное и устойчивое развитие предприятий и организаций нашей страны. Чтобы отслеживать уровень развития хозяйствующих субъектов экономики существует ряд показателей. Наиболее обобщающим показателем экономической эффективности хозяйственной деятельности является показатель рентабельности.

Само слово рентабельность от немецкого «rentable» означает «доходный», «прибыльный».

Однако, разные авторы по-разному трактуют термин рентабельности.

Ученый-экономист, доктор экономических наук, профессор Л.Л.Ермолович приводит такое определение: «рентабельность – важнейший показатель эффективности деятельности предприятия, выражающий относительную величину прибыли». [1]

Экономист Кононенко Оксана считает, что «рентабельность — это показатель, характеризующий экономическую эффективность. А экономическая эффективность — это относительный показатель, соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта». [2]

Финансист М.А.Родионова определяет рентабельность относительно прибыли, указывая, что «рентабельность в отличие от прибыли предприятия, показывающей эффект предпринимательской деятельности, характеризует эффективность этой деятельности». [3]

Зарубежные словари трактуют рентабельность также по-разному. Вот некоторые примеры:

1) рентабельность – это эффективность формирования прибыли компанией или отраслью;

2) рентабельность главным образом используется для описания любого непрерывного процесса в котором товар или услуга произвела бы больше эффекта, а не

результата.

Таким образом, учитывая многообразие мнений, мы можем сделать вывод, что понятие рентабельности очень обширно и многогранно и что очень трудно дать исчерпывающее определение данному экономическому термину, но в самом широком смысле рентабельность означает прибыльность, доходность.

Следует отметить, что практический смысл приобретает не сама рентабельность, а показатели рентабельности, которые характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они являются относительными величинами, которые более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

Показатели рентабельности измеряют один из обобщающих видов показателей: «как много создается из того, что имеется» или «как много создается из того, что зарабатывается». Иными словами, структура показателей рентабельности в общем и целом представляет собой отношение прибыли (как экономического эффекта деятельности) к ресурсам или затратам, т.е. в любом рассматриваемом показателе рентабельности прибыль выступает в качестве одного из составляющих факторов.

Попытаемся ответить на такой вопрос: «в чем же особенность показателей рентабельности, и какова их роль?»

Первая особенность показателя рентабельности заключается в том, что они используются для сравнительной оценки эффективности работы отдельных предприятий и отраслей, выпускающих разные объемы и виды продукции. То есть очень трудно судить об эффективности различных предприятий, функционирующих в разных сферах и имеющих разные масштабы по абсолютным показателям. Только сравнивая относительные измерители «результат/затраты» можно уравнивать все предприятия и оценивать их по критериям эффективности.

Вторая особенность показателей рентабельности заключается в том, что данные показатели можно рассчитывать, как на стадии разработки какого-либо бизнес-проекта, так и для предприятий, уже работающих на рынке. Это также важно для инвесторов, которые рассматривают объекты для инвестирования, так как показатели рентабельности позволяют заранее оценить финансовую устойчивость и экономическую состоятельность потенциальных проектов.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что особенностью показателей рентабельности является то, что они:

- позволяют сравнивать различные предприятия;
- могут рассчитываться как на стадии вхождения в бизнес, так и на стадии функционирования предприятия.

Теперь же, думаем, стоит уделить внимание тому, каковы же роль и значение показателей рентабельности. Роль и значение показателей рентабельности заключаются в следующем:

Во-первых, показатели рентабельности служат одним из основных критериев оценки эффективности работы предприятия. Они позволяют потенциальным инвесторам, руководству предприятия, государству и иным внешним и внутренним пользователям получить представление о доходности (прибыльности) той или иной деятельности организации для принятия важных решений;

Во-вторых, предприятия любой сферы и любых масштабов в условиях рыночных отношений ставят своей целью не увеличение прибыли в абсолютном значении, а стремятся к ее максимизации при наименьших затратах, то есть к увеличению показателя «прибыль/затраты»;

В-третьих, показатели рентабельности являются показателями, которые отражают результат деятельности предприятия и являются качественной характеристикой этого

результата, показывая эффективность функционирования компании;

В-четвертых, значение показателей рентабельности заключается в том, что они оказывают непосредственное влияние на финансовую устойчивость предприятия. Рост значений показателей рентабельности в конечном итоге способствует улучшению финансового состояния хозяйственных субъектов, повышают уровень его платежеспособности;

В-пятых, велика роль показателей рентабельности в конкурентной рыночной экономике, так как в конкурентной борьбе, увеличение значений показателей рентабельности обеспечивает предприятию значительное преимущество и способствует выживанию предприятия в рыночной экономике;

В-шестых, показатели рентабельности являются объектом интереса широкого круга пользователей информации, от собственников предприятия до потенциальных инвесторов. Собственники предприятия (акционеры, учредители) заинтересованы в повышении значений показателей рентабельности, так как данный рост будет способствовать увеличению интереса к данному бизнесу и, как следствие, возрастет цена акций. Потенциальный же инвестор, видя высокие показатели рентабельности может сделать вывод о прибыльности данного возможного объекта инвестирования.

В-седьмых, показатели рентабельности интересуют также кредиторов и заемщиков. Анализируя показатели рентабельности, их значение и динамику, кредиторы и заемщики денежных средств могут сделать выводы относительно реальности получения процентов по обязательствам, снижения риска невозврата заёмных средств, платёжеспособности предприятия;

В-восьмых, показатели рентабельности предприятия являются объектом интереса также и государственных служб (налоговой, статистики), министерств. Ими изучается динамика, значения показателей рентабельности и делаются выводы относительно финансовой состоятельности предприятий в стране, о количестве, убыточных, низкорентабельных и финансово устойчивых организаций. При необходимости в отношении нерентабельных предприятий, со стороны правительства предпринимаются необходимые меры.

В-девятых, показатели рентабельности являются одним из критериев оценки рейтинговыми компаниями предприятий для присвоения им рейтинга. Высокий рейтинг содействует увеличению привлекательности компании для инвесторов; изменение рейтинга в положительную или отрицательную сторону может соответственно отразиться на цене акций предприятия. Также хороший рейтинг может способствовать более доверительному отношению кредиторов и заемщиков к компании.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что рентабельность прежде всего означает доходность или прибыльность. Важной особенностью показателей рентабельности является то, что они могут быть использованы для анализа различных предприятий независимо от сферы деятельности и масштабов производства. Также показатели рентабельности имеют важное значение для широкого круга пользователей информации: для собственников (учредителей, акционеров), для потенциальных инвесторов и предпринимателей, для государственных органов, для кредиторов и заемщиков денежных средств, для фондовых бирж и даже для рейтинговых агентств. Показатели рентабельности дают возможность этим пользователям делать выводы о деятельности предприятий и принимать необходимые меры и правильные решения в отношении компании.

Среди основных показателей оценки экономического состояния предприятий в нормативных документах Республики Узбекистан выделяется показатель рентабельности-рентабельность расходов и активов, где алгоритм расчёта показателя рентабельности расходов показан в следующем порядке:

$$K_{pp} = \frac{Пудн}{P}, \text{ где:}$$

Пудн — прибыль до налогообложения — графа 5, строка 240, или убыток — со знаком минус графа 6, строка 240 формы № 2 «Отчет о финансовых результатах»;

Р — всего расходы, по форме № 2 «Отчет о финансовых результатах», сумма строк (020 «Графа 6» + 040 «Графа 6» + 170 «Графа 6» + 230 «Графа 6»).

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается только по итогам тм года по формуле:

$$\text{Кра} = \frac{\text{Пудн}}{\text{ИсБ}}, \text{ где:}$$

ИсБ — среднее значение всего по активу или пассиву баланса, определяется по среднеарифметической или среднехронологической формуле.

Если коэффициенты рентабельности за отчетный период:

-имеют значение ниже нуля (минусовой показатель), то предприятие считается убыточным;

-имеют значение ниже 0,05, то предприятие считается низкорентабельным (кроме предприятий-монополистов). [4]

Однако, в налоговом законодательстве Республики Узбекистан (Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, глава 21, статья 187, от 29.12.2019 г.) при определении в целях налогообложения доходов приводится целый ряд показателей рентабельности:

1) валовая рентабельность, определяемая как отношение валовой прибыли от реализации товаров (услуг) к чистой выручке от реализации товаров (услуг), исчисленной без учета акцизного налога и налога на добавленную стоимость;

2) валовая рентабельность затрат, определяемая как отношение валовой прибыли к себестоимости реализованных товаров (услуг);

3) рентабельность продаж, определяемая как отношение прибыли от основной деятельности к выручке от реализации товаров (услуг), исчисленной без учета акцизного налога и налога на добавленную стоимость;

4) рентабельность затрат, определяемая как отношение прибыли от основной деятельности к сумме себестоимости реализованных товаров (услуг), расходов по реализации и административных расходов, связанных с реализацией товаров (услуг);

5) рентабельность расходов по реализации и административных расходов, определяемая как отношение валовой прибыли от реализации товаров (услуг) к расходам по реализации и административным расходам, связанным с реализацией товаров (услуг);

6) рентабельность активов, определяемая как отношение прибыли от основной деятельности к текущей рыночной стоимости активов (внеоборотных и оборотных), прямо или косвенно используемых в анализируемой сделке. [5]

Приращение прибыли может быть связано как с интенсивностью, так и с экстенсивностью использования производственных ресурсов. Поэтому показателем истинной эффективности может быть только рентабельность продаж, т.е. отношение прибыли к выручке от реализации. В зависимости от числителя, отражающего определенные стороны хозяйственной деятельности, различают:

1) рентабельность продаж по прибыли от продажи;

2) рентабельность продаж по бухгалтерской (до налогообложения);

3) рентабельность продаж по чистой прибыли.

Показатель рентабельности продаж часто называют коэффициентом эффективности управления. Этот показатель полностью зависит от затрат на единицу продукции, т.е. от себестоимости продукции: снижение себестоимости продукции прежде всего свидетельствует об эффективности управления. Рентабельность продаж — один из факторов рентабельности активов предприятия, обобщающий показатель эффективности хозяйственной деятельности.

Таким образом, подводя итог по показателям рентабельности предприятия в условиях рыночной экономики, можно выделить следующее:

1) рентабельность в самом широком смысле означает прибыльность,

доходность;

2) рентабельность может быть рассчитана для различных показателей деятельности предприятия, таких как активы, затраты, продукция предприятия и прочее;

3) особенностью показателей рентабельности прежде всего является их универсальность – они применимы как для малых, так и для крупных предприятий и совершенно не имеет значение сфера деятельности того или иного предприятия;

3) для систематизации показатели рентабельности группируются в различные группы;

4) для анализа показателей рентабельности целесообразно использовать многофакторные модели, такие как трех-, пяти- и семифакторные модели. Такой факторный анализ помогает определить резервы повышения рентабельности.

**Список литературы:**

1.Ермолович Л.Л., Сивчик Л.Г., Толкач Г.В., Щитникова И.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Под общ. Ред. Л.Л. Ермолович. – Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2001. – 576 с.

2. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности. Учебник. 3-е издание переработанное. - Х.: Фактор, 2005. – 156 с.

3.Финансовое право. (Учебное пособие) Под ред. Родионовой М.А. (М.: Юнити-Дана, - 2001 г., - 444с.);

4. Положение о порядке определения критериев для проведения мониторинга и анализа финансово-экономического состояния предприятий, [Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 14 апреля 2005 г. Регистрационный № 1469].

5. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. (Новая редакция, 2019г).

## ТРЕБОВАНИЯ К СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ НА УРОВНЕ КОМПАНИИ

*Сорокина Лариса Николаевна,*

*к.э.н., доцент*

*Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики*

*Российский университет дружбы народов*

*Россия*

*Саифи Абделлах,*

*Аспирант кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики,*

*Российский университет дружбы народов*

*Алжир*

*Аннотация.* В статье рассматривается важность системы внутреннего контроля для снижения риска мошенничества на уровне компании при условии, что роль внутреннего аудита заключается в оценке этих средств контроля. Анализируются некоторые из необходимых требований для улучшения внутреннего контроля на уровне компании

*Ключевые слова:* система внутреннего контроля, внутренний аудит, сценарии мошенничества, анализ первопричин, информационные технологии.

## REQUIREMENTS FOR IMPROVING INTERNAL CONTROLS TO COMBAT FRAUD AT THE COMPANY LEVEL

*Sorokina Larisa Nikolaevna,*

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Departments of Accounting, Audit and Statistics*

*Saifi Abdellah,*

*PhD student*

*Departments of Accounting, Audit and Statistics*

*Faculty of Economics Peoples ' Friendship University of Russia,*

*Algeria*

*Abstract.* The article discusses the importance of internal controls in reducing the risk of fraud at the company level, given that the role of internal audit is to evaluate these controls. Showing some of the necessary requirements for its improvement at the company level

*Keywords:* internal control system. Internal audit, fraud scenarios, root cause analysis, information technology.

Ежегодно миллиарды долларов теряются из-за мошенничества и коррупции, что приводит к дефолтам, закрытию проектов, финансовым трудностям, нарушениям законодательства и, в худшем случае, к гуманитарным катастрофам. Мошенничество часто происходит в результате плохого контроля и бесхозяйственности.

Производственные объекты должны иметь процедуры внутреннего контроля для снижения риска мошенничества при условии, что роль внутреннего аудита заключается в оценке этих средств контроля. [1, с.1]

В текущей деловой среде частный и государственный секторы сталкиваются с растущим спросом на оценку сценариев мошенничества в рамках усилий по борьбе с мошенничеством, при этом все больше и больше организаций осознают необходимость брать на себя риски мошенничества, посерьезнее.

Оценка сценария мошенничества связана с выявлением потенциальных случаев мошенничества, которые могут отрицательно повлиять на организацию.

Проведение оценки не означает, что руководство не доверяет своим сотрудникам, а скорее сосредотачивается только на оценке процессов, а не сотрудников. Об этом свидетельствуют шаги и действия, предпринятые при проведении оценки, как описано ниже. [2, с.10]

Разбор рабочей среды	Выявление рисков и сценариев мошенничества	Определение и классификация мер по борьбе с мошенничеством	Оценка остаточного риска мошенничества	Рекомендации по контролю	Оценка сценариев мошенничества
Мероприятия: встречи с сотрудниками, чтобы понять рабочие процессы и процедуры	Мероприятия: выявление недоработок в операциях, которые могут воспользоваться мошенники	Мероприятия: определение элементов управления, связанных с каждым сценарием	Мероприятия: рассчитать остаточный риск на основе оценки неотъемлемого риска и оценки риска контроля с использованием матрицы рисков организации	Мероприятия: новые элементы управления для более эффективного сокращения сценариев мошенничества.	Мероприятия: окончательная проверка реестра рисков мошенничества

Теория треугольника мошенничества, которая представляет собой концепцию, на основе которой оцениваются сценарии мошенничества, указывает на то, что никто не рождается мошенником. Однако сотрудник может обмануть себя из-за внешних факторов, провоцирующих такое поведение.

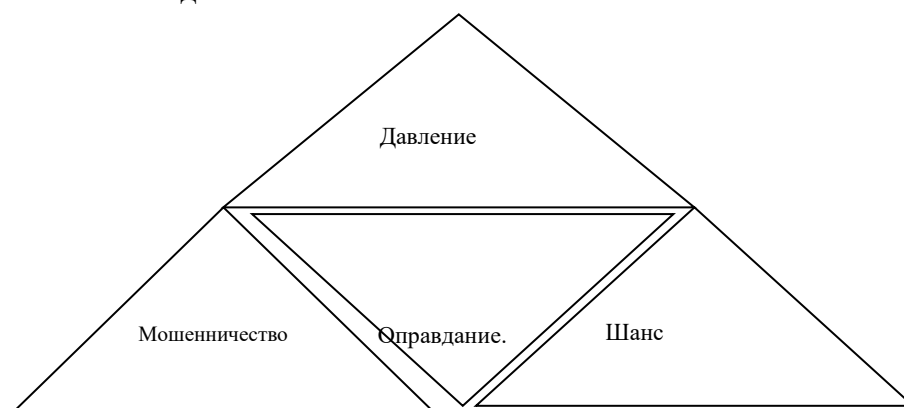


Рис. 1. Треугольник мошенничества

Статистические данные об оценке риска мошенничества, выпущенные Ассоциацией расследователей мошенничества, показали, что компании, в которых работает более 100 сотрудников, проводят оценку рисков мошенничества. В тех случаях, когда она проводилась, оценка риска мошенничества уменьшилась: в среднем убытки от мошенничества на 46,5, средняя продолжительность мошенничества 12 месяцев.

Оценка сценариев мошенничества формирует этический сигнал со стороны высшего руководства о создании культуры нулевой терпимости к мошенничеству. Таким образом, оценка сценариев мошенничества заставляет сотрудников задуматься о средствах внутреннего контроля, которые напрямую защищают организацию, предотвращая мошенничество и, таким образом, косвенно защищая их рабочие места.

Обычно в конце концов эти убытки несет сотрудник.

Анализ первопричин внутренним аудитором - это процесс определения причины возникновения проблемы по сравнению с сообщением о проблеме, ее прямых или способствующих причинах. Корпорация или в глазах ее акционеров, [3, с.20]

Отчеты об аудите можно сократить и сделать более эффективными, если обычно выявляются первопричины.

Все большее число аудиторских групп осознают, что эффективный процесс анализа первопричин на самом деле является важным «окном» в культуру организации. Некоторые



практические шаги, которые могут предпринять аудиторские группы, заключаются в рассмотрении и обсуждении следующих вопросов:

Насколько часты одни и те же проблемы в вашей организации?

Какова длина аудиторских отчетов или отчетов о расследованиях, и читают ли их заинтересованные стороны?

Что текущая методология внутреннего аудита или расследования говорит о RCA и какие рекомендации и обучение были предоставлены членам группы внутреннего аудита в отношении RCA?

Начать диалог с заинтересованными сторонами о преимуществах улучшения анализа первопричин, чтобы была возможность сделать это и повысился интерес.

Иногда компании обращаются к аудиторским фирмам для создания и улучшения систем внутреннего контроля. Специализированная компания предлагает широкий спектр услуг в области внутреннего аудита.

Внутреннего аудита часто бывает недостаточно, чтобы полностью понять картину; Это может быть связано с недостаточным опытом сотрудников компании. Часто в компании нет специалиста, который может провести аудит в том или ином отделе. Используя общие источники, вы можете получить более объективную и беспристрастную оценку происходящего, привлекая профессиональных auditors. Также стало легче получить доступ к новейшим методам и методам внутреннего аудита.

Следует отметить, что аутсорсинг является более затратным методом. Так как вам придется оплачивать работу своих сотрудников и отдавать на аутсорсинг. Но в конечном итоге совместный поиск может сэкономить вам много денег. [4 .124].

Чтобы подчеркнуть важность работы с новыми деталями во многих отношениях, инновации и гибкость идут рука об руку. Чтобы быстро реагировать на возникающие риски (т. Е. Гибко и гибко), руководителям auditors необходимо отделить свои отделы от трудоемких практик тестирования и документации; Это включает внедрение новых инновационных технологий, таких как автоматизация процессов для автоматизации рутинных задач внутреннего аудита или использование искусственного интеллекта для автоматизации анализа аудиторских доказательств. Для улучшения методов работы и помощи организации в достижении стратегических целей (например, инноваций). Руководителям потоков потребуется установить новые отношения с членами совета директоров и руководителями операций (т. Е. Гибкость).

Где менеджеры и руководители высшего звена видят, как прогресс и развитие могут помочь им в решении их проблем; Также на уровне персонала Операционному отделу необходим внутренний аудит для решения и решения связанных с ним вопросов... [5, с.04]

Увязнуть в предыдущем подходе - это самый быстрый способ помешать инновациям.

Когда мы спрашиваем сотрудников: «Почему вы так это устроили?» Обычно ответ таков: «потому что мы сделали это в прошлом году». Откровенно говоря, никто не думает о будущем или о том, как лучше всего двигаться вперед.

Одно из важнейших требований для улучшения процесса аудита - рост и развитие ваших сотрудников. Обучение должно быть мотивировано опытом, подкреплено обучением и дополнено только формальными уроками. Когда кто-то говорит, что у него пятилетний опыт, это может означать, что он повторил один и тот же год пять раз, заполнив одни и те же формы одинаковым образом. Итак, они уже прошли годичный опыт, который повторяли пять раз. Поэтому постарайтесь обучить их с разными людьми, чтобы у них была возможность участвовать и работать над разными типами аудитов. [6]

Достижения в области технологий стали катализатором инноваций в аудите, но технологии - это только одна часть уравнения. Настоящие инновации - это не просто технологии, они используют все, что у нас есть - наших людей, наши процессы и наши системы, - чтобы способствовать реальным изменениям.

Один из способов, которым некоторые компании трансформируют свой обычный рабочий процесс аудита, - это проведение виртуального аудита. Еще до начала пандемии короны некоторые компании экспериментировали с этим ... путем обмена дополнительной информацией в электронном виде через защищенные порталы.

Внутренний контроль - это не только источник предоставления услуг по подтверждению достоверности информации, но и при правильной реализации он дает больше ценности для вашей бизнес-организации. Сильная стратегическая структура внутреннего аудита объединяет управление соблюдением требований, контролем и комплексными рисками с миссией и видением вашей организации и ожиданиями заинтересованных сторон.

**Список литературы:**

1. Мошенничество и внутренний аудит. Упор на меры борьбы с мошенничеством - ключ к успеху// Институт внутренних аудиторов, 2019.
2. Оценка сценария мошенничества. Взгляд на управление, управление рисками и внутренний контроль. // Журнал внутреннего аудитора Ближний Восток 2016 С 10-12
3. Анализ первопричин, проведенный службой внутреннего аудита, Internal Auditor Middle East Journal, 2016 г. С 18-31
4. О. И. Одоева, А. Н. Гомбоева, Л. В. Постникова. // Повышение эффективности системы внутреннего контроля расчетов с контрагентами в организации . // ВЕСТНИК БУРЯТСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА . ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ .2020. С 118-126.
5. Инновации и гибкость, глобальные мнения и видения. // Глобальная ассоциация внутренних аудиторов (Global IA), 2018.
6. Инновации в аудите: дело не только в технологиях 16 июня 2020. <https://www.acc4arab.com/post/Innovation%20in%20audit> (дата обращения 03.01.2022)

## ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ОСОО «ПЛАССТЕР КРАФТ»

*Саккараева Роза Джаманкуловна*

*к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Кыргызский Национальный Университет имени Ж. Баласагына  
Кыргызская Республика,*

***Аннотация.** Рассмотрена необходимость и оценка информации по данным финансовой отчетности организации, анализ бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств.*

***Ключевые слова:** анализ, финансовая отчетность, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств.*

## FINANCIAL ANALYSIS OF THE COMPANY «PLASSTER CRAFT»

*Sakkarayeva Roza Dzhamankulovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor, Associate Professor of the  
Department of Accounting, Analysis and Audit  
Kyrgyz National University named of J. Balasagyn  
Kyrgyz Republic*

***Annotation** The necessity and evaluation of information according to the financial statements of the organization, analysis of the balance sheet, profit and loss statement, statement of changes in equity and cash flow statement are considered. Keywords: analysis, financial statements, balance sheet, profit and loss statement, capital change statement, cash flow statement.*

***Keywords:** analysis, financial statements, balance sheet, statement of profit and loss statement, statement of changes in equity, statement of cash flows.*

В настоящее время для успешного ведения бизнеса нужно организациям обладать достоверной и своевременной информацией. Для получения такой информации используют финансовые отчеты. Проведя анализ этих отчетов, можно сделать выводы и принять надлежащие управленческие решения.

Проведем анализ финансовых отчетов ОсОО «Пласстер Крафт».

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы			3. Капитал и резервы		
Основные средства	0	30206	Уставный капитал	100	20158
Отлож.налогов. активы	70	1025	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-16	-3218
Итого по разделу 1	70	31231	Итого по разделу 3	84	13940
2. Оборотные активы			4. Долгоср-е обязательства		
Запасы	0	48808	Займы и кредиты	0	20093
Краткоср-я дебиторская задолженность	105	22051	Отлож. налог. обязательства	0	8
Денежные средства	395	20087	Итого по разделу 4	20093	20093
Итого по разделу 2	500	90946	5. Краткоср-е обязательства		
			Кредиторская задолженность	486	88144
			Итого по разделу 5	460	88429
БАЛАНС	570	122177	БАЛАНС	570	122177

Таблица 1. Уплотнённый баланс ОсОО за 2020 г., тыс.сом.

На базе бухгалтерского баланса составлен уплотненный аналитический баланс (таблица 1), по которому можно сделать вывод о крайне неудовлетворительной работе ОсОО «Пласстер Крафт». В 2020 году статья «Непокрытый убыток» возрастает; собственный капитал не обеспечивает стопроцентно внеоборотные активы, доля собственного капитала ниже заемного. Составлен сравнительный аналитический баланс за 2020 год на базе бухгалтерского баланса (таблица 2). По данным таблицы видно, что за 2020 г. активы возросли на 31161 тыс. сом, либо выше 50 раз (стоит отметить, что в данной организации за анализируемый период наблюдается резкое повышение имущественного состояния). Такое изменение следует признать положительным. При всем этом изменилась структура активов в сторону роста внеоборотных активов в 446 раз. Это связано с поочередным внесением в течение года основных средств в качестве вклада в уставный капитал. В итоге, статья «Основные средства» увеличилась за год на 60206 тыс.сом, либо на 49,16%.

Таблица 2. Сравнительный аналитический баланс ОсОО «Пласстер Крафт» за 2020 г.

Статья баланса	Абсолютная величина		Удельный вес, %		Изменения (+; -)	
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	тыс. сом.	удельного веса, %
1. Внеоборотные активы						
Основные средства	0	30206		24,72	60206	49,16
Отложенные налоговые активы	70	1025	12,28	0,84	955	-0,41
Итого по разделу 1	70	31231	12,28	25,56	31161	-0,41
2. Оборотные активы						
Запасы	0	48808		39,95	48808	57,06
Краткосрочная дебиторская задолженность	105	22051	18,42	18,05	21946	17,26
Денежные средства	395	20087	69,30	16,44	19692	-46,33
Итого по разделу 2	500	90946	88	74,44	19692	-38
БАЛАНС	570	122177	100	100	121607	
3. Капитал и резервы						
Уставный капитал	100	29158	17,06	23,87	29058	-6,81
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-16	-3218	-20,35	-2,63	-3102	-17,72
Итого по разделу 3	84	13940	14,74	11,41	13924	8,60
4. Долгосрочные обязательства		20093	0	16,45		
Итого по разделу 4	0	20093	0	16,45	20093	16,41
5. Краткосрочные обязательства	486	88144	85,26	72,14	87658	-13,12
Итого по разделу 5	486	88144	85,26	72,14	87658	-13,12
БАЛАНС	570	122177	100	100	121607	

В составе оборотных активов за 2020 г. резко возросли запасы – с нулевого значения на 48808 тыс. сом., либо на 57,1%. И так, на конец 2020 г. они составили 39,95 % в структуре активов. Денежные средства увеличились на 19692 тыс. сом. Отрицательный факт - повышение краткосрочной дебиторской задолженности на 21946 тыс. сом., на конец 2020 г. она составила 22051 тыс. сом. Отвлечение этой части оборотных активов на

кредитование потребителей, иных дебиторов свидетельствует о фактической иммобилизации этой части средств из производственного процесса. Собственный капитал за 2020 г. возрос на 29058 тыс. сом., а заемный – на 20093 тыс. сом. Прирост источников формирования активов произошел за счет заемного капитала (на 16,45 % за счет долгосрочных обязательств и на 72,14 % – краткосрочных). Величина собственного капитала также увеличилась на 29058 тыс.сом. Однако данное повышение значительно диспропорционально. Прирост произошел за счет увеличения уставного капитала и снижения прибыли, что следует оценить отрицательно. Так как прирост имущественного состояния в основном за счет заемных источников, то в последующие периоды их может не быть в прежних размерах. Кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность. Это значит, что организация привлекла дополнительные финансовые источники.

Таблица 3. Анализ ликвидности баланса ОсОО «Пласстер Крафт» за 2020 г.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостатка	
						На начало года	На конец года
A1	395	20087	П1	486	88144	-91	-68057
A2	105	22051	П2	0	0	105	22 051
A3	0	48808	П3	0	20093	0	28715
A4	70	31231	П4	84	13940	-14	17291
	570	122177	Баланс	570	122177		

Из данных таблицы 3 видно, что баланс ОсОО «Пласстер Крафт» не является (полностью) абсолютно ликвидным. Условие  $A1 \geq П1$  не соблюдается как на начало, так и на конец года, причем платежный недостаток возрос, что следует признать отрицательным фактором. Условия  $A2 \geq П2$  и  $A3 \geq П3$  соблюдаются и на начало, и на конец года с повышением платежного излишка по данным группам. Условие  $A4 \leq П4$ , характеризующее наименьшую финансовую устойчивость, не соблюдается. Отсюда, ОсОО «Пласстер Крафт» не обладает собственными оборотными средствами в достаточном количестве. Сравнение результата ликвидности по первым двум группам показывает текущую ликвидность: на начало 2020 г. текущая платежный излишек составил 14 тыс.сом (-91+105), на конец платежная недостатка 46006 тыс.сом. (-68057+22051). Перспективная ликвидность характеризуется платежным излишком по третьей группе: на начало 2020 г. сумма данных нет, на конец года платежный излишек составил 28715 тыс.сом.

Таблица 4. Относительные показатели ликвидности ОсОО «Пласстер Крафт» за 2020 г.

Показатель	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)	Рекомендуемая величина
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,03	1,03	0	1,0-2,0
2. Коэффициент критической ликвидности	1,03	0,48	0,55	0,8-1,0
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,81	0,23	- 0,58	0,1-0,4

В таблице 4 видно, что в ОсОО «Пласстер Крафт» значения коэффициентов ликвидности на уровне рекомендуемых, не считая коэффициента критической ликвидности.

Из таблицы 5 видно, что за анализируемый период финансовое состояние ОсОО «Пласстер Крафт» было нестабильным, что связано с нарушением платежеспособности, но все-таки сохраняется возможность восстановления равновесия за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

Таблица 5. Абсолютные показатели финансовой устойчивости ОсОО «Пласстер Крафт» за 2020 г., тыс.сом.

Показатель	На начало года	На конец года	Изменение
1. Собственный капитал	-467	29940	29473
2. Внеоборотные активы	150	83731	83581
3. Собственные оборотные средства	-317	-53791	-53474
4. Долгосрочные обязательства	0	30093	30093
5. Собственные и долгосрочные источники формирования запасов (п.3+п.4)	-317	-23698	-23381
6. Краткосрочные заемные средства	827	125855	125028
7. Общие источники формирования запасов (п.5+п.6)	510	102157	101647
8. Запасы (включая НДС)	0	79308	79308
9. Излишек или недостаток собственных оборотных средств (п.3-п.8)	-317	25517	25200
10. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов (п.5-п.8)	-317	55610	55293
11. Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов (п.7-п.8)	510	22849	22339
12. Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое положение		

По данным отчета о прибылях и убытках проведем оценку доходов и расходов ОсОО «Пласстер Крафт». Как видно из данных таблиц 6 -7, доходы за 2020 г. возросли на 58176 тыс. сом., либо на 7264,5 %. Огромную часть доходов ОсОО «Пласстер Крафт» получает от неосновной деятельности. Доходы организации по основной деятельности составили в 2020г. лишь 3383 тыс.сом., т.е. 5,74 % удельного веса, в 2019г. реализация совершенно не выполнялась. Величина расходов за 2020 г. по сравнению с 2019 г. возросла на 61823 тыс.сом., или на 4525, 2 сом. Положительным фактом является превышение роста доходов над ростом расходов.

Таблица 6. Состав и структура доходов ОсОО «Пласстер Крафт»

Вид доходов	Абсолютная величина, тыс. сом.		Удельный вес, %		Изменения (+, -) 2020 г. к 2019 г.		
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	тыс. сом.	%	удельного веса,%
1. Доходы по обычным видам деятельности	0	3383	0	5,74	3383		5,74
2. Прочие доходы	812	55605	100	94,26	54793	6847,91	-5,74
Итого	812	58988	100	100	58176	7264,53	

Убыточность ОсОО «Пласстер Крафт» объясняется большими расходами на развитие организации за анализируемый период.

В отчете об изменениях капитала собственный капитал представлен за 2020 г. только уставным капиталом в размере 29158 тыс.сом. По таблице 8 видно, что чистые активы на начало и конец 2020 г. меньше величины уставного капитала организации. И

так, тяжелое финансово-экономическое состояние организации, его убыточность и наличие кредиторской задолженности доказаны расчетом стоимости чистых активов.

Таблица 7. Состав и структура расходов ОсОО «Пласстер Крафт»

Вид расходов	Абсолютная величина, тыс. сом.		Удельный вес, %		Изменения (+, -) 2020 г. к 2019 г.		
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	тыс. сом.	%	удельного веса, %
1. Расходы по обычным видам деятельности	0	5464	0	8,64	5464		9,91
2. Прочие расходы	1397	57756	100	91,36	56359	4134,29	-9,91
Итого	1397	63220	100	100	61823	4525,41	

Но необходимо подчеркнуть, что за 2020 г. активы, принимаемые к расчету, увеличились на 195528 тыс. сом. За этот же период пассивы, принимаемые к расчету, возросли меньше – на 155121 тыс. сом., что является положительной тенденцией деятельности организации.

Таблица 8. Оценка стоимости чистых активов ОсОО «Пласстер Крафт» за 2020 г., тыс. сом.

Показатель	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)
Активы, принимаемые к расчету			
Внеоборотные активы (основные средства)	150	82731	82581
Оборотные активы, в т.ч.	210	103157	102947
запасы	0	79308	79308
налог на добавленную стоимость	0	4	4
дебиторская задолженность	105	21851	21746
денежные средства	105	1998	1893
Итого активов, принимаемых к расчету	360	195888	195528
Долгосрочные обязательства, в т.ч.	0	30093	30093
займы и кредиты	0	30089	30089
отложенные налоговые обязательства	0	4	4
Краткосрочные обязательства (кредиторская задолженность)	827	125855	125028
Итого пассивов, принимаемых к расчету	827	155948	155121
Стоимость чистых активов	-467	39940	39473

ОсОО «Пласстер Крафт» необходимо в будущем увеличить собственный капитал и сохранить тенденцию роста чистых активов.

По отчету о движении денежных средств составлена таблица 9, где видно, что в итоге финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год ОсОО «Пласстер Крафт» получило денег на сумму 105 тыс. сом. В 2020 г. этот показатель составил 1998 тыс. сом. Как в 2019 г., так и в 2020 г. наблюдался отрицательный чистый денежный поток по текущей деятельности: 587 тыс. сом. и 31023 тыс. сом. соответственно. При этом в 2020 г. произошло повышение отрицательной динамики (отток денег) на 30425 тыс. сом., либо на 5187,79 %, относительно 2019 г.

Но стоит отметить и положительную динамику: что темп роста доходов был выше темпа роста расходов на 2484,73 %. По финансовой деятельности наблюдался хороший результат денежных средств в размере 32318 тыс. сом. За анализируемый период инвестиционная деятельность не осуществлялась.

Таблица 9. Движение денежных средств ОсОО «Пласстер Крафт»

Показатель	Сумма, тыс. сом.	Темп роста,
------------	------------------	-------------

	2019 г.	2020 г.	Изменение (+, -), тыс.сом	%
1. Текущая деятельность				
1.1 Приток денежных средств	811	89553	88742	11042,29
1.2. Отток денежных средств	1409	120576	119167	8557,56
Итого денежных средств от текущей деятельности	-598	-31023	-30425	5187,79
2. Инвестиционная деятельность	отсутствует			
3. Финансовая деятельность				
3.1 Приток денежных средств	703	33021	32318	4697,16
3.2 Отток денежных средств	0	0		
Итого денежных средств от финансовой деятельности	703	33021	32318	4697,16
Итого денежных средств от финансово-хозяйственной деятельности	105	1998	1893	1902,86

В целом же величина чистого потока денежных средств ОсОО «Пласстер Крафт» имеет положительное значение с тенденцией к повышению (105тыс.сом. по итогам 2019 г. и 1998 тыс. сом. по итогам 2020г.). По данным таблицы 10 можно прийти к выводу о том, что за 2020 г. структура поступления денежных средств ОсОО «Пласстер Крафт» поменялась. Если в 2019 г. удельный вес в структуре поступлений денег практически в равных пропорциях на текущую и финансовую деятельности (с перевесом на 7,1 процентных пункта в сторону текущей деятельности), то в 2020 г. приоритетными становятся поступления от текущей деятельности (73,06 %). Это довольно закономерно и является неплохим показателем финансово-хозяйственной деятельности организации. Поступления денежных средств по текущей деятельности в 2020 г. выросла относительно 2019 г. на 19,49 %. Это также является положительным результатом деятельности в 2020 г.

Таблица 10. Структура поступления денежных средств ОсОО «Пласстер Крафт».

Показатель	Сумма, тыс.сом.		Удельный вес, %		Изменения (+, -)
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	
1. Поступления от текущей деятельности	811	89553	53,57	73,06	19,49
2. Поступления от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0
3. Поступления от финансовой деятельности	703	33021	46,43	26,94	-19,49
Итого поступлений от финансово-хозяйственной деятельности	1514	122574	100,00	100	

Состав и структура поступления денежных средств по финансово-хозяйственной деятельности ОсОО «Пласстер Крафт» развернуто представлен в таблице 11. Проанализировав данные таблицы, можно отметить, что по текущей деятельности как в 2019 г., так и в 2020 г. основная часть всех поступлений денежных средств приходилась на средства, полученные от операций с валютой: 53,57% и 70,30% соответственно.

Положительным моментом деятельности ОсОО «Пласстер Крафт» в 2020 г. является повышение (на 2,8 %) доли статьи «Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг». Довольно большое значение удельного веса статьи «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями» в 2019 г. 46,43% от общей величины поступлений.

В 2020 г. удалось снизить долю данной статьи на 19,49 %, что является положительным моментом деятельности предприятия. Но доля этой статьи остается значительной (26,9 %), что говорит о том, что ОсОО «Пласстер Крафт» имеет проблемы с зависимостью от финансирования из вне. В структуре расхода денежных средств в 2019 и 2020 гг. основную и единственную часть составляют расходы на текущую деятельность.



Таблица 11. Состав и структура поступления денежных средств ОсОО «Пласстер Крафт».

Показатель	Сумма, тыс.сом.		Удельный вес, %		Изменения (+, -)
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	
Поступило денежных средств от финансово-хозяйственной деятельности – всего	1514	122574	100	100	
1. По текущей деятельности, в т.ч.	811	89553	53,57	73,06	19,49
выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	0	3383	0,00	2,76	2,76
средства, полученные от операций с валютой	811	86170	53,57	70,30	16,73
прочие доходы					
2. По финансовой деятельности, в т.ч.	703	33021	46,43	26,94	-19,49
поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	703	33021	46,43	26,94	-19,49

Из таблицы 12 отметим, что больший удельный вес имеет статья «Продажа валюты» 51,22% и 50,45% соответственно за 2019-2020 гг. Наименьшую долю в структуре расхода по текущей деятельности в 2020 г. занимают такие статьи как «Оплата труда», «Расчеты по налогам и сборам».

Таблица 12. Состав и структура расхода денежных средств ОсОО «Пласстер Крафт».

Показатель	Сумма, тыс.сом.		Удельный вес, %		Изменения (+, -)
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	
Направлено денежных средств по финансово-хозяйственной деятельности – всего (текущая деятельность), в т.ч.	1409	120576	100	100	
оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	129,064	11045	9,16	24,91	15,75
оплата труда	362,818	31048	25,75	3,39	-22,36
расчеты по налогам и сборам	155,272	13287	11,02	6,33	-4,69
продажа валюты	721,69	61759	51,22	50,45	-0,77
прочие расходы	40,2974	3448	2,86	14,92	12,06

Таким образом, проведенный анализ по данным финансовой отчетности позволяет прийти к выводу о неустойчивом финансовом положении ОсОО «Пласстер Крафт» с отрицательной тенденцией развития. Для улучшения финансового состояния нужно в будущем придерживаться стратегии наращивания собственного капитала, сохранения тенденции роста чистых активов; разработать политику управления оборотными средствами.

**Список литературы:**

1. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. М. : Издательство Юрайт, 2016. — 336 с.
2. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 374 с.

DOI: 10.22363/10355-2022-402-404

**ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Сантимер Виктория Николаевна*

*Студентка 2-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, аудит и финансовый консалтинг»*

Чувашский государственный университет им. И.Н Ульянова,  
Россия  
**Научный руководитель**  
**Арланова Ольга Ивановна**  
к.э.н., доцент  
Кафедры «Бухгалтерского учета и электронного бизнеса»  
Экономический факультет  
Чувашский государственный университет им. И.Н Ульянова,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается актуальность и необходимость организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса. Представлены основные нормативно-правовые акты, которые регулируют ведение бухгалтерского учета малыми предприятиями, определены основные проблемы ведения бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса. Акцент сделан на то, что наиболее удобным является применение упрощенного учета на предприятиях малого бизнеса.

**Ключевые слова:** бизнес, учет, регистры, затраты, операции, реестр, малый бизнес, предпринимательство, автоматизация, хозяйствующий субъект.

## ORGANIZATION OF ACCOUNTING AT SMALL BUSINESS ENTERPRISES

**Santimer Victoria Nikolaevna**  
A 2nd year student of the direction "Economics"  
profile "Accounting, audit and financial consulting"  
Chuvash State University named after I.N Ulyanova,  
Russia  
**Research Supervisor**  
**Arlanova Olga Ivanovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Department of "Accounting and Electronic Business"  
Faculty of Economics  
Chuvash State University named after I.N Ulyanova,  
Russia

**Annotation.** The article discusses the relevance and necessity of organizing accounting in small businesses. The main 6 normative legal acts that regulate accounting by small businesses are presented, the main problems of accounting in small businesses are identified. The emphasis is on the fact that the most convenient is the use of simplified accounting for small businesses.

**Keywords:** business, accounting, registers, costs, operations, register, small business, entrepreneurship, automation, business entity.

Открытие нового бизнеса всегда ставит перед собственниками закономерные вопросы: какой должна быть организация бухгалтерского учета на предприятии. Какой штат бухгалтеров набрать и какие задачи перед ними поставить. Но наибольшее количество вопросов и трудностей может возникнуть у предприятия малого бизнеса. [4]

Для нормального функционирования бизнеса очень важно правильно организовать ведение бухгалтерского учета на предприятии. Но как это сделать правильно и с минимальными трудовыми и финансовыми затратами – это актуальный вопрос, который волнует каждого собственника бизнеса. В целом организация бухгалтерского учета в РФ регулируется целым рядом законодательных актов:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете»;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденном Приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н;
- Приказом Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»;
- целым рядом ПБУ;
- методическими указаниями Минфина и другими его приказами.

Обязательным условием является реализация системы бухгалтерского учета с учетом требований законодательства. Каждая компания, основываясь на требованиях и

рекомендациях этих документов, должна самостоятельно организовать бухгалтерский учет с учетом специфики своей работы.

Предприятие, которое относится к малым, может вести бухгалтерский учет упрощенными способами. Использовать можно не все способы, а только те, которые подходят для каждого отдельного бизнеса. Перечень применяемых способов необходимо указать в учетной политике. При выборе ориентироваться надо на характер и объем хозяйственных операций, а также на соотношение затрат на их формирование и полезность информации.

Следует отметить, что упрощенный учёт является достаточно удобной формой ведения бухгалтерского учёта. Но применение упрощенного учёта возможно не для всех организаций. Упрощенный отчёт могут вести только те организации, которые включены в Единый реестр малого и среднего предпринимательства. Соответственно, ведение упрощенного учёта разрешено осуществлять малым и средним предприятиям, а также НКО и участникам проекта «Сколково». Налоговые органы Единый реестр малого и среднего предпринимательства обновляют ежемесячно. Как только создаётся малое или среднее предприятие, налоговый орган вносит его в реестр 10 числа месяца, который следует за месяцем регистрации предприятия. [1]

Субъекты малого и среднего предпринимательства по причине того, что являются наименее защищёнными предприятиями, могут сталкиваться с рядом различного рода проблем. Проблемы также могут встречаться и в процессе организации и ведения бухгалтерского учёта. В первую очередь такие предприятия сталкиваются с проблемой несовершенства нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта и налогообложения. Так значительное изменение произошло в 2013 году, когда был принят новый Федеральный закон № 402 «О бухгалтерском учёте». Подобное изменение было направлено на то, что с этого момента бухгалтерский учёт обязаны были вести все экономические субъекты. Единственным исключением здесь являются индивидуальные предприниматели и лица, которые занимаются частной практикой. Подобные изменения заставили столкнуться с рядом проблем и недостатков предприятия малого бизнеса. Несмотря на то, что субъекты малого бизнеса обладают преимуществами и могут использовать упрощенный учёт, указанные изменения всё же повлияли на их деятельность и несколько усложнили её.

Ещё одним существенным недостатком в системе бухгалтерского учёта для малых и средних предприятий является проблема множественности определений и терминов. На сегодняшний день в части определений и понятий нет единого определения и толкования. В соответствии с этим начинающие предприниматели могут столкнуться с подобной проблемой. Это связано с тем, что не все предприниматели обладают необходимым уровнем финансовой грамотности, не отслеживают различные изменения в законодательстве, что впоследствии может привести к финансовым потерям. [3]

Следует отметить, что данная проблема действительно существует. Нельзя считать, что предприниматели не понимают какие-либо термины по причине низкой финансовой грамотности. Если рассматривать различные нормативно-правовые акты и другие источники, то существует достаточно много различных категорий и определений, которые между собой также различаются. К примеру, существуют дискуссии относительно понятия «хозяйственные операции» и «самостоятельный баланс». Кроме этого можно встретить разные трактовки таких понятий, как «бухгалтерская отчётность», «чистая прибыль», «выручка». Среди различных ученых и исследователей также существует большое количество дискуссий на такое понятие, как «бухгалтерский учёт» и к единому мнению до сих пор не пришли.

В завершение необходимо отметить то, что предприятия малого и среднего бизнеса сталкиваются с большим количеством проблем. В данном исследовании мы постарались выделить только несколько из основных, с которыми предприятия сталкиваются на макроэкономическом уровне.

Если рассматривать данные проблемы на микроэкономическом уровне, то здесь можно выделить ряд других существенных проблем. В первую очередь, отсутствие должного образования в сфере бухгалтерского учёта у руководителя, не все руководители отслеживают различные изменения действующего законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения. К примеру, значимым событием для малого бизнеса явилась отмена 2021 года единого налога на вмененный доход (ЕНВД), который был наиболее популярным по сравнению с другими специальными налоговыми режимами, в первую очередь, из-за низкой налоговой нагрузки при применении данного спецрежима.[2]

Также руководители малых предприятий могут столкнуться с проблемой, которая связана с автоматизацией бухгалтерского учёта. Так как малое предприятие ограничено в финансовых ресурсах, оно может позволить себе достаточно простое и доступное по стоимости программное обеспечение. В соответствии с этим какие-либо функции могут быть ограничены. Следует отметить, что ценовая политика не должна воздействовать на выбор и возможность приобретения программного обеспечения вне зависимости от масштабов деятельности хозяйствующего субъекта.

Таким образом, по результатам проведенного исследования следует сделать выводы о том, что при организации бухгалтерского учёта предприятия малого и среднего бизнеса могут столкнуться с рядом различных проблем как макроэкономического, так и микроэкономического характера. Предпринимателю, который создаёт предприятие в сфере малого и среднего бизнеса, необходимо понимать, что он должен обладать каким-либо уровнем финансовой грамотности, постоянно отслеживать изменения действующего законодательства, приобрести соответствующее программное обеспечение с целью автоматизации бухгалтерского учёта. Кроме этого, необходимо на законодательном уровне устранить проблему несовершенства терминологии и методологии. Подобная проблема может привести к искажению восприятия нормативно-правовой документации, негативно воздействует на понимание статуса хозяйствующего субъекта или способов ведения бухгалтерского учёта.

#### **Список литературы:**

1. Дмитриева, И. М. // Бухгалтерский учет с основами МСФО // Учебник и практикум для вузов. 2021. №3. С 319.
2. Зотиков Н.З., Арланова О.И. // Особенности налогообложения малого бизнеса в 2021 году // Научный журнал «Управленческий учет». 2021. № 5. С 490.
3. Лупикова, Е. В. // Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета // Учебное пособие для вузов. 2020. №3. С 245.
4. Проданова, Н.А. // Основы бухгалтерского учета для малого бизнеса // Учебное пособие для среднего профессионального образования . 2021. №2. С 229.

DOI: 10.22363/10355-2022-405-408

## **СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА В УЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Сафина Резеда Раисовна,  
доцент кафедры «Корпоративные финансы и учетные технологии»  
Уфимский государственный нефтяной технический университет  
Россия*

**Усманова Диана Айдаровна,**  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Уфимский государственный нефтяной технический университет  
Россия

**Аннотация.** В статье рассмотрены особенности документооборота в условиях цифровой экономики, рассмотрены перспективы развития документооборота в учетной политике.

**Ключевые слова:** документ, электронный документооборот, электронный документ, автоматизация процессов.

## STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF DOCUMENT CIRCULATION IN ACCOUNTING ACTIVITIES

**Safina Rezeda Raisovna,**  
Associate Professor of “Corporate Finance and Accounting Technologies” chair  
Ufa State Petroleum Technological University  
Russia

**Usmanova Diana Aidarovna,**  
4th year student of “Accounting, analysis and audit” profile  
Ufa State Petroleum Technological University  
Russia

**Annotation.** The article discusses the features of workflow in the digital economy, discusses the prospects for the development of document management in accounting policy.

**Keywords:** document, electronic document flow, electronic document, process automation.

На современном этапе развития экономических отношений весомое влияние на процесс совершенствования учетной деятельности оказывает цифровизация экономики. Процесс цифровой трансформации в Российской Федерации имеет положительную тенденцию, и существенным толчком для ее более эффективного внедрения является утвержденная Председателем Правительства программа «Цифровая экономика Российской Федерации».

Непростая на сегодняшний день эпидемиологическая ситуация, сложившаяся во всем мире, и распространение коронавирусной инфекции затронули все сферы деятельности хозяйствующих субъектов, независимо от отраслевой принадлежности, и привели к необходимости разработки инновационных мероприятий для цифровизации экономических отношений и взаимодействия между хозяйствующими субъектами.

Подвергается значительным изменениям для российских компаний и сфера учетной деятельности в связи с принятием федеральных стандартов бухгалтерского учета, описывающих отдельные вопросы цифровизации учетного процесса.

Все это и стало значимым толчком к развитию электронного документооборота между сторонами правоотношений.

Документооборот- это движение документов с момента их получения или создания до завершения исполнения, отправки адресату или сдачи на хранение.

Анализ документооборота первичной учетной документации позволяет уточнить формулировку и выделить отдельные стадии оборота первичной учетной документации. Таким образом, документооборот первичной учетной документации представляет собой взаимосвязанные процессы:

- создания первичных документов;
- поступление первичных документов;
- принятие к учету первичных учетных документов и их обработки (накопления и систематизирования в учетных регистрах);
- передачи в архив.

СЭД, или система электронного документооборота- это комплекс автоматизированных процессов в работе с документами, которая осуществляется в электронном виде, несущая концепцию "безбумажного делопроизводства".

Основные принципы электронного документооборота:

- однократная регистрация, позволяющая однозначно идентифицировать документ;
- возможность параллельного выполнения операций, позволяющая сократить время движения документов и повышения оперативности их исполнения.

- эффективно организованная система поиска документа, позволяющая находить документ, обладая минимальной информацией о нем;

Предприятия полагаются на систему электронного документооборота, чтобы обеспечить единый, последовательный источник истины, который может упростить сотрудничество, облегчить соблюдение требований, упростить контроль версий документов и в конечном итоге привести к значительной эффективности и рентабельности инвестиций.

Вследствие развития СЭД, правительством были внесены изменения в нормативные документы, а также разработаны новые, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень документов по документообороту, рекомендованных применению организациями

Наименование и реквизиты документа	Содержание документа
Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" (ред. от 02.07.2021) [1]	Содержит определения значимых для работы с документами понятий: документ, электронный документ, электронное сообщение, конфиденциальная информация
Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 26.07.2019) [2]	Устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету и отчетности, закрепляет правовой механизм бухгалтерского учета
Информационное сообщение 10 июня 2021 г. N ИС-учет-33 Новая редакция правил о документах и документообороте в бухгалтерском учете [3]	Раскрывает содержание требований к документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете с учетом ФСБУ 27/2021
ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете" [4]	Устанавливает требования к документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете экономических субъектов, за исключением организаций бюджетной сферы
Федеральный закон от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (ред. от 11.06.2021) [5]	Регулирует отношения в области использования электронных подписей при совершении гражданско-правовых сделок, оказании государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций, при совершении иных юридически значимых действий

Так, например, в федеральном законе № 149-ФЗ [1] представлены такие определения, как документированная информация, электронный документ, электронное сообщение.

Документированная информация - зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или в установленных законодательством Российской Федерации случаях ее материальный носитель.

Электронный документ - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

Электронное сообщение - информация, переданная или полученная пользователем информационно-телекоммуникационной сети.

Принципиально новым в 5-ом пункте статьи 9 402-ФЗ [2] упоминается о том, что первичный документ может быть составлен как на бумаге, так и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Организация бухгалтерского учета на предприятии и документооборот обеспечиваются его руководителем и главным бухгалтером.

Корректировки в обязательном порядке датируются, также удостоверяются подписями лиц организации, которые отвечают за это, а сверху пишутся новые.

Предприятия и организации предполагают, что хорошо спроектированная, также грамотно реализованная СЭД способна поспособствовать их пользователям регулировать некоторые из наиболее подверженных ошибкам задач повседневной работы.

Применяя надежные функции системы управления документами, сотрудники работают быстрее успешнее, особенно когда это предоставляет им возможность:

- исключить распечатки и ручные процессы;
- получать мгновенный доступ к соответствующей информации и документам непосредственно на мобильных устройствах;
- навигация и поддержание взаимосвязи между документами, моделями проектирования и физическими пространствами или активами;
- получать доступ к точной и полной документации — независимо от источника и формата;
- обеспечивать контроль версий документов и управление контентом, чтобы предотвратить работу пользователей с неправильными или устаревшими версиями;
- иметь возможность своевременно узнать, что пользователи имеют доступ к полной и актуальной документации, связанной с рабочими заказами или другими бизнес-процессами;
- поддерживать качество, точность и полноту данных и метаданных в единой системе

Тем не менее, на сегодняшний день тенденция внедрения данных систем в России не носит массовый характер: не все компании в состоянии преодолеть технические, финансовые и эксплуатационные препятствия, вырастающие в связи с их освоением. Однако превосходство СЭД над бумажным общепризнано, поэтому всеобщий отход от старой формы ведения документации в долгосрочной перспективе является лишь вопросом времени.

При выборе системы СЭД для организации необходимо знать, что лучшие системы электронного документооборота включают в себя следующие функции.

- Простые в настройке рабочие процессы.

Контроль версий и процессы утверждения помогут оптимизировать информацию о рабочем процессе, такую как тип документа и количество рабочих копий. Это может в конечном счете упростить совместную работу и гарантировать, что все работают на нужной странице в нужное время. Автоматический контроль версий документов и аудит помогают гарантировать, что все версии и черновики документа точно записываются и управляются членами команды и устройствами.

- Упрощенное управления документами.

За счет программного обеспечения хранение документов и совместное использование документов более удобное для пользователя. Есть возможность делиться документами, организовывать свои электронные файлы, упрощать документооборот, контролировать форматы файлов, упрощать индексацию документов и оптимизировать общий доступ к файлам всего за несколько кликов.

- Простое соблюдение требований.

Поддержание постоянного соответствия требованиям регулирующих органов требует легко отслеживаемых аудиторских отчетов, строгих разрешений документов. Чтобы обеспечить постоянное соблюдение требований правильное программное

обеспечение для управления документами может помочь установить разрешения и контролировать доступ к документам.

Он также может подключать документы к графикам хранения записей, что позволяет команде легко превращать активные документы в совместимые записи.

- Упрощенный ввод данных.

Может появиться затрудненность в процессе выполнения рабочих заказов, если нужные данные отсутствуют или их трудно найти.

Правильная СЭД может потребовать заполнения определенных полей и организации соответствующих документов, чтобы убедиться, что нужная информация находится в нужном месте в нужное время.

- Инструменты совместной работы.

Надежная система управления документами обеспечит возможности и инструменты, необходимые команде для эффективного изменения документов и оптимизации процесса обновления или принятия решений. Это включает в себя инструменты разметки, такие как аннотации, редактирование, выделение, штампы и текстовые поля.

- Интуитивная организация системы.

Как и любой картотечный шкаф или библиотека, СЭД должна быть эффективно иерархически структурирована, организована и индексирована, чтобы быть полезной. В системе управления документами цифровые документы должны быть доступны в центральном хранилище и могут быть организованы по любым выбранным параметрам, включая дату создания, отдел и многое другое.

- Простое обнаружение и поиск документов.

Найти нужную информацию в нужное время проще, чем когда-либо, благодаря иерархической структуре, метаданным, функциям поиска и архивирования.

Внедрение новых нормативных документов и технологий в сферу документооборота продолжает набирать обороты, ведь развитие событий в условиях коронавирусной инфекции носит непредсказуемые результаты в деятельности компании. Исходя из этого, организациям следует предпринять меры, связанные с процессом работы, для последующего продолжения работы компании в будущем несмотря на сложившуюся ситуацию в мире.

Организации, внедряющие систему СЭД, увидят, как немедленные, так и долгосрочные улучшения рентабельности инвестиций. После внедрения организации смогут перераспределять бюджет, который использовался на бумажных и ручных процессах. Со временем СЭД будет способствовать автоматизации процессов, использованию данных и максимальной эффективности бизнеса.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" (ред. от 02.07.2021)
2. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 26.07.2019)
3. Информационное сообщение 10 июня 2021 г. N ИС-учет-33 Новая редакция правил о документах и документообороте в бухгалтерском учете
4. ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете"
5. Федеральный закон от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (ред. от 11.06.2021).

DOI: 10.22363/10355-2022-409-411



## СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА И ВЛИЯНИЕ НА НЕГО ПАНДЕМИИ КОРОНОВИРУСА

*Смаил Амина Кайраткызы*  
студентка 3 курса, направление «Учёт и аудит»  
ЕНУ имени Л. Н. Гумилева  
*Акимова Бибигуль Жармухаметовна*  
кандидат экономических наук, доцент  
ЕНУ имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан  
Казахстан

**Аннотация.** В статье рассматривается влияние изменяющейся экономической среды на систему оплаты труда в организациях, опыт системы поощрений работников в зарубежных и отечественных компаниях. Отмечается важность последовательного и периодического пересмотра размеров заработной платы в организациях для обеспечения сбалансированности уровней доходов работников и выплат за труд.

**Ключевые слова:** оплата труда, премия, вознаграждения, минимальная оплата труда.

## THE WAGE SYSTEM AND THE IMPACT OF THE CORONAVIRUS PANDEMIC ON IT

*Smail Amina Kayratkyzy*  
3rd year student, direction "Accounting and audit"  
ENU named after L. N. Gumilyov  
*Akimova Bibigul Zharmukhametovna*  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
ENU named after L. N. Gumilyov, Nur-Sultan

**Annotation.** The article discusses the impact of the changing economic environment on the remuneration system in organizations, the experience of the employee incentive system in foreign and domestic companies. The importance of a consistent and periodic review of wages in organizations to ensure a balance between the levels of income of employees and payments for work is noted.

**Keywords:** wages, bonuses, rewards, minimum wage.

Одним из наиболее значимых видов затрат для любой компании являются затраты на оплату труда сотрудников. Учет заработной платы и трудовых затрат сотрудников занимает первостепенное место в финансовом и управленческом учете. Финансовый учет касается размера платежного фонда, видов отчислений и выплат, управленческий учет, в свою очередь, затрат на оплату труда и эффективности работы.

Чаще всего заработная плата является основной формой личного дохода, основным источником повышения уровня жизни работающих людей, главным стимулом для развития производства, повышения производительности труда и повышения качества работы. Это часть национального дохода, которая включается в доход работника и его семьи в качестве средства к существованию и основана на законе о разделении труда.

Заработная плата - основной источник дохода рабочих и служащих, с ее помощью осуществляется контроль за мерой труда и потребления, она используется как важнейший экономический рычаг управления экономикой. В системе бухгалтерского учета любого предприятия учет труда и его оплаты по праву занимает одно из центральных мест. На поверхности экономических исследований давно интересуются расчетами заработной платы, выступающей в качестве вознаграждения за труд. Эта идея заработной платы возникла очень давно и существует по сей день.

Система оплаты труда и мотивации работников в Казахстане определяется условиями коллективного договора, трудового договора и (или) актами работодателя. Данная система оплаты труда должна предусматривать долю базовой заработной платы (относительно постоянной части заработной платы) в размере не менее 75 процентов от среднемесячной заработной платы работников, независимо от единовременных

стимулирующих выплат. Система оплаты труда работников организаций, содержащихся в средствах государственного бюджета и сметах расходов (бюджетах) Национального банка Республики Казахстан, определяется актами Республики Казахстан. При выборе системы оплаты труда работников необходимо учитывать тот факт, что система должна обеспечивать, чтобы материальные интересы работников повышали производительность труда и были экономически обоснованы.

Таким образом, вопросы, связанные с заработной платой (ее размер, форма сборов и отчислений и т.д.), являются одними из наиболее актуальных вопросов, как на государственном уровне, так и при субъективном подходе. Поэтому одним из важнейших направлений бухгалтерской деятельности любого предприятия, как в Казахстане, так и за рубежом, является учет заработной платы сотрудников предприятия.

Одной из причин, повлекших за собой изменение системы оплаты труда, а также системы вознаграждений является – коронавирусная инфекция. Примером, того как именно появлялся коронавирус на систему вознаграждений организации является компания Daimler. Многие люди во всем мире во время пандемии коронавируса вынуждены работать из дома и носить защитные маски, но далеко не все получают за эти неудобства приличное вознаграждение. Очень повезло в этом плане сотрудникам немецкой компании Daimler, одним из подразделений которой является автоконцерн Mercedes-Benz. Работодатели решили поощрить своих работников и выдать каждому из них премию в размере 1000 евро. Это форма вознаграждения персоналу за финансовые и личные расходы, такие как обязанность носить маску или работать из дома. Премию к Новому году в Daimler получают около 160 тыс. человек. Единовременная выплата не облагалась налогами и взносами по социальному страхованию.

В Германии на разных уровнях существует буквально культ вознаграждения сотрудников. Те, кто работает в автомобильной промышленности, часто имеют долю в прибыли, получаемой компанией. Daimler ежегодно поощряет работников различными премиями. Так, в конце 2019 года премия составляла около 1100 евро, а в 2018 году ее размер достигал для некоторых должностных лиц 5000 евро. Размер вознаграждения в Daimler напрямую зависит от прибыли компании в уходящем отчетном периоде. Судя по тому, что без премии сотрудники автопредприятия не остались, результаты деятельности компании продолжают радовать ее руководство, несмотря на сложные времена [7].

Оплата труда на предприятии предполагает обеспечение работника, не зависимо от квалификации и при соблюдении норм труда и нормальной продолжительности рабочего времени, гарантированной минимальной заработной платой. Однако в настоящее время минимальная оплата труда не выполняет роли социальной гарантии, адекватно отражающей социально - экономические условия. Более того, она стала играть несвойственную ей роль технического норматива при определении размеров стипендий, пенсий, социальных выплат, штрафов и пени.

В связи с этим проведение реформ в социальной сфере стало задачей, решение которой нельзя откладывать. В то же время проведение реформ, как на государственном, так и на региональном уровнях невозможно без тщательного анализа всех составляющих структуры социальной сферы государства. Одной из таких составляющих структур является оплата за труд экономически активного населения Казахстана.

Согласно статье 107 Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.10.2021 г.), в целях повышения заинтересованности работников в повышении эффективности производства и качества выполняемой работодателем работы может быть введена система, размер премий и другие формы стимулирования труда [4].

Также одним из событий, являющимся рычагом для изменения системы вознаграждения в стране явились – январские события 2022 года. В качестве актуального практического примера можно привести – Компанию «Казахмыс». Данная компания, обсудив итоги трудового спора, имевшие место 4-6 января 2022 года провела комплексную

работу по подготовке решений по поддержке требований работников, в состав рабочей комиссии вошли представители трудовых коллективов, профсоюзов и руководители бизнес-единиц компании. Компания с 1 января текущего года повышает в среднем на 30-35% трудовые вознаграждения работникам всех категорий, данные решения распространены на все компании Группы «Каззахмыс». К примеру, заработная плата горняка – прокладчика шахт и рудников, считающийся одним из тяжелых и вредных условия труда, с начала года выросла на 40%. Кроме того, в целях выполнения социальных программ было решено за счет средств работодателя и профсоюзных организации производить оплату лечения, в том числе санаторно-курортного лечения работников и членов их семей, труд которых связан с вредными условиями труда [3].

Флагман химической промышленности Казахстана, ТОО «Казфосфат», в котором заняты 6200 человек трудоспособного населения повысили заработную плату своим работникам на 40% в 2021 году и далее на 15% в 2022 году. Товарищество социальные обязательства выполняет посредством ремонта 72-квартирного дома в г.Каратау, обеспечивая жильем многодетные семьи, ветеранов производства и инвалидов труда, а также посредством открытия парк отдыха для горожан [6].

Таким образом, для обеспечения сбалансированности уровней доходов работников компаний и выплат за труд необходим последовательный и периодически пересмотр размеров заработной платы абсолютно всех сотрудникам, с учетом предварительного анализа рынка труда. Важно в компании, чтобы правильно предлагать заработную плату сотрудникам, соблюдать систему учета рабочего времени в соответствии со статьей 79 Трудового кодекса, а также Положения об оплате труда и премирования труда, действующие в рамках компаний.

#### **Список литературы:**

1. Короченцева А. А., Мейриева М. А. Специфика управленческого учета расчетов по оплате труда // Журнал: Учет и статистика. – 2009. - №3. – С. 42–47.
2. Лабынцев Н.Т. Учет труда и заработной платы. Учеб, пособие. — М.: Приор. – 1998. – С. 239.
3. Газетная статья KazInform /Электронный ресурс/ [https://www.inform.kz/ru/kazahmys\\_t84](https://www.inform.kz/ru/kazahmys_t84). (Дата обращения 28.01.2022)
4. Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.10.2021 г.)
5. А.М. Сайгидмагомедов, С.Г. Ханмагомедов, А. М. Мусаева, Ш. М. Исаева, Т. К. Мусаев. – Махачкала: ДагГАУ – ИП "Магомедалиев С.А." – 2016 - 240с.
6. Газетная статья KazInform /Электронный ресурс/ [https://www.inform.kz/ru/kazfosfat-k-30-letiyu-nezavisimosti-sdal-ryad-social-nyh-ob-ektov-v-zhambylskoj-oblasti\\_a3874281](https://www.inform.kz/ru/kazfosfat-k-30-letiyu-nezavisimosti-sdal-ryad-social-nyh-ob-ektov-v-zhambylskoj-oblasti_a3874281) (дата обращения 28.01.2022)
7. Газетная статья /Электронный ресурс/ <https://hrliga.com/index.php/index.php?module=news&op=view&id=22508>

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА ПЕРСОНАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

*Сметанко Александр Васильевич*

*Заведующий  
кафедры «Учет, анализ и аудит», д.э.н., доцент*

*Института экономики и управления  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского  
Россия*

*Джеппарова Гульназ Таировна*

*студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*Института экономики и управления  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского  
Россия*

***Аннотация.** В статье представлены рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа расчетов по оплате труда. Совершенствование учета расчетов по оплате труда оказывает положительное влияние на повышение производительности труда. В свою очередь, производительность труда влияет на получение отдачи на каждый рубль оплаты труда, что возможно посредством принятия своевременных управленческих решений основанных на данных бухгалтерского учета и анализа.*

***Ключевые слова:** производительность труда, заработная плата, учет, оплата труда.*

## IMPROVING THE ACCOUNTING OF CALCULATIONS ON THE REMUNERATION OF THE ORGANIZATION'S PERSONNEL

*Smetanko Alexander Vasilievich*

*Head of*

*Accounting, Analysis and Audit Departments, Ph.D., Associate Professor  
of the Institute of Economics and Management  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University*

*Russia*

*Dzhepparova Gulnaz Tairovna*

*4th year students of the direction "Economics"  
profile "Accounting, analysis and audit"*

*of the Institute of Economics and Management  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University*

*Russia*

***Abstract.** The article presents recommendations for improving accounting and analysis of payroll calculations. Improving the accounting of payroll calculations has a positive impact on improving labor productivity. In turn, labor productivity affects the return on each ruble of wages, which is possible through the adoption of timely management decisions based on accounting data and analysis.*

***Keywords:** labor productivity, wages, accounting, remuneration.*

В нынешних условиях современным организациям следует решать вопросу касательно правильного и своевременного отражения расчетов по заработной плате сотрудникам организации.

Тема статьи достаточно актуальна на данный момент, поскольку вопрос оптимизации расходов на заработную плату выступает одним из основных в экономики страны. Правильная и грамотная организация бухгалтерского учета и анализа заработной платы в организации воздействует на создание конечного финансового результата предприятия.

Под заработной платой понимается: «вознаграждение за работу в зависимости от квалификационного уровня сотрудника предприятия, качества, количества, условий исполняемой работы, выплаты стимулирующего и компенсационного характера» [9].

Генкин Б.М. считает: «проблемы оплаты труда регулируются не централизованно, а посредством трудовых договоров, поскольку государство отказалось от централизованного

регулирования оплаты труда». Как считает автор: «предприятие может самостоятельно устанавливать должностные оклады, тарифы, надбавки, премии, иные выплаты при условии, что заработная плата будет находится не менее минимальной величины оплаты труда, которая установлена в законодательном порядке» [7, с. 34].

Основной формой распределения по труду является заработная плата, которая представляет собой выраженную в денежных средствах долю трудящихся в той части национального дохода, которая направлена на цели личного потребления и распределения по количеству и качеству труда, затраченного каждым в общественном производстве – утверждает В.Д. Ракоти. Главная цель в политике заработной платы в настоящее время – её значительное повышение, формирование её уровня на принципе цены рабочей силы, позволяющей работнику и его семье удовлетворять необходимые материальные и духовные потребности, создавая денежные накопления для наращивания инвестиционного потенциала [9, с. 47].

Камышанова П.И. дает следующее определение заработной платы, что это основной источник дохода, с её помощью осуществляется контроль за мерой труда и потребления, она используется как мощный рычаг управления экономикой [8].

В трудовом кодексе понятие заработной платы используется для описания вознаграждения за работу. Понятие заработной платы определяется ст. 129 ТК РФ, согласно которой заработная плата является вознаграждением работнику за работу в зависимости от квалификации, сложности, количества и качества его работы, к заработной плате относятся компенсационные выплаты и поощрительные выплаты [2].

По мнению А. Смита, заработной платой следует называть цену труда. Как утверждал А. Смит, рост богатства страны приводит к росту спроса на труд, что в свою очередь приводило к росту оплаты труда и соответственно росту уровня жизни населения. Результатом данных событий является ускорение прироста рабочей силы. Далее происходит избыток трудовых ресурсов, и руководитель снижает оплату труда. Далее при снижении уровня оплаты труда происходит снижение трудовых ресурсов, и соответственно в дальнейшем данная ситуация приводит к недостатку работников. И снова работодатель прибегает к увеличению оплаты труда. Т.е. процесс формирования уровня оплаты труда имеет замкнутый характер.

В связи с этим А. Смит утверждал, что повышение оплаты труда необходимо осуществлять только по тем видам труда, которые требуют высокого уровня квалификации и долгой подготовки, на которых существует высокий спрос на рынке труда. На современном этапе российский рынок труда присутствует данная тенденция: высокая оплата труда у тех специалистов, которые более востребованы. В настоящее время это IT-специалисты, финансисты, менеджеры, бухгалтера [6, с. 131].

Знаменитый экономист У. Петти, наоборот, опровергал необходимость высокой оплаты труда, он утверждал, что размер оплаты труда необходимо приближать к минимуму средств существования. Так как У. Петти был приверженцем низкой оплаты труда, он утверждал, что, только при установлении не высокой оплаты труда, сотрудник предприятия будет работать эффективно, с максимальным напряжением сил. Однако он утверждал, что низкая оплата труда не стимулирует развитие человеческого потенциала. Поэтому оплата труда должна быть разумной, т.е. быть способной удовлетворить текущие потребности работника, но при этом она не должна быть чрезмерно высокой. Т.е. Петти предлагал найти некую «золотую середину» в уровне оплаты труда, которая бы не ложилась тяжелым бременем на расходы организации, но при этом стимулировала работника на осуществление эффективной работы [6, с. 131].

Целью бухгалтерского учета труда и расчетов по его оплате является обеспечение правильного начисления и своевременной выплаты заработной платы работникам и налоговых и неналоговых платежей.

Указанная цель определяет основные задачи бухгалтерского учета расчетов по оплате труда. Задачами учета расчетов с персоналом являются:

1) своевременное начисление, выплата заработной платы, расчет отпускных и пособий по временной нетрудоспособности в соответствии со сроками, установленными в законодательстве;

- 2) реализация выплат социального характера;
- 3) соблюдение Трудового и налогового кодексов России;
- 4) своевременное предоставление отчетности.

В бухгалтерском учете должны быть правильно и достоверно отражены начисления и выплаты заработной платы, документально подтверждены удержания из заработной платы, своевременно исчислены и уплачены налоги и взносы. Соблюдение законодательства позволяет осуществлять отложенную работу и управление персоналом. Важным показателем качества бухгалтерского учета является результативный контроль.

Правовое регулирование учета труда и его оплаты имеет многоуровневую систему, рассмотрим законодательный уровень:

1. Конституция России [1].
2. Трудовой кодекс России [2].
3. Налоговый кодекс России [4].
4. Федеральные законы, обязательные к применению по всей территории РФ.

Ст. 37 Конституции РФ закрепляет право российских граждан на труд. Конституция России содержит нормы, закрепляющие, что гражданин имеет право свободно распоряжаться своими трудовыми способностями, выбирать профессию и род работы [1].

Трудовой кодекс Российской Федерации является основным нормативным документов, регламентирующим трудовые отношения. Кодекс содержит порядок осуществления взаимоотношений между работодателем и сотрудником. На работодателя возложена обязанность консультирования с представительным органом работников и, по возможности, учитывать его мнение, но право окончательного решения принадлежит работодателю [2].

Согласно ст. 139 Трудового кодекса России при оплате больничных, отпусков, пособий, командировочных расходов работодатель должен использовать в расчете средний заработок сотрудника. Для расчета среднего заработка в расчет не берутся выплаты социального характера и выплаты, которые не являются оплатой труда. Например, это выплаты материальной помощи, обучения, питания и др.

Налоговый кодекс России содержит порядок признания расходов организацией для целей исчисления налогов. Ст. 65 Налогового кодекса России определяется, что расходами являются обоснованные документально подтвержденные затраты. Налоговый Кодекс России классифицирует затраты предприятия на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы [4].

Федеральный закон от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет общие правила организации бухгалтерского учета на предприятии. Согласно ст. 9 Федерального закона, факты хозяйственной жизни предприятия должны оформляться первичными документами. Организация может применять как унифицированные формы первичных документов, так и разработанные самой организацией. При этом формы должны быть утверждены приказом руководителя и иметь обязательные реквизиты [5].

Так же важным законом по регулированию оплаты труда является закон, устанавливающий минимальный размер оплаты труда, Федеральный закон от 19.06.2000 года №82-ФЗ. Данный закон изменяется очень часто в связи с регулярными повышениями минимального размера оплаты труда.

Совершенствование подсистемы массива первичной учетной документации подразумевает достижение следующей цели: все документы, подтверждающие совершение хозяйственных операций должны иметь юридическую силу, при этом необходимо руководствоваться требованиями законодательства в области оформления документации, рассмотренной нами ранее.

Среди мероприятий, способствующих повышению эффективности этой подсистемы, следует выделить следующие направления [8, с. 90]:

1) создание графика документооборота и доведение его до исполнителей данных функций при создании и проверке первичного документа,

2) издание распорядительной документации по определению круга лиц, отвечающих за совершенствование той или иной хозяйственной операции в части отражения учета заработной платы и имеющих право подписи первичных документов,

3) контроль со стороны работников бухгалтерии за правильностью оформления первичной документации (вменение в обязанность бухгалтера производящего обработку документа, этой функции через должностные инструкции и установление ответственности за ее несоблюдение),

4) проверка службами внутреннего контроля соблюдения требований законодательства в части оформления документации по учету уплаты труда.

Предложения по совершенствованию организации работы с документацией в области учета заработной платы, связаны, прежде всего, с тем фактом, что, как и в других подсистемах учета, создание графиков документооборота и доведение их до исполнителей является существенным шагом в плане оптимизации системы организации работы с документами.

Риск неполного отражения документов в учетных регистрах снижает использование сквозной нумерации (предварительной или автоматической) и централизованная регистрация поступающих документов.

В целях совершенствования учета расчетов с персоналом по оплате труда предприятиям рекомендуется график документооборота в части учета оплаты труда работников всех подразделений, который может быть оформлен в виде схемы или перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением организации, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Правильное составление графика документооборота и его соблюдение будет способствовать оптимальному распределению должностных обязанностей между работниками, укреплению контрольной функции бухгалтерского учета и обеспечивают своевременность составления отчетности. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также за своевременную и качественную разработку документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы [9, с. 65].

Также руководству предприятий предлагается внедрение системы электронного документооборота «1С:Документооборот», которая обеспечивает автоматизацию процессов делопроизводства, а также ведение полностью электронного документооборота организации.

Система электронного документооборота позволяет экономить время на поиск документов, тратятся не часы, а секунды. Ожидания документов не требуется – документы одновременно доступны всем сотрудникам, имеющим к ним право доступа. Процесс согласования и утверждения документов становится прозрачен и происходит в онлайн-режиме. Время на передачу документов между подразделениями не тратится вообще – карточки и файлы документов в режиме реального времени доступны всем имеющим к ним право доступа. Подготовка стандартных отчетов о движении документов делается одним нажатием кнопки.

Эффективность внедрения «1С:Документооборот» [6, с. 87]:

1) увеличивается скорость реагирования на запрос;

2) возможность контроля всех происходящих бизнес-процессов в режиме реального времени и обеспечение лучшей управляемости;

3) создание более эффективных деловых коммуникаций между структурными подразделениями организации и внутри самих подразделений;

4) проведение финансового анализа и обеспечение соответствия существующим правилам и законам.

Программа 1С: Бухгалтерия «Зарплата и управление персоналом» 8.3 позволяет повысить оперативность, наглядность учета и контроля расходов на оплату труда, достоверность о труде и его оплате. Если сравнивать 1С: бухгалтерию 8.3 и 1С: бухгалтерию 8.0, то можно сказать, что 1С: 8.3 намного удобнее и более полное по функционалу, например, добавлены многие интересные функции типа автоматического закрытия месяца, восстановления последовательности документов, различные удобные налоговые регистры по НДС и налогу на прибыль, в регламентированных отчетах можно посмотреть расшифровку любой цифры, которая отражена в бухгалтерской отчетности, понять, как формируется отчетность, удобные отчеты для руководителя и многое другое [7, с. 65].

Таким образом, в качестве мероприятий по повышению эффективности использования фонда оплаты труда на предприятиях можно также предложить следующие направления развития:

1) применение новых стимулирующих форм оплаты труда;

2) совершенствование системы соблюдения социальных и индивидуальных потребностей работников.

Необходимо изменить принципиальный подход к формированию материального вознаграждения, а именно: премии работник должен не лишаться, а зарабатывать ее; необходимо сократить количество показателей премирования, одновременно увеличив и общий размер премирования и долю каждого показателя в нем.

#### **Список литературы:**

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (в ред. от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // СПС «Консультант Плюс».
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 20.12.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online/>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online/>
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ (ред. от 18.07.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online/>
5. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online/>
6. Атамазова, А.А. Заработная плата: ее роль и функции // Молодой ученый. - 2019. - №16. - С. 131-133.
7. Генкин Б.М. Экономика и социология труда. – 7-е изд., доп. / под ред. Б.М. Генкина – М.: Норма, 2020. – 448 с.
8. Камышанов П.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету / под ред. П.И. Камышанова. – М.: Элиста, 2018. – 135 с.
9. Ракоти В.Д. Заработная плата и предпринимательский доход / под ред. В.Д. Ракоти. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 224 с.



## МОДЕЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В НЕФТЕ- И ГАЗОДОБЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ

*Спиридонова Любовь Александровна*  
студентка 1-го курса направления «Экономика»  
профиль «Международные стандарты учёта и финансовой отчётности»  
Самарский государственный экономический университет,  
Россия

*Корнеева Татьяна Анатольевна*  
д.э.н., профессор  
Кафедры «Бухгалтерского учёта, аудита и экономической безопасности»  
Самарский государственный экономический университет,  
Россия

**Аннотация:** В данном исследовании предложена комбинация методов калькулирования себестоимости, предоставляющая возможности достоверного, полноценного и своевременного исчисления себестоимости нефте- и газодобывающих работ, а также на основе проведенного анализа практики бюджетирования в исследуемой сфере смоделирован подход по поэтапному внедрению бюджетирования с учетом отраслевой специфики.

**Ключевые слова:** система управленческого учета, контроллинг, метод учета затрат и калькулирования себестоимости, метод результативных затрат, метод полных затрат, бюджетирование.

## MODELING OF THE MANAGEMENT ACCOUNTING AND BUDGETING SYSTEM IN THE OIL AND GAS INDUSTRY

*Spiridonova Lyubov Aleksandrovna*  
1st year student of the direction "Economics"  
profile "International Accounting and Financial Reporting Standards"  
Samara State University of Economics,  
Russia

*Korneeva Tatiana Anatolyevna*  
Doctor of Economics, Professor  
Department of Accounting, Audit and Economic Security  
Samara State University of Economics,  
Russia

**Abstract:** Abstract: In this study, a combination of cost calculation methods is proposed, which provides opportunities for reliable, full-fledged and timely calculation of the cost of oil and gas production works, as well as on the basis of the analysis of budgeting practice in the field under study, an approach to phased implementation of budgeting is modeled, taking into account industry specifics.

**Keywords:** management accounting system, controlling, cost accounting and cost calculation method, effective cost method, full cost method, budgeting.

В сложившейся экономической ситуации каждый субъект рынка ставит в приоритет задачу построения наиболее экономически эффективной системы управления затратами, охватывающей три ключевых аспекта финансово-хозяйственной деятельности: блок бухгалтерского учета, блок управленческого учета и контроля, бюджетирования. Рациональная организация и методика формирования учетно-контрольного и аналитического обеспечения процесса управления оказывают непосредственное влияние на платеже-, кредито-, конкурентоспособность и устойчивое финансовое состояние компании.

Принятия решений экономическим субъектом в области управления затратами базируется на выборе оптимальных методов учета затрат, которые позволили бы минимизировать возможные риски. Проблема выбора заключается в определении методов бюджетирования, учета затрат и калькулирования себестоимости, оптимальных для технологического процесса нефте- и газодобычи.

Моделирование системы управленческого учета следует начать с идентификации общих элементов калькулирования (рис. 1) и основных калькуляционных статей (рис. 2).

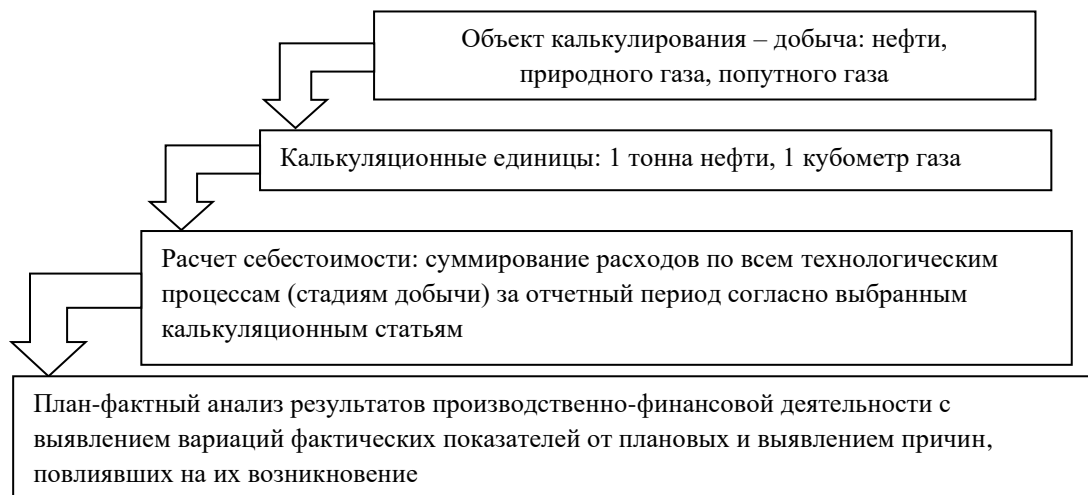


Рисунок 1 – Элементы калькулирования себестоимости продукции организаций нефте- и газодобывающего комплекса

Следует отметить, что в калькуляции себестоимости нефтедобывающего производства отсутствуют традиционные статьи "материальные затраты", "потери от брака", "возвратные отходы" – связано это с тем фактом, что залежи нефти и газа не имеют изначальной стоимости. [2]



Рисунок 2 – Типовая структура калькуляционных статей предприятий нефте- и газодобывающего сектора [1]

Особенности функционирования и организации производственной деятельности компаний нефтегазового комплекса должны учитываться при построении системы управленческого учета, в частности – подсистеме управления издержками (затратами), отождествляемую с контроллингом (табл. 1).

Таблица 1 – Особенности деятельности, влияющие на постановку управленческого учета затрат в отрасли нефтедобычи и газодобычи

№ п/п	Особенности
1	Автоматическое и последовательное выполнение основных технологических и производственных процессов
2	Использование сложных технологических процессов для поиска месторождения, добычи, обработки и транспортировки нефти
3	Образующийся промежуточный предмет труда и подземная часть оборудования освобождены от непосредственного наблюдения, что порождает дополнительные затраты для их контроля
4	Значительные энергетические затраты на добычу нефти и газа, связанные зачастую с чрезмерным расходом топлива, обеспечивающим данные технологические процессы
5	Индивидуальный учет затрат на техническое обслуживание оборудования, требующий соответствующий уровень обслуживания подземного и поверхностного оборудования
6	Охрана окружающей среды и осуществление природоохранной деятельности, сопряженные с высокими затратами
7	Высокие постоянные затраты на бурение и оборудование нефтяных скважин, значительный удельный вес затрат на транспортировку и хранение газо- и нефтепродуктов, подлежащие обособленному учету

В научной литературе процесс контроллинга отождествляется с интегрированной системой планирования бизнес-процессов и их информационным обеспечением, посредством контроля издержек производства с целью максимизации прибыли. Авторы выделяют стратегический и оперативный контроллинг: стратегический сфокусирован на стратегических долгосрочных целях компании, а оперативный решает текущие производственные краткосрочные (среднесрочные) задачи.

Одним из наиболее важных моментов в контроллинге является учет затрат по местам их формирования (по центрам возникновения затрат). [4]

В настоящее время практически каждой отрасли экономики свойственна вариативность методов учета затрат, не являющаяся исключением и добывающая сфера. Классификация методов учета затрат представлена на рис. 3.

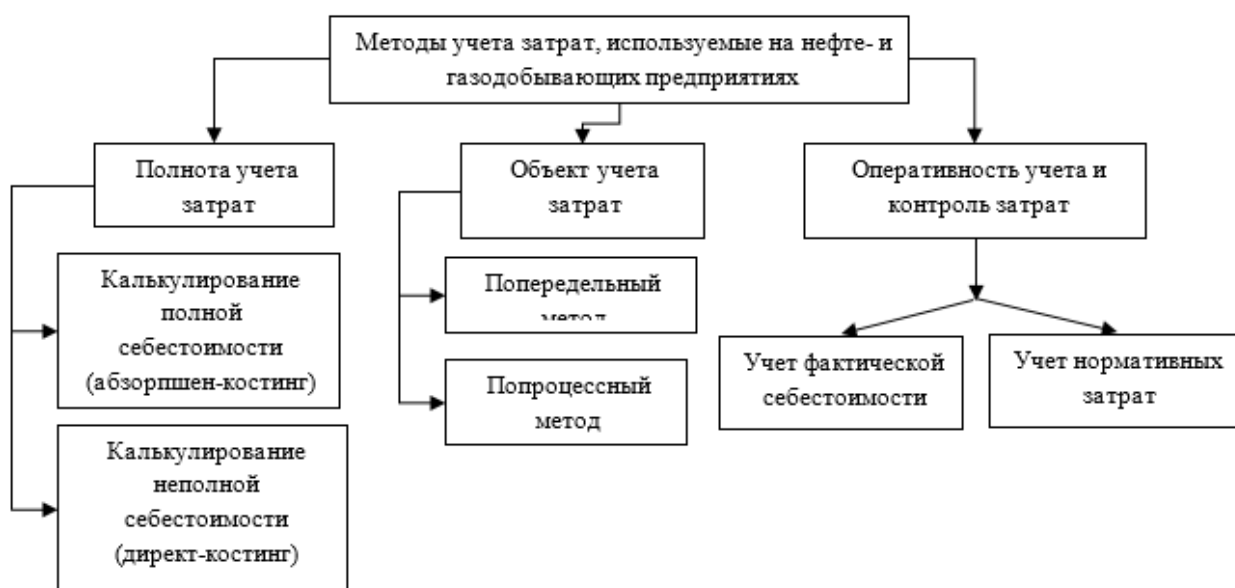


Рисунок 3 – Общая классификация методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции организаций нефте- и газодобывающего комплекса

Учитывая специфику рассматриваемого экономического сегмента, необходимо отметить, при отсутствии общепринятых стандартов бухгалтерского учета, регламентирующих данную сферу, на практике применяются два метода учета затрат:

1) метод учета результативных затрат, подразумевающий, что геологоразведочные затраты в совокупности с затратами на приобретение прав на разведку и разработку месторождений капитализируются по отдельно взятым участкам недр, после чего относятся

на стоимость признанных экономически целесообразно добытых запасов. Если же они таковыми не являются, то все затраты списываются на расходы текущего периода;

2) метод учета полных затрат, отражающий централизованный принцип накопления, согласно которому капитализируются все затраты, понесенные центром их возникновения (практически любой геологической формацией), однако при отсутствии результативности таких затрат, они также будут относиться к расходам периода. Важным отличием данного метода является возникновение значительных геологоразведочных расходов, относящихся к будущим периодам, а также повышенным отчислениям на истощение недр.[8]

В зависимости от объема учитываемых затрат нефте- и газодобывающие предприятия обязаны рассчитывать себестоимость произведенной продукции методом «абзорпшен-костинг» (метод полного поглощения затрат), чтобы полно, достоверно и прозрачно отражать показатели в финансовой отчетности. Но одновременно с этим, за ними сохраняется право исчисления усеченной себестоимости на основе метода «директ-костинг» в целях удовлетворения запросов менеджмента при принятии управленческих решений.

Стоит отметить, что российская экономическая литература (как и зарубежная) рекомендует применение метода усеченных затрат. С практической же точки зрения газо- и нефтедобывающие предприятия данную величину не рассчитывают, применяя исключительно метод полных затрат, ссылаясь на длительность технологического цикла. Однако для принятия экономически целесообразных решений (например, при оценке рисков) управленческому персоналу требуется информация о сокращенной себестоимости добытых газо- и нефтепродуктов. [7]

Традиционно отечественные нефтедобывающие предприятия отдают предпочтение попроцессному или попередельному методу учета затрат. Непрерывно меняющееся законодательство подталкивает лидеров рынка (Роснефть, Газпром, Лукойл и др.) к разработке, внедрению, совершенствованию собственных методик калькулирования себестоимости добычи нефти и газа, с целью унификации блоков бухгалтерского, управленческого учета, бюджетирования, а также интеграции с МСФО. На данном этапе учет затрат по отдельным процессам формируется на основе технологической схемы производства с разбивкой по группам, цехам, участкам, осуществляющим основные производственные и обеспечивающие вспомогательные процессы.

Переходя к вопросу планирования и бюджетирования, необходимо идентифицировать термин «бюджетирование». Бюджетирование в настоящее время рассматривается как процесс планирования в краткосрочной перспективе в системе управления компанией, позволяющий спрогнозировать ограниченное количество ресурсов и факторов производства в релевантных пределах, предоставляющий возможность оценить результаты отдельных центров ответственности или сегментов деятельности и их роли в достижении общих стратегических и оперативных целей деятельности. [5]

Бюджетные системы могут дифференцироваться по различным критериям: гибкости, содержанию, сфере ответственности. Среди наиболее важных бюджетов исследуемой сферы деятельности следует отметить бюджет производственных затрат, формирующийся на основе производственной программы, составляемой в физических единицах с учетом степени использования имеющихся производственных мощностей а также запланированных продаж, обеспечения необходимого уровня изделий, прошедших все необходимые технологические проверки. В данной форме бюджета будут отражаться прямые и косвенные затраты, большую часть из которых будут составлять прямые производственные затраты. [3]

В качестве рекомендации по совершенствованию имеющейся технологии бюджетирования, являющегося неотъемлемой частью инструментария управленческого учета, стоит отметить внедрение автоматизированной системы бюджетирования, позволяющее достичь синергетического эффекта от консолидации процесса

стратегического планирования и возможностей информационного пространства. Учитывая специфику деятельности, наиболее подходящими группами решений, согласно анализу исследований в области подходов к автоматизации являются:

- расширение (улучшение) функциональности ERP системы (например, SAP R / 3, 1С: Предприятие, MS Dynamics AX и другие);
- настроенное приложение, выпущенное компанией - разработчиком программного обеспечения (например, Oracle Hyperion Planning, SAP BPC и другие).

Варианты автоматизированных систем бюджетирования, описанные выше, имеют собственные преимущества и недостатки. В связи с этим, первостепенной задачей руководства в данном вопросе становится поиск оптимального соотношения функциональности, надежности, риска, сроков и стоимости реализации. [6]

Таким образом, интеграция управленческого и бюджетного подходов при рациональной группировке затрат позволяет экономическим субъектам планировать, координировать и конкретизировать в натуральных и финансовых показателях результаты нефте- и газодобывающих работ. При этом, точность таких результатов напрямую зависит от выбранного метода учета затрат и калькулирования себестоимости, в связи с чем крупные компании прибегают к использованию на практике смешанных методов учета, в чем и заключается совершенствование методики принятия управленческих решений. Вместе с тем, целевые системы бюджетирования (описанные выше) являются стандартом автоматизации для систем планирования и бюджетирования крупного бизнеса.

#### **Список литературы:**

1. Воронова, Е. Ю. Управленческий учет : учебник для вузов / Е. Ю. Воронова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство «Юрайт», 2022. — 428 с.
2. Зылёва, Н. В. Учет в нефтегазодобывающей отрасли: учебник и практикум для вузов / Н. В. Зылёва, Е. Г. Токмакова, Ю. С. Сахно. — 2-е изд. — Москва: Издательство «Юрайт», 2022. — 205 с.
3. Низовкина, Н. Г. Управление затратами предприятия (организации): учебное пособие для вузов / Н. Г. Низовкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство «Юрайт», 2022. — 187 с.
4. Дьяченко О.И. Методы классификации и управления затратами нефтегазодобывающего месторождения // Экономические науки № 179, Москва. – 2019. С. 53-61
5. Спиридонова Л.А. Функционирование системы управленческого учета и бюджетирования на предприятиях строительной сферы / Л.А. Спиридонова, Т.А. Корнеева // ВСЕРОССИЙСКИЕ НАУЧНЫЕ ЧТЕНИЯ ИМЕНИ АКАДЕМИКА А.Д. САХАРОВА: сборник статей Всеросс. научно-практ. конф. – г. Петрозаводск. – Изд-во: МЦНП «Новая Наука», 2021. С. 16-23
6. Точилкина А.Э. Концепция типовых моделей автоматизированного планирования и системы бюджетирования // НОВЫЙ ПУТЬ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ: ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ, ИННОВАЦИОННОСТЬ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: сборник статей Междунар. научно-практ. конф. – г. Саратов. – Изд-во: НИЦ «Аэтерна», 2019. С. 98-107
7. Шадиева М.Ю. Исчисление усеченной себестоимости на добывающих предприятиях / М.Ю. Шадиева, Л.Т. Халухаева // ХСVII МЕЖДУНАРОДНЫЕ НАУЧНЫЕ ЧТЕНИЯ (ПАМЯТИ В.И. ЛЕВКОВА): сборник статей Междунар. научно-практ. конф. – г. Москва. – Изд-во: «Научная артель», 2020. С. 44-48
8. Справочная информация <https://www.pwc.ru>

## СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ МИКРОПЕРЕПИСЬ: ИТОГИ И ОТКРЫТИЯ

*Стоволосова Алина Вячеславна*  
студент 3-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов  
Кыргызстан

*Научный руководитель*  
*Мартынович Светлана Николаевна*  
Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов  
Россия

**Аннотация.** В быстроразвивающемся мире проводить перепись только один раз в 10 лет чревато очень большими погрешностями, недостатком финансирования или его избытком и т.д. С целью получить достоверную картину происходящего, в 2021 году была проведена первая сельскохозяйственная микроперепись. Она была проведена с использованием электронных ресурсов, в связи с этим предварительные результаты удалось получить так быстро. В статье обсуждаются итоги и механизм её проведения.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, перепись, население, оперативные итоги, государственная поддержка.

## AGRICULTURAL MICRO-CENSUS: RESULTS AND DISCOVERIES

*Stovolosova Alina Vyacheslavna*  
is a 3rd-year student of the  
department «Economics»  
profile «Accounting and Audit» of the  
Peoples' Friendship University of Russia  
Kyrgyzstan

*Research Supervisor*  
*Martynovich Svetlana Nikolaevna*  
Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

**Annotation.** In a rapidly developing world, conducting a census only once every 10 years is subject to very large errors, a lack of funding or an excess of it, and so on. In order to get a reliable picture of what is happening, the first agricultural micro-census was carried out in 2021. It was conducted using electronic resources, and therefore preliminary results were obtained so quickly. The article discusses the results and the mechanism of its implementation.

**Keywords:** agriculture, census, population, operational results, state support.

Сельскохозяйственная микроперепись - это аналог Всероссийской сельскохозяйственной переписи [6] которая проходила в современной России в 2006 и 2016 году. Микроперепись проводится с меньшей выборкой и раз в пять лет в первые она была проведена в 2021-м году с 1 по 30 августа [3]. Она создана для того, чтобы лучше картину происходящего в сельском хозяйстве в России. На данный момент все в мире ускоряется и проводить сбор и анализ данных один раз в 10 лет очень опрометчиво.

Почему такое большое внимание уделяется именно сельскому хозяйству? Это всё потому, что это один из ключевых секторов экономики, в котором участвуют более 20 миллионов человек по данным 2016-го года. Объем производства сельскохозяйственной продукции составил 6,1 трлн рублей, также по данным 2020 года собрано 133,5миллион

тонн зерна. Так же стоит не стоит забывать, что очень важно учитывать и личный хозяйства в расчётах, так как 1/3 всей животноводческой продукции выращивается именно в личных подсобных хозяйствах. За этими цифрами стоит экономическая и продовольственная безопасность населения, а также независимость и уверенность в будущем страны.

Сроки проведения микропереписи, как уже было сказано выше, с 1 августа по 31 августа 2021г.. Она проводилась по всей стране, кроме труднодоступных регионов и населённых пунктов с численностью домохозяйств менее 10.

Росстат попытались на 100% охватить все сельскохозяйственные организации и фермерские хозяйства. Был опрошен каждый второй владелец подсобного хозяйства, для этих целей были обучены 35 000 переписчиков которые занимались переписью сельского хозяйства в речную с помощью электронных планшетов [2].

Сельскохозяйственная микроперепись проводилась для того, чтобы уточнить ресурсный потенциал и выявить структурные изменения в сельском хозяйстве, проверить качество сельхоз статистики и уточнить данные при необходимости. Также для оценки состояния фермерских личных хозяйств, оценить уровень и эффективность государственной поддержки различных категорий сельхоз производителей, может быть её пересмотреть. В Сельскохозяйственной микропереписи опрашивались следующие:

- Сельскохозяйственные организации
- КФХ и индивидуальные предприниматели
- Личные подсобные хозяйства в сельских населённых пунктах
- Некоммерческие товарищества.

Оперативные итоги сельскохозяйственной микропереписи-2021 [5] года были объявлены в ноябре 2021 г., окончательные итоги будут объявлены в декабре 2022 г. Также в декабре по окончании подведения итогов всем интересующимся и бизнесу будут предоставлен доступ к микроданным для анализа и науки.

Особенностью проводимой переписи является то, что она проводится в первые а имеет цифровой характер по причине внедрения современных технологий в перепись, а именно в первую очередь планшетов. Если в прошлый раз они были только у части переписчиков, то теперь данные всех респондентов сразу попадали в общую базу. Сведения о посевных площадях сельскохозяйственных культур и многолетних насаждениях, а также данные о поголовье скота и птицы собираются на 1 августа 2021-го года, в том числе с помощью дронов.

Таблица - Число объектов и общая площадь сельскохозяйственных угодий в расчете на один объект переписи по категориям хозяйств по результатам переписей 2016 и 2021 гг.

	Число объектов переписи, тыс. единиц		Общая площадь сельскохозяйственных угодий в среднем на один объект переписи, га	
	ВСХП-2016	СХМП-2021	ВСХП-2016	СХМП-2021
<b>Сельскохозяйственные организации — всего</b>	<b>36,0</b>	<b>34,4</b>	<b>2 501,8</b>	<b>3 408,9</b>
из них: сельскохозяйственные организации, не относящиеся к субъектам малого предпринимательства	7,6	9,6	5 885,1	6 353,4
малые сельскохозяйственные предприятия	24,3	20,9	1 790,7	2 400,1
в том числе: малые предприятия (без микропредприятий)	7,1	6,5	3 786,4	4 123,3
микропредприятия	17,2	14,4	964,7	1 380,2
<b>Крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели — всего</b>	<b>174,8</b>	<b>123,2</b>	<b>226,5</b>	<b>456,3</b>
в том числе: крестьянские (фермерские) хозяйства	136,7	102,4	256,3	476,8
индивидуальные предприниматели	38,0	20,8	119,1	306,6
<b>Личные подсобные и другие индивидуальные хозяйства граждан</b>	<b>23 496,9</b>	<b>16 626,7 <sup>1)</sup></b>	<b>0,5</b>	<b>0,6 <sup>1)</sup></b>
<b>Некоммерческие товарищества — всего</b>	<b>75,9</b>	<b>72,2</b>	<b>15,2</b>	<b>15,4 <sup>2)</sup></b>
в том числе: садоводческие	67,3	66,2	15,1	15,5
огороднические	2,8	1,7	10,1	9,5
дачные и др.	5,8	4,3	18,7	15,8

Источник: Оперативные итоги сельскохозяйственной микропереписи 2021 года [Электронный ресурс] [file:///C:/Users/USER/Desktop/oper\\_itogi\\_SXMP\\_2021.pdf](file:///C:/Users/USER/Desktop/oper_itogi_SXMP_2021.pdf) (Дата обращения 10.02.2022г)

В сельскохозяйственной микропереписи участвовало 35 000 человек, которые были предварительно обучены. Они были обобраны на эту работу из коренного населения, это те люди, хорошо знают местность переписываемого района. Для того, чтобы осуществить перепись, переписываемым экономическим объединениям нужно было ответить на небольшое количество вопросов абсолютно конфиденциально.

Как стало понятно из результатов, количество хозяйств уменьшилось, но размер существующих значительно увеличился по сравнению с переписью 2016 года. Поэтому крупные личные подсобные хозяйства для нас является потенциалом развития отрасли фермерства и кооперации. Проведение микропереписи нам позволит сконцентрировать наши ресурсы, понять текущее состояние хозяйств, понять объем производств. По результатам полученной информации, по итогам переписи будут приниматься дополнительные меры по совершенствованию мониторинга и т.д. В настоящее время уже ведётся работа по разработке мер поддержки, [7] поэтому, безусловно, отсутствие актуальной информации затрудняют эти процессы. Результаты микропереписи, которые мы получили в конце 2021 года помогут нам увеличить эффективность домохозяйств, разработать дополнительные меры стимулирования по вхождению ЛПХ в кооперативы.

По итогу на 2016 год насчитывалась порядка 23,5 личных подсобных хозяйств, хотя Росстат ежегодно ведет учет этой информации, учёт производства продукции. Учёт личных подсобных хозяйств, данные учет, начисляется методом сплошного выборочного наблюдения, при этом значение показателя производства продукции сельскохозяйственного назначения такие как продукция произведённая иными категориями граждан - это садоводы, огородники, продукция, которая производится на участках с 2016 года по сравнению с микропереписью 2021 года, мы наблюдаем сокращение количества ЛПХ, что вызвано множеством факторов, это, как правило, обусловлено уходом ЛПХ в предпринимательскую деятельность, продолжающимися процессами урбанизации.



Рисунок - Число сельскохозяйственных организаций в 2021 году.

Источник: Оперативные итоги сельскохозяйственной микропереписи 2021 года [Электронный ресурс] file:///C:/Users/USER/Desktop/oper\_itogi\_SXMP\_2021.pdf (Дата обращения 10.02.2022г).

По данному Росреестра [4] на текущего года количество граждан, которые имеют земельные участки для ведения личного подсобного хозяйства, составило 16,6 миллионов



человек. Если сравнивать с данными полученными в 2021 году, мы видим уменьшение этого показателя с 23,4 миллионов до 16,6 миллионов.

Часть сельхозорганизаций и фермерских хозяйств расширяется: их общее количество уменьшается, но площадь растёт. Нам удалось отследить переход земель личных хозяйств в новый юридический статус.

Первое, о чем сказали статистики по итогам опросов, - ожидаемый факт: в регионах, где агропромышленный комплекс десятилетиями оставался в приоритете, можно фиксировать определенные рекорды производства.

Помимо внесения чёткости в происходящие в сельском хозяйстве с помощью сельскохозяйственной микропереписи всплыли ещё и довольно интересные факты. Неожиданно было узнать, что в Белгородской и Курской областях - в зоне рискованного земледелия - фермеры успешно выращивают арбузы, продают сладкую ягоду на местных рынках и гордятся тем, что сумели перехитрить природу.

Если посмотреть на рисунок, приведённый выше, то можно заметить, что в тех регионах, где находятся большие города и соответственно экономические центры маленькое количество сельскохозяйственных. Это связано с быстрыми темпами урбанизации, плодородные земли перестают использоваться по назначению. Люди на местах бывших огородов сажают цветы и устраивают зоны отдыха. Поэтому можно сделать вывод, что сельское хозяйство развивается хорошо в отдалённых частях страны.

Прошедшая в августе сельскохозяйственная микроперепись выявила много нового и ожидаемого и совершенно неожиданного. После проведения этой первой переписи, по сложившемуся мнению, можно предположить, что она будет теперь всегда проходить раз в пять лет. Вплоть до того момента, когда она станет настолько цифровизированной, что все домохозяйства смогут переписывать данные о своём хозяйстве совсем без переписчиков. Из за довольно сильно изменившихся данных с большой долей вероятности будет пересмотрено количество и направление субсидий направленных государством. Если государство знает свои сильные слабые стороны, то оно будет процветать. В знании – сила, это и относится к знанию о том, что происходит в стране.

#### **Список литературы:**

1. Оперативные итоги сельскохозяйственной микропереписи 2021 года [Электронный ресурс] [file:///C:/Users/USER/Desktop/oper\\_itogi\\_SXMP\\_2021.pdf](file:///C:/Users/USER/Desktop/oper_itogi_SXMP_2021.pdf)
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.2021 № 1148 "Об утверждении Правил хранения переписных листов и иных документов Всероссийской сельскохозяйственной переписи"
3. Постановление Правительства РФ от 29.08.2020 N 1315 (ред. от 08.07.2021) "Об организации сельскохозяйственной микропереписи 2021 года"
4. Росеестр [Электронный ресурс] <https://rosreestr.gov.ru/> (Дата обращения 10.02.2022)
5. Росстат [Электронный ресурс] <https://rosstat.gov.ru/folder/75792>
6. Федеральный закон "О Всероссийской сельскохозяйственной переписи" от 21.07.2005 N 108-ФЗ
7. Федеральный закон от 29.12.2006 N 264-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О развитии сельского хозяйства" Статья 7. Основные направления государственной поддержки в сфере развития сельского хозяйства.
8. Федеральный закон от 29.12.2006 N 264-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О развитии сельского хозяйства" Статья 7. Основные направления государственной поддержки в сфере развития сельского хозяйства

## ТРАНСФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

*Тажипбаева Жанар Сериковна*  
преподаватель кафедры «Финансы и учет»  
Международного Таразского инновационного института  
Казахстан

**Аннотация.** В статье рассматривается развитие бухгалтерского учета в современных условиях, которое меняет бизнес мышление современного общества. Вопросы развития новых видов учета, которое претерпевает в условиях глобализации и цифровизации. Трансформация термина «бухгалтерский учет» будет продолжаться, подстраиваясь под объективные тенденции быстроменяющегося мира и экономических преобразований, что порождает формирование новых видов учета.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, цифровизация, бухгалтерский стандарт, экологический учет.

## ACCOUNTING TRANSFORMATIONS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

*Tazhibaeva Zh.S.*  
Lecturer at the Department of Finance and Accounting  
International Taraz Innovation Institute  
Kazakhstan

**Annotation.** The article discusses the development of accounting in modern conditions, which is changing the business thinking of modern society. Issues of development of new types of accounting, which is undergoing in the context of globalization and digitalization. The transformation of the term "accounting" will continue, adjusting to the objective trends of the rapidly changing world and economic transformations, which gives rise to the formation of new types of accounting.

**Key words.** accounting, digitalization, accounting standard, environmental accounting.

Понятие «бухгалтерский учет», проходит пути трансформации за счет тенденций мирового масштаба, как глобализация и цифровизация. Глобализация и цифровизация, в свою очередь, привели к появлению нескольких терминов, которыми пытаются подменить всю систему бухгалтерского учета.

Прежде всего, необходимо рассмотреть место бухгалтерского учета в системе хозяйственного учета и распространенную в настоящее время систему классификации бухгалтерского учета. В отечественной научной литературе, как правило, выделяют три самостоятельных вида учета: статистический, оперативно-технический и бухгалтерский, каждый из которых имеет свой объект, адекватный предмету. Новые интерактивные технологии обработки информации приводят к необходимости исследования концепции виртуальности в бухгалтерском учете.

Виртуальный учет, обеспечивает организацию учета любой хозяйственной ситуации на многоуровневых, многогоризонтальных, многоинвестиционных, многоаналитических и других позициях, создавая возможность получения информации весьма значительной детализации, что совершенно невозможно для традиционных методов организации управленческого и стратегического учета.

Таким образом, практика виртуального учета существенно изменила бизнес мышление современного общества, и именно данный термин раскрывается в реализации процесса оптимизации бухгалтерского учета. С появлением виртуального учета наблюдается быстрорастущая тенденция распространения виртуальной бухгалтерии или виртуального бухгалтера. В сети Интернет очень много объявлений предоставления подобных услуг для малого и среднего бизнеса, которые, прежде всего, полагаются на передовые облачные технологии, чтобы снизить капитальные затраты и обеспечить оптимальную функциональность.

Еще одним новым термином последних лет является фрактальный учет и отчетность, который описывается в работах В.В. Лесняк [9], Е.А. Муругова [10]. Развитие фрактального учета и отчетности происходит с развитием фрактального рынка и сетевых технологий.

На взгляд автора фрактальный учет является неким производным термином от виртуального учета, поскольку в его построении также участвуют современные облачные технологии и используются те же инструменты. Термин «креативный учет» был введен в обращение представителями англо-американской школы бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета носит динамический характер отражения хозяйственной деятельности предприятия, то социальный учет, согласно стандартам корпоративной социальной отчетности отражает в своей отчетности только константные данные результатов в периодичности завершения той или иной социальной программы и имеет креативный характер [16, с. 24]. Следовательно, социальный учет неразрывно связан с креативным учетом, поскольку процесс подготовки корпоративной социальной отчетности более выгодно отражает деятельность предприятия для акционеров, инвесторов, сотрудников и других заинтересованных лиц. Такое ведение социального учета отражает скорее желаемое, чем фактическое состояние дел на предприятии.

Хочу остановиться на понятии «экологический учет», которое фигурирует в специальной литературе, как часть традиционной учетной системы и может осуществляться как отдельно, так и в системе социального учета. Под экологическим учетом понимается процесс отражения в системе бухгалтерского учета природоохранных затрат и обязательств организации, а также социально-эколого-экономических результатов деятельности хозяйствующих субъектов.

Управленческий учет в системе природоохранной деятельности направлен на предоставление информации для планирования, контроля и принятие управленческих решений.

С помощью управленческого учета должен производиться контроль природоохранной деятельности, формирование информационных систем менеджмента и маркетинга с учетом информации о природоохранной деятельности предприятия. Только с помощью этой важнейшей функции контроля может быть обеспечен единый процесс комплексного управления природоохранной деятельностью. Управленческий учет обеспечивает систему природоохранной деятельности фактическими данными для анализа ее состояния.

Используя учетные данные, аналитическая функция управленческого учета дает количественную и качественную характеристики состояния предприятия, отражает степень соответствия реального положения дел на предприятии установленным критериям.

На основе аналитической информации происходит обоснование принимаемых управленческих решений по регулированию хода природоохранной деятельности, вносятся коррективы в ее организацию и осуществление, разрабатываются и проводятся в жизнь мероприятия, направленные на устранение отрицательных изменений в развитии предприятия.

Необходимость выполнять требования, предъявляемые к охране окружающей среды, заставляют нести расходы на природоохранные мероприятия, которые растут во всем мире.

Существующие в настоящее время системы отчета обычно отражают только небольшую часть этих затрат на охрану окружающей среды. Более тщательное изучение экологических затрат дают возможность выделить в качестве экологических и другие затраты. Оценки затрат являются более традиционной сферой экологической отчетности и обычно приводятся бухгалтерами и экологами.

Все расходы, связанные с природоохранной деятельностью, согласно Генеральному плану счетов, даже специальные платежи в бюджет и внебюджетные фонды можно учесть только в составе прочих и то в аналитическом учете. Расходы же, связанные с другими направлениями, полностью растворяются во множестве других синтетических счетов.

Как видно, такой учет не позволяет сформировать информационную базу для анализа затрат на природоохранную деятельность, поэтому крайне важно сгруппировать эти затраты так, чтобы они были наглядны и эта информация была бы пригодна для анализа.

На наш взгляд, следует выделить в разделе «Счета производственного учета» – отдельный подраздел для учета затрат на природоохранную деятельность, т.е. открыть синтетический счет.

В Казахстане введенный стандарт бухгалтерского учета №7 и методические рекомендации к нему в части формирования состава и классификации затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), также как и в части формирования расходов, не включаемых в себестоимость товарно-материальных запасов и признаваемых расходами периода, – не учитывают расходы на природоохранную деятельность.

Многочислен разработан Бухгалтерский стандарт «Экологический учет», на которое имеется Свидетельство на авторское право интеллектуальную собственность, здесь учтены ведение учета и статью затрат на природоохранную деятельность, разработаны и предложены корректировки регистров бухгалтерского учета и для учета затрат на природоохранную деятельность нами разработана «Ведомость-машиннограмма к учету затрат на природоохранную деятельность».

Таким образом, процесс отражения в учете затрат на природоохранную деятельность должен быть на дополнительном счете.

Далее, рассмотрим стратегический учет, следует отметить, что управленческий учет исторически послужил развитию стратегического учета. Но мы склоняемся к применению термина «стратегический управленческий учет». Управленческий учет дает возможность представления актуализированной информации, при формировании стратегических управленческих решений, которые формирует стратегический управленческий учет.

Появление корпоративных групп как части экономической системы повлекло за собой необходимость в разработке методических основ корпоративного учета. Под корпоративным учетом понимают отдельный вид бухгалтерского учета и самостоятельную область практической деятельности, преимущественно реализуемой в публичных компаниях. Система корпоративного учета включает в себя ряд таких подсистем как финансовый, управленческий и статистический учет.

Следующим направлением трансформации учета является многомерный учет, который получил развитие в связи с цифровизацией экономики.

Таким образом, основным условием трансформации новых видов учета является потребность определенных групп пользователей в информации, недостаточно обеспечиваемой другими существующими видами учета, поэтому развивать бухгалтерский учет нужно не только через обособление его новых видов, но и через расширение перечня объектов, методов, инструментов.

Вопросы развития новых видов учета достаточно тесно связаны с развитием теории и методологии бухгалтерской науки в целом, которая претерпевает в условиях глобализации и цифровизации детализацию видов учета.

Таким образом, трансформация термина «бухгалтерский учет» будет продолжаться, подстраиваясь под объективные тенденции быстроменяющегося мира и экономических преобразований, что порождает формирование новых видов учета.

Резюмируя изложенное, следует отметить, что трансформация новых видов учета связана:

- во-первых, с необходимостью переосмысления содержания дефиниции «бухгалтерский учет» в свете глобализации и цифровизации;
- во-вторых, с необходимостью расширения объектов, методов и инструментов бухгалтерского учета;
- в-третьих, с необходимостью увеличения состава показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в интересах всех групп пользователей.

#### **Список литературы:**

1. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года №234-III (с изменениями и дополнениями по состоянию 06.07.2021г.).
2. Международные стандарты финансовой отчетности –А. Аскер.2017 г.
3. Авдийский В. И. Минимизация рисков бухгалтерского учета с использованием цифровых технологий / В. И. Авдийский, А. Д. Трушанина // Modern Economy Success. - 2019. - № 6. - С. 188-193.
4. Белина Д. А. Новации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях цифровизации / Д. А. Белина // Вестник науки. - 2020. - Т. 3, № 5. - С. 85-92.

## ПРИОРИТЕТ ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ КАК КОНЕЧНЫХ БЕНЕФИЦИАРОВ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

*Тан Синьчжу,  
студентка 1-го курса направления «Экономика»  
специализация «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»  
Российского университета дружбы народов,  
Китай*

***Аннотация.** В данной статье рассматриваются права и интересы потребителей финансовых услуг как конечных бенефициаров развития финансового рынка и влияние приоритета их прав на развитие финансового рынка.*

***Ключевые слова:** потребители финансовых услуг, финансовый рынок, электронный кошелек, развитие финансового рынка, финансовые услуги.*

## PRIORITY OF THE INTERESTS OF THE CONSUMERS OF FINANCIAL SERVICES AS THE END BENEFICIARIES OF THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL MARKET

*Tang Xinzhu  
A 1th year student in Economics  
"Accounting, internal control and audit" profile  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
China*

***Annotation.** This article discusses the rights and interests of consumers of financial services as the ultimate beneficiaries of the development of the financial market and the impact of the priority of their rights on the development of the financial market.*

***Keywords:** financial services consumers, financial market, electronic wallet, financial market development, financial services.*

Финансовые услуги относятся к деятельности, в которой финансовые учреждения используют средства денежных операций для финансирования ценностей и обеспечения общих выгод и удовлетворения участников финансовой деятельности и клиентов. Потребители финансовых услуг относятся к гражданам или единицам, которые покупают финансовые продукты у финансовых учреждений или получают финансовые услуги для удовлетворения потребностей отдельных лиц и семей. Являясь важной частью финансового рынка, финансовые потребители играют жизненно важную роль в развитии финансового рынка. Банкам нужны потребители, чтобы увеличить свою долю на рынке. Самый эффективный способ преобразовать экономическое развитие моей страны - это полагаться на потребление. Как источник жизненной силы экономики страны, финансовая индустрия придает большое значение законным правам и интересам потребителей финансовых услуг. Поэтому особенно важно, чтобы интересы потребителей финансовых услуг, как конечных бенефициаров развития финансового рынка, были приоритетными.

Право доступа к финансам: Право доступа к финансам относится к праву потребителей финансовых услуг на получение необходимых знаний, связанных с финансами, включая содержание услуг и другую соответствующую информацию, в процессе принятия серии финансовых расходов. Обязательство достоверного знания или информации.



Рисунок 1- Права пользователей финансового рынка

Право на свободу финансового потребления: право на свободное финансовое потребление является основным правом таких потребителей. Это право означает, что потребители финансовых услуг могут выбирать финансовые подразделения, отделы по работе с ценными бумагами и страховые компании в соответствии со своими пожеланиями, при условии, что они не нарушают положения закона. Время и место не являются необоснованным вмешательством какого-либо подразделения или отдельного лица.

Право на честную торговлю при потреблении финансовых средств: Право на честную торговлю означает, что финансовые подразделения, отделы по работе с ценными бумагами и страховые компании должны следовать принципам справедливости, равенства, честности и кредитоспособности при заключении контрактов или правовых отношений с потребителями. не может Принуждать к предоставлению услуг потребителям, а также не создавать условий, которые обходят обязательства и нарушают справедливость в контрактах или правовых отношениях. Финансовые подразделения, отделы по работе с ценными бумагами и страховые компании должны строго соблюдать соответствующие государственные законы, правила и политику ценообразования при взимании производственных затрат, платы за услуги и т. д., а также применять соответствующие стандарты взимания платы в отношении финансов, ценных бумаг и страхования. В противном случае это является нарушением законов и правил, а также нарушением права потребителей финансовых услуг на справедливую торговлю.

Конфиденциальность и безопасность финансовых активов: особенно важно обеспечить конфиденциальность и безопасность таких активов, как депозиты, кредитные карты и акции, которые также наиболее подвержены спорам. В деятельности по потреблению финансовых средств неприкосновенность конфиденциальности активов является самым основным правом потребителей. Финансовые подразделения, учреждения по ценным бумагам и страховые компании обязаны принимать все эффективные меры, в том числе действовать в соответствии с законами, нормативными актами и операционными процедурами, для предотвращения несчастных случаев и обеспечения безопасной, эффективной и высококачественной среды предоставления финансовых услуг.

Право на компенсацию за финансовое потребление: финансовые потребители имеют право требовать компенсацию от другой стороны в соответствии с договором в случае незаконного посягательства на их частную собственность вовремя их потребительской деятельности те, кто представляет себя в судебном процессе, также могут подать иск в местный народный суд. В целях эффективной защиты своих законных прав и интересов.

Право на пользование финансовыми услугами: Потребители финансовых услуг имеют право на безусловный обмен банками и кредитными союзами сломанных (испорченных) монет, а также имеют право пользоваться цивилизованными и качественными услугами, такими как отдых, охлаждение, тепло, чай и консультации,

предоставляемые финансовыми, ценные бумаги и страховые учреждения. Финансовая индустрия является артерией всей национальной экономики. С ростом финансового благосостояния жителей страны потребители все больше связаны с финансовыми учреждениями. Однако приоритет и защита прав потребителей финансовых услуг в потребительской деятельности игнорировались всеми слоями общества, включая операторов финансовой индустрии и потребителей. Особенно в последние два года, когда бушует новый коронавирус, когда развитие финансового рынка не очень оптимистично, неизбежно появятся поставщики финансовых услуг, которые будут использовать интересы потребителей финансовых услуг в своих интересах. Банкам нужны потребители, чтобы увеличить свою долю на рынке. Самый эффективный способ преобразовать экономическое развитие моей страны — это полагаться на потребление. Как источник жизненной силы экономики страны, финансовая индустрия придает большое значение законным правам и интересам потребителей финансовых услуг, особенно важно отдавать приоритет интересам конечных бенефициаров развития рынка.

Во-первых, приоритет прав и интересов потребителей финансовых услуг способствует устойчивому развитию банковской отрасли. После присоединения Китая к ВТО необходимо выполнить обязательство ВТО по предоставлению национального режима иностранным банкам. Для реализации этого обязательства нецелесообразно полагаться исключительно на политику поддержки отечественных банков. Если банки хотят добиться своего устойчивое развитие, только оно может избавиться от режима политической поддержки и постепенно перейти к рыночной конкуренции. В конкуренции на финансовом рынке отечественные банки должны в первую очередь увеличить свою долю рынка, если они хотят повысить свою конкурентоспособность. В результате конкуренция за потребителей финансовых услуг стала основной задачей различных отечественных банков. Однако в последние годы ущерб правам и интересам потребителей финансовых услуг в банках в различных регионах страны вылился в нескончаемый поток. Обычно, потребители финансовых услуг будут испытывать раздражительность, тревогу, досаду, разочарование и другие эмоции после нарушения их прав, повреждаются в процессе транзакций, напрямую приводят к негативному или даже сопротивлению потребителей финансовым продуктам банка. Кроме того, после того, как будут ущемлены законные права и интересы потребителей финансовых услуг, они также будут информировать других посредством «сарафанного радио», в результате чего объем продаж финансовых продуктов банков будет сильно снижен, что неизбежно снизит роль банка в доли финансового рынка, что, в свою очередь, влияет на рыночную конкурентоспособность банков, тем самым препятствуя реализации банками целей устойчивого развития.

Во-вторых, уделение приоритетного внимания правам и интересам потребителей финансовых услуг способствует изменению модели экономического развития моей страны. Так называемая трансформация режима экономического развития заключается в постепенном изменении режима экспорта, инвестиций и других движущих сил экономического роста моей страны на сочетание экспорта, инвестиций и потребления, способствующих экономическому росту. В настоящее время, чтобы стимулировать социально-экономическое развитие и реализовать преобразование режима экономического развития, наиболее эффективным способом является опора на потребление, то есть только путем расширения внутреннего потребительского спроса можно стимулировать здоровое развитие экономики. Чтобы постепенно расширять внутренний спрос, необходимо захватить потребителей. Однако, когда потребители имеют неприятный опыт операций с банками, потребители финансовых услуг, естественно, не хотят проводить операции с операторами или даже участвовать в деятельности финансового рынка. Поэтому необходимо отдавать приоритет правам и интересам потребителей финансовых услуг. Увеличивая потребительский спрос, это будет стимулировать внутренний спрос и создавать положительные факторы, тем самым способствуя преобразованию режима экономического развития моей страны. Приоритет прав потребителей финансовых услуг и их защиты

заключается в том, что третья сторона вмешивается в права и обязанности финансовых учреждений и потребителей, чтобы потребители, находящиеся в невыгодном положении в финансовых операциях, могли получить выгоду, чтобы добиться справедливости и справедливости в финансовых делах, потребление. Сторонняя власть в основном относится к правительству, потому что финансовая отрасль имеет характеристики «общественного блага» и огромные побочные эффекты социального и экономического развития, которые затрагивают социальные интересы, что отличает ее от других отраслей. Поэтому очень важно расставлять приоритеты в интересах потребителей финансовых услуг как конечных бенефициаров развития финансового рынка.

13 ноября 2015 года Главное управление Госсовета выпустило «Руководящие заключения по усилению защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг», в которых разъяснялся кодекс поведения по защите прав и интересов потребителей финансовых учреждений и требовалось финансовым учреждениям полностью уважать и сознательно защищать потребителей финансовых услуг Основные права собственности, право знать, право на независимый выбор, право на справедливую торговлю, право на образование, право на информационную безопасность, право на регресс в соответствии с законом, и право на уважение, и осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законами и правилами. Конкретные положения сделаны о защите прав и интересов потребителей, подчеркивая защиту восьми прав потребителей финансовых услуг. Включает в себя содержание «интересов потребителей финансовых услуг как конечных бенефициаров развития финансового рынка».

Приоритет интересов потребителей финансовых услуг (граждан и бизнеса) как конечных бенефициаров развития финансового рынка при определении целей и задач его развития. Развитие финансового рынка не является самоцелью, в первую очередь оно должно способствовать повышению благополучия граждан, расширению возможностей для создания и развития бизнеса, российской экономики в целом. С учетом этого Банк России определяет цели, направления и задачи развития финансового рынка, приоритетность принимаемых мер, оценивая планируемые и полученные результаты с точки зрения их ценности для конечного потребителя.

При планировании деятельности и реализации мер по развитию финансового рынка Банк России опирается на ряд принципов, которые важны для обеспечения последовательности и предсказуемости проводимой политики, понимания участниками рынка логики принимаемых решений. А потребители финансовых услуг как конечные бенефициары развития финансового рынка – один из принципов политики развития финансового рынка.

Подводя итог, можно сказать, что интересы потребителей финансовых услуг как конечных бенефициаров развития финансового рынка способствуют устойчивому развитию банковской отрасли, преобразованию модели экономического развития моей страны и здоровому развитию финансового рынка моей страны. Финансовые услуги должны быть защищены и развиты. Приоритет отдается интересам обслуживания потребителей как конечных бенефициаров развития финансового рынка.

#### **Список литературы:**

1. Михеева Ирина Вячеславовна; Долкова Елизавета Александровна//Мониторинг поведения российских банков по защите прав потребителей финансовых услуг. 2020 г.
2. Лю Минцзюнь //Исследование построения системы правовой защиты потребителей финансовых услуг//Китайская теория бизнеса. 2019 г.
3. Ма Шаоган//Вывести защиту прав и интересов потребителей финансовых услуг на новый уровень//Северный Финанс. 2019 г.



## РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Танатова Салтанат Орынбасаркызы*  
ст. преподаватель

*Международный Таразский инновационный институт,*  
Казахстан

*Тажибаяев Серик Дуйсеналиевич*  
Профессор, д.э.н.

*Международный Таразский инновационный институт,*  
Казахстан

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы модернизации финансовой системы Республики Казахстан в целях экономической безопасности и эффективного функционирования экономики. Обоснована необходимость совершенствования механизма функционирования финансовой системы. Автором предлагается комплексный подход к определению факторов устойчивости финансовой системы, как научно-методологической платформы ее модернизации. Определены проблемы и факторы влияющих на устойчивость финансовой системы Казахстана. Обоснованы подходы к оценке экономической безопасности на основе финансовой системы, изучена состояние такого показателя, как доля денежной массы к ВВП, или такого денежного агрегат как M2, который характеризует структуру денежной массы.

**Ключевые слова.** Финансовая система, экономическая безопасность, государственный бюджет, внешний долг, валовый внутренний продукт.

## MODERNIZATION OF THE FINANCIAL SYSTEM OF KAZAKHSTAN IN THE CONDITIONS OF PROVIDING ECONOMIC SECURITY

*Tanatova S.O.*  
Art. teacher

*International Taraz Innovation Institute*  
Kazakhstan

*Tazhibaev S.D.*

*Professor, Doctor of Economics*  
*International Taraz Innovation Institute*  
Kazakhstan

**Annotation.** The article discusses the issues of modernization of the financial system of the Republic of Kazakhstan for the purpose of economic security and effective functioning of the economy. The necessity of improving the mechanism of functioning of the financial system has been substantiated. The author proposes an integrated approach to determining the factors of stability of the financial system as a scientific and methodological platform for its modernization. The problems and factors affecting the stability of the financial system of Kazakhstan are identified. Approaches to assessing economic security based on the financial system have been substantiated, the state of such an indicator as the share of money supply to GDP has been studied, or such a monetary aggregate as M2, which characterizes the structure of the money supply.

**Keywords.** Financial system, economic security, state budget, external debt, gross domestic product.

В Республики Казахстана финансирование процесса воспроизводства требует наличия долгосрочных финансовых ресурсов, которые смогли бы обеспечить конкурентоспособность отечественного производителя на региональном уровне. Существующая финансовая система не удовлетворяет потребности отечественного реального сектора в необходимых инвестиционных средствах. Наблюдаемая отраслевая деформация в пользу снижения промышленного производства является следствием таких финансовых взаимодействий и требует коренного пересмотра механизма системы финансирования экономики, так как становится непосредственной угрозой экономической самостоятельности и безопасности.

На основании этого, наблюдается высокая актуализация проблемы преобразования и совершенствования механизма функционирования финансовой системы как гаранта

экономической безопасности и основного условия поступательного экономического роста и социального развития страны в условиях региональной интеграции.

Теоретические подходы определяют, что каждая финансовая система перманентно подвергается влиянию большого количества разнообразных факторов, которые оказывая на нее воздействие, отражаются на состоянии ее устойчивости.

Состояние отечественной финансовой системы в контексте обеспечения экономической безопасности, мы акцентируем внимание на направлениях ее совершенствования и модернизации, что, в свою очередь, может быть достигнуто только при условии устойчивости и возможности противодействовать возникающим угрозам.

Вместе с тем обогащая методологический багаж отечественной экономической науки, мы предлагаем использовать комплексный подход к определению факторов устойчивости финансовой системы, как научно-методологической платформы ее модернизации (табл. 1). Проведенный анализ основных сфер отечественной финансовой системы позволяет нам сформулировать предположение о необходимости рассмотрения влияния различных параметров национальной экономики на состояние устойчивости финансовой системы и, как следствие, на параметры экономической безопасности страны. На наш взгляд, это позволит определить направления модернизации финансовой системы более практически и методически обоснованно.

Таблица 1 Факторы влияющих на устойчивость финансовой системы Казахстана

Факторы наибольшего воздействия	Элементы финансовой системы	Причинно-следственные параметры
Политическая (не) стабильность; Коррупция.	Сфера государственных финансов	Реализация программ государственной инвестиционной деятельности; Социальное обеспечение населения; Дифференциация населения по доходам; Темпы социально-экономического развития.
Политическая стабильность; Технологический фактор.	Сфера корпоративных финансов	Деловая активность; Техническое перевооружение предприятий; Уровень производительности факторов производства; Уровень конкурентоспособности; Увеличение конкурентных преимуществ.
Политическая стабильность; Уровень доходов населения; Источники формирования доходов населения.	Финансы домашних хозяйств	Потребление товаров длительного спроса (инвестиционных); Сберегательная активность; Формирование финансовой культуры поведения; Формирование страховой культуры.
Политическая стабильность; Состояние макроэкономических показателей; Параметры инфляции; Применение современных технологий безопасности в финансовой сфере.	Финансовый рынок (Банковская система и система небанковских институтов)	Развитие платежной системы; Развитие новых банковских продуктов; повышение привлекательности финансовых инструментов.

В целом, как отмечают источники, тенденции развития финансовой системы достаточно устойчивые, на протяжении последних 20 лет наблюдается увеличение банковского проникновения в экономику, увеличение показателя финансовой глубины и т.д.

Имеются свод показателей по обеспечению экономической безопасности РК в части финансовой системы. Отношение дефицита государственного бюджета к ВВП не должно превышать значения 30%. Данный показатель с точки зрения обеспечения экономической безопасности практически находится в пределах допустимых значений.

Не менее важный показатель отражающий уровень экономической безопасности - это динамика отношения внешнего долга к ВВП. Согласно теоретическим аспектам, и анализу практики многих стран, данный показатель должен не превышать значения 60 % от ВВП. Динамика отношения государственного долга к ВВП в 2019 году составляет 93,1%, к предшествующему году он улучшился на 9,5%.

Далее согласно общепринятым методическим подходам к оценке экономической безопасности изучается состояние такого показателя, как доля денежной массы к ВВП, или такого денежного агрегат как М2, который характеризует структуру денежной массы. В условиях экономической трансформации значимость данного показателя возрастает в разы, так как экономическая региональная интеграция предполагает усиление торговых взаимодействий и активизацию международной торговли, которая в свою очередь, осуществляется в основном посредством безналичного расчета. Показатель соотношения структуры денежной к ВВП должен превышать значения в 30%, которое является предельным значением. Монетизация экономики ниже 30 % свидетельствует о развитии бартеризации экономики.

Существующие механизмы и инструменты регулирования национальной финансовой системы не отвечают требованиям современного экономического подхода к регулированию хозяйственных процессов на уровне государственного управления. Это, прежде всего, аргументируется отсутствием самостоятельного органа, отвечающего за состояние экономической безопасности, за обеспечение необходимых условий безопасности, за разработку пороговых значений, а также мониторинг индикаторов, оценивающих экономическую безопасность страны. Кроме того, к числу проблем, усугубляющих решение вопросов по обеспечению экономической безопасности, следует отнести и неустойчивые тенденции таких показателей, характеризующих состояние финансовой системы. Так же преобладание в структуре денежной массы наличных денег, высокая процентная маржа между процентными ставками по кредитам и депозитам у отечественных коммерческих банков, высокая дотация кредитов и депозитов, устойчивые тенденции снижения уровня инвестиций, хронический дефицит государственного бюджета и структура источников его финансирования.

Процесс модернизации финансового сектора не может быть осуществлена без учета изменений, происходящих не только в глобальном масштабе, но и на уровне региональной экономической интеграции.

Таким образом, возникает необходимость в переосмыслении и разработки принципиально нового научного направления теоретико-методологических и организационно-практических подходов в исследовании трансформационной финансовой системы, от состояния которой непосредственным образом зависит обеспечение условий экономической безопасности государства. Кроме того, высоко актуализируется проблема научно-практического переосмысления анализа финансовой системы с позиции оценки ее устойчивости, как основного параметра экономической безопасности и конкурентоспособности государства в условиях глобализации и региональной интеграции.

#### **Список литературы:**

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: Новый политический курс состоявшегося государства» // <http://kuis.kz/ru/strategiya-kazahstan-2050-novyy-politicheskiy-kurssostoyavshegosya-gosudarstva>
2. Кучукова Н.К. Модернизация финансовой системы Казахстана в условиях глобализации (монография) [Текст] // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 3-2. – С. 239-241;
3. Смирнов А. Кредитный пузырь и перфорация финансового рынка // Вопросы экономики. 2018 – № 10. – С.

## УЧЕТ РАСХОДОВ НА НИОКР В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

*Таштанова Нуриля Нурмасhevна,  
магистр, ст. преподаватель,  
кафедра «Экономика, Учет и аудит»  
Казахский университет технологии и бизнеса  
Казахстан*

***Аннотация.** Данная статья раскрывает вопросы учета расходов на НИОКР в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Согласно МСФО 38 «Нематериальные активы» НИОКР выступают как активы и относятся к нематериальным активам. Автором в данной статье рассмотрены вопросы капитализации затрат в себестоимость созданных нематериальных активов и случаев отнесения затрат на расходы периода.*

***Ключевые слова:** инновация, инновационная деятельность, научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки, нематериальные активы, капитализация, расходы, фаза исследования, фаза разработки*

## ACCOUNTING FOR R&D EXPENSES IN ACCORDANCE WITH IFRS

*Tashtanova Nurilya Nurmashevna,  
master, senior lecturer,  
department of «Economics, accounting and audit»  
Kazakh University of technology and business  
Kazakhstan*

***Annotation.** This article reveals the issues of accounting for R&D expenses in accordance with International Financial Reporting Standards. According to IFRS 38 “Intangible Assets”, research and development acts are considered as assets and are pertained to intangible assets. The authors consider the issues of expense’s capitalization in the cost of intangible assets and cases of write-off of expenses for the period cost.*

***Key words:** innovation, innovative activity, intangible assets, research and development, accounting of an innovative cost, intangible assets, capitalization, expenses, research phase, development phase.*

В современном экономическом мире инновации выступают одним из ключевых факторов, определяющих перспективы социального и экономического развития организаций. С инновационной деятельностью организации в тесной связи находятся научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки (НИОКР), которые выступают как объект бухгалтерского учета.

В новых условиях хозяйствования инновации выступают как двигатель прогресса и без них нельзя представить переход национальной экономики на более высокую ступень развития. Исходя из этого интерес к инновациям в нашем государстве существенно возрастают.

Инновация не что иное, как разработка и освоение производства новых или усовершенствованных продуктов, технологий и процессов. А инновационная деятельность представляет собой вид деятельности, связанный с трансформацией научных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений в новый или усовершенствованный продукт, внедренный на рынке, в новый усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятельности, либо в новый подход к социальным услугам.

Для современной инновационной деятельности организации характерны две основные тенденции направления:

- 1) с позиции рекомендации ЮНЕСКО;
- 2) с позиции сложившихся мнения ученых-экономистов.

Так с позиции ЮНЕСКО инновационная деятельность рассматривается как научно-техническая деятельность, включающая три ее вида:

- 1) научные исследовательские и опытно-конструкторские разработки;

2) научно-техническое образование и подготовка кадров;

3) научно-технические услуги.

Согласно сложившимся представлениям отечественных ученых-экономистов инновационная деятельность - это разработка новшеств и деятельность по материализации нововведений [2, с. 50].

Научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки ставят перед собой следующие основные задачи:

– получение новых знаний в области развития природы и общества, новых областей их применения;

– теоретические и экспериментальные проверки возможности материализации в сфере производства, разработанных на стадии стратегического маркетинга нормативов конкурентоспособности товаров организации;

– практическая реализация портфеля новшеств и инноваций.

Реализуя эти поставленные задачи можно повысить эффективность использования ресурсов, конкурентоспособность организаций, жизненный уровень населения.

Как показывает национальная и международная практика НИОКР является основной частью инновационной деятельности организации, которую можно четко и ясно отделить от ее операционной деятельности.

Как известно, операционная деятельность – это основная деятельность юридического лица, представленная как инструментария бизнеса по получению прибыли от своей коммерческой деятельности.

Для бухгалтерии основной единицей, подлежащая учету в инновационной деятельности выступает научно-исследовательская и опытно-конструкторская разработка, целью которой является эффективное решение конкретной задачи. Примером может служить разработка и проведение патентных исследований, выполнение каких-либо научных экономических работ и т.п.

В бухгалтерском учете НИОКР выступают и рассматриваются как нематериальные активы. В этой связи основным нормативно-регулирующим документом организации их учета является МСФО 38 «Нематериальные активы».

МСФО 38 дает следующее определение «нематериальные активы – это идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, предназначенные для использования в течение длительного периода времени (более 1 года) в производстве и реализации товаров (работ, услуг), в административных целях и сдаче в аренду другим субъектам» [1].

Следует отметить, что НИОКР является внутренне созданным нематериальным активом, часто их признание и оценка для бухгалтеров являются проблематичными. В инновационной деятельности затраты на НИОКР относятся к важнейшим статьям расходов. У бухгалтеров возникают вопросы куда включать эти расходы и как их признавать?

Для того чтобы оценить, соответствует ли внутренне созданный нематериальный актив критериям признания, компания классифицирует создание актива на:

– стадию исследований;

– стадию разработок.

На стадии исследования проводятся оригинальные, спланированные исследования, с целью получения каких-либо новых научных и технических знаний, которые, возможно будут полезны при разработке новых продуктов или услуг. Обычно выделяют два вида исследований:

– базовые, которые не ориентируются изначально на получение каких-либо практических результатов;

– прикладные, направленные на получение определенного практического результата.

В инновационной деятельности примерами фазы исследования являются:

1) деятельность, направленная на получение новых знаний;

2) поиск направлений, измерение, анализ и окончательное утверждение вариантов применения собственных исследований, научных открытий и других знаний;

3) поиск альтернативных материалов, устройств, процессов, продуктов, систем или услуг;

4) формулирование, консультирование, оценка, анализ и окончательный отбор возможных альтернатив для новых или усовершенствования материалов, процессов, устройств, продуктов, систем или услуг.

Для бухгалтерского учета основной вопрос при учете затрат на стадии исследования состоит в том, признать эти затраты в качестве активов или расходов. Мнение о том, что затраты должны быть капитализированы в себестоимость активов ошибочно. Так как в фазе исследования организация не может быть уверена, что проводимые исследования закончатся разработкой, а использование результатов разработки успешно окупят затраты. Наличие такой неопределенности приводит к тому, что МСФО 38 требует, чтобы затраты стадии исследования не признавались активом, а списывались как расходы на момент их понесения.

Затраты возникшие в фазе исследования учитываются на счете 7210 «Административные расходы».

Затраты понесенные на данной стадии как нематериальные активы не признаются, а они будут являться расходами периода.

В инновационной деятельности фаза разработок (опытно-конструкторские разработки) представляют собой перевод результатов научно-исследовательских изысканий или других знаний в планирование или разработку новых, или основательно усовершенствованных материалов, устройств, приборов, процессов, систем или услуг.

Разработки включают в себя формулировку понятий, разработку и проверку продуктов исследования; строительство прототипов, а также эксплуатацию пилотных предприятий. Они также могут включать исследование рынка или проверку товаров на рынке. В разработку не входит внесение обычных или периодических изменений в существующую продукцию, производственные линии, перерабатывающие производства и в другие действующие процессы [3,140с.].

Возникающие в инновационной деятельности разработки в виде внутреннего проекта будут признаны как нематериальные активы только в том случае, если представлены следующие аспекты:

– техническая осуществимость завершения нематериального актива так чтобы он был доступен для использования или продажи;

– намерения организации обязательно завершить разработку;

– способность использовать или продать созданный нематериальный актив;

– способ получения будущей экономической выгоды и наличие рынка для результата разработок, полезность нематериального актива при внутреннем использовании;

– наличие достаточных технических, финансовых, материальных и других ресурсов для завершения разработки, использования или продажи нематериального актива;

– способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в ходе его разработки.

Если в ходе инновационной деятельности все выше перечисленные аспекты не соблюдаются, то затраты, направленные на разработку, будут признаваться в качестве расхода в том отчетном периоде, когда они были понесены.

К затратам, подлежащим к капитализации, то есть, относимых в себестоимость внутренне созданного нематериального актива, включают:

1) затраты на использованные материалы и услуги;

2) затраты на оплату труда сотрудникам, непосредственно занятым в создании актива;

3) отчисления от оплаты труда (социальный налог, отчисление на социальное страхование);

4) любые затраты, которые непосредственно относимые на создаваемый актив (например, пошлина за регистрацию юридических прав);

5) накладные расходы (амортизация основных средств, амортизация патентов, лицензии, коммунальные услуги, расходы на ремонт основных средств, непосредственно связанных с созданием данного актива и др.) [4].

При создании нематериальных активов в стадии разработки все затраты собираются и расходы отражаются на счете 8110 «Основное производство» в корреспонденции с соответствующими счетами (1310 «Сырье и материалы», 3350 «Краткосрочная кредиторская задолженность работникам по оплате труда», 3150 «Социальный налог» и другие).

При завершении стадии разработки в бухгалтерском учете отражается оприходование нематериального актива на счете 2730 «Прочие нематериальные активы», что является моментом его признания как актива.

Таким образом, в международной системе учета порядок учета расходов на НИОКР регламентирован и раскрыт в МСФО 38 «Нематериальные активы». Данный стандарт дает рекомендации по учету нематериальных активов, а также расходов на исследование и разработки работ, позволяющих создать нематериальные активы непосредственно внутри компании. МСФО 38 рекомендует единовременное списание расходов по исследованию, а расходы по разработке, направленные на формирование объекта и удовлетворяющие установленным критериям данного стандарта, капитализировать и созданный объект признать нематериальным активом.

**Список литературы:**

1. Международный стандарта финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы»
2. Экономические основы инновационной деятельности / под науч. ред. П.Г. Никитенко, С.Ф. Ушакова. - Мн., 2004. - 375с.
3. А.С.Садиева, Э.М.Тлеуова Финансовый учет 1: Учебное пособие. -Астана: изд. КазУЭФМТ, 2010.- 293 с.
4. А.К.Ержанов, Н.Н.Таштанова, Б.О.Туребекова «Features of Accounting R & D In The Innovative Activity Of The Organization» Ежеквартальный научно-практический журнал «Статистика, учет и аудит», №1(72) 2019г., Алматы, с.10-16

## РЕСУРСЫ КОМПАНИИ: УЧЕТ, МОНИТОРИНГ И АНАЛИЗ

*Таштанова Нуриля Нурмасhevна,  
магистр, ст. преподаватель,  
кафедра «Экономика, Учет и аудит»  
Казахский университет технологии и бизнеса  
Казахстан*

*Аннотация.* В данной статье раскрывается сущность ресурсов организации, как основного потенциала хозяйственной деятельности компании. Рассмотрены вопросы учета, мониторинга и анализа ресурсов организации.

*Ключевые слова:* ресурсы, материальные ресурсы, денежные ресурсы, учет ресурсов, мониторинг, анализ

## COMPANY RESOURCES: ACCOUNTING, MONITORING AND ANALYSIS

*Tashtanova Nurilya Nurmashevna,  
master, senior lecturer,  
department of «Economics, accounting and audit»  
Kazakh University of technology and business  
Kazakhstan*

*Annotation.* This article reveals the essence of the organization's resources as the main potential of the company's economic activity. The issues of accounting, monitoring and analysis of the organization's resources are considered.

*Key words:* resources, material resources, monetary resources, resource accounting, monitoring, analysis

Предприятие выступает основной и ведущей ячейкой в экономике страны и занимает важнейшее место в развитии основных потребностей общества в целом. Осуществление хозяйственной деятельности предприятия нельзя представить без ресурсов.

Ресурсы как экономическая категория является одной из главных основополагающих средств компании, обеспечивающие осуществление предпринимательской деятельности. Хозяйствующие субъекты используют ресурсы с целью достижения своей поставленной миссии. Ресурсы используются коммерческими и некоммерческими организациями, индивидуальные предпринимателями, а также и домашними хозяйствами.

По своей природе ресурсы классифицируются следующим образом:

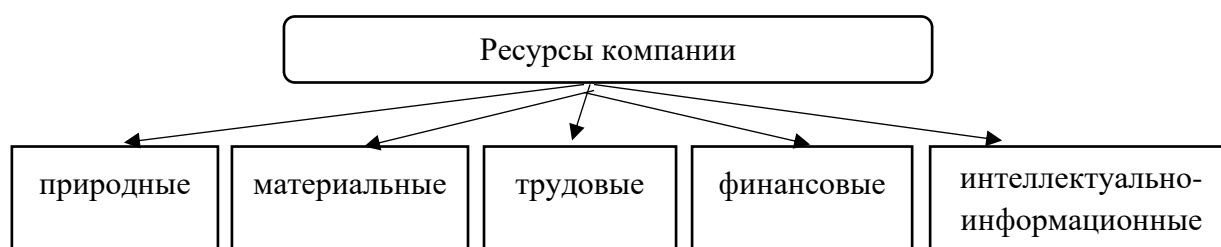


Рисунок 1 – Классификация ресурсов компании

В современных условиях хозяйствования любая коммерческая организация стремится к извлечению экономической выгоды, т.е. получение прибыли от своей деятельности. Именно эта целевая направленность в ее деятельности является существенной в деловой активности организации и это же обстоятельство признается важнейшим моментом с точки зрения формирования экономических ресурсов и финансового капитала.



Понятие «экономические ресурсы предприятия» отождествляется с понятием «имущество предприятия», которые выступают одним из элементов объекта бухгалтерского учета. В этой связи можно дать определение: «имущество предприятия (активы) – это ресурсы, которые контролируются организацией в результате событий прошлых периодов и от которых ожидается получение экономических выгод в будущем»

Отсюда можно сказать, что ресурсы организации – это средства, необходимые для осуществления своей деятельности. Ресурсы организации обычно подразделяются на две группы:

1) ресурсы текущего однократного использования (до 1 года) – денежные средства, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, запасы;

2) ресурсы длительного многократного использования (свыше 1 года) – основные средства, нематериальные активы, биологические активы, долгосрочная дебиторская задолженность, долгосрочные финансовые вложения.

Учет ресурсов компании ведется в соответствии с принятыми в Учетной политике правилами, принципами, способами и методами. Основными нормативными документами регулирующими организацию учетной системы в организации являются:

- Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» 2007 года от 28 февраля 2007 года;

- Международные и Национальные стандарты бухгалтерского учета;

- Методические рекомендации к стандартам учета, Правила ведения бухгалтерского учета, Инструктивные материалы вышестоящих организаций и Министерства Финансов РК, Типовой план счетов бухгалтерского учета и другие;

- Учетная политика организации.

Ресурсы компании, как активы отражаются в основной форме финансовой отчетности в Отчете о финансовой позиции (бухгалтерском балансе). Данная форма отчетности дает возможность заинтересованным пользователям информацию о наличии и состоянии ресурсов и имущества. По данным финансовой отчетности как внутренние, так и внешние пользователи принимают соответствующие управленческие решения.

Бухгалтерский учет служит не только для систематизации и накопления информации, но и для контроля совершаемых хозяйственных операций или фактов хозяйственной жизни. Организации, правильно ведущие бухгалтерский учет, тем самым контролируют в той или иной степени свою деятельность, другой вопрос, насколько результативен такой контроль.

Во всем мире множество компаний страдает от неэффективного использования различных видов ресурсов (человеческих, финансовых, материальных), от недостатка необходимой для принятия правильных решений информации, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетности, прямого мошенничества со стороны персонала и управляющих. Подобных проблем можно избежать путем создания внутри самих компаний эффективной системы внутреннего контроля.

Согласно Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» №234 от 28 февраля 2007 года статье 24 организации для обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, учетной политики, эффективного проведения операций, включая меры по сохранности активов, предотвращению и выявлению случаев хищения и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности, вправе организовывать внутренний контроль. Организацию внутреннего контроля обеспечивает руководство. Контроль государственных учреждений проводится государственными органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан. [1]

В системе контроля важное место отводится мониторингу, который в переводе с английского означает «наблюдатель». Синонимами «мониторинг» выступают понятия «наблюдения, отслеживание, оценка, прогноз». Исходя из этого, мониторинг представляет

собой систематическое и постоянное наблюдение, сбор и упорядочение информации в целях;

- изучения объекта (активов, обязательств, капитала) и хозяйственных процессов;
- принятия определенных решения о способах воздействия;
- предотвращения ухудшения обстановки и предупреждения об опасности.

Своевременное обеспечение и контроль за правильным и эффективным использованием ресурсов требует постоянного наблюдения, то есть проведения мониторинга со стороны как руководства, так и собственников организации. В основном мониторинг может осуществляться в виде внутреннего контроля.

В системе внутреннего мониторинга одним из его видов является финансовый мониторинг, проявляющийся как внутренний финансовый контроль, который подчиняется в первую очередь руководству и готовится информация в целях управление компанией.

Финансовый мониторинг сводится к изучению хозяйственно-технологических связей, потоков ресурсов от предприятия к подразделению и наоборот, отслеживанию оценки этих ресурсов и продукции от подразделения к предприятию, контролю нормативных показателей, отслеживанию отклонений от норм с выяснением причин, влияющих на эти отклонения, анализу номенклатуры затрат, которая не должна противоречить действующему законодательству.

Одним из направлений внутреннего финансового мониторинга компании является внутренний мониторинг (контроль) денежных средств и расчетов. Она создана для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности ведения финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных в компании.

Основными показателями, характеризующими эффективность системы внутреннего контроля за движением денежных средств, являются показатели ликвидности.

Показателями, характеризующими ликвидность баланса, являются:

- 1) коэффициент абсолютной ликвидности (срочности);
- 2) коэффициент промежуточного покрытия;
- 3) общий текущий коэффициент покрытия [2с.284].

Расчет этих показателей осуществляется путем проведения анализа. Анализ финансовой отчетности дает возможность любому пользователю рассмотреть и оценить информацию, заложенную в ней, чтобы сделать вывод о прошлом состоянии предприятия и на этом основании предвидеть его жизнеспособность в будущем. В результате анализа определяются важные показатели эффективности коммерческих предприятий, которые свидетельствуют либо об успехе деятельности, либо об угрозе банкротства

Анализ финансовых, материальных и производственных ресурсов предприятия дает возможность принять определенные управленческие решения по улучшению их использования и экономического потенциала субъекта.

Еще один объект для внутреннего финансового мониторинга - структура капитала предприятия. В идеале она максимизирует стоимость предприятия и при этом минимизирует общую стоимость его капитала.

А при ее оценке необходимо, прежде всего, проанализировать и оценить соотношение заемного и собственного капиталов, уровень финансового левереджа, его зависимость от структуры финансирования, размер и структуру заемных источников. Важно также выяснить, достаточно ли у предприятия оборотных средств, насколько эффективно используются собственные средства и заемный капитал, а также оценить процедуры и условия привлечения займов.

Практика ряда предприятий показывает, что компания получит еще более точные представления о качестве структуры своего капитала, если рассчитает цену совокупного капитала, стоимость предприятия, коэффициент роста собственного капитала, а также выявит тенденции изменения этих параметров.

При принятии решений об изменении структуры капитала приходится учитывать и некоторые другие критерии. Например, если компания намерена привлекать кредиты, важно оценить, позволят ли ей доходы своевременно обслуживать и погашать долги.

В целях контроля следует в частности выявить разрывы в поступлении заемных средств, уточнить их причины и влияние на работу компании. Такой анализ поможет, как найти способы нейтрализации разрывов, так и в целом оценить, насколько эффективна действующая кредитная политика предприятия.

В любой нормально работающей организации внутренний мониторинг был, есть и будет по определению, даже если в организации нет особого локального акта, посвященного внутреннему контролю.

Основной задачей бухгалтерского мониторинга является обеспечение достоверности данных в процессе учета, то есть необходимо не допускать отражения в учете фиктивных хозяйственных операций; получать разрешение уполномоченного лица на проведение хозяйственной операции, так как несанкционированная хозяйственная операция может привести к злоупотреблению, то есть необходимо отражать в учете только реально совершаемые хозяйственные операции

В конечном итоге мониторинг как система контроля дает возможность принять обоснованные решения по мобилизации своих возможностей в диагностике использования экономического потенциала организации. Для этого важно проведения анализа материальных, производственных и трудовых ресурсов.

Обеспечение эффективного функционирования деятельности предприятия требует правильного управления и грамотного использования аналитических методов и приемов, позволяющих принимать соответствующие управленческие решения.

Таким образом, развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации о состоянии ресурсов в сфере управления, контроля и анализа в предпринимательской деятельности.

#### **Список литературы:**

- 1 Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года N 234 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изме, и доп. по состоянию на 02.01.2021г)
- 2 Утибаев Б.С., Аманова Г.Д., Байдаков А.К. Экономический анализ, Учебник. / Под общей ред. Б.С. Утибаева. – Алматы: Нур-Принт, 2015 -424с

## ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

*Таштанова Нуриля Нурмашевна,  
магистр, ст. преподаватель, «Бизнес и управление»  
Байдаирова Клара Божековна  
магистр, ст. преподаватель, кафедра «Бизнес и управление»  
Шарипова Динара Божековна  
магистр, ст. преподаватель, кафедра «Бизнес и управление»  
Тузельбаева Индира Нурлатовна  
магистр, ст. преподаватель, кафедра «Бизнес и управление»  
Казахский университет технологии и бизнеса,  
Казахстан*

*Аннотация.* В статье рассмотрены проблемные вопросы учета нематериальных активов в Республике Казахстан в соответствии с МСФО 38 и пути их решения

*Ключевые слова:* нематериальные активы, амортизация нематериальных активов, признание нематериальных активов, оценка

## PROBLEMS OF ACCOUNTING FOR INTANGIBLE ASSETS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

*Tashtanova Nurilya Nurmashevna,  
master, senior lecturer,  
department of «Business and management»  
Baydairova Klara Bozhekovna  
master, st. teacher,  
department «Business and management»  
Sharipova Dinara Bozhekovna  
master, st. teacher,  
department «Business and management»  
Tuzelbaeva Indira Nurlatovna  
master, st. teacher,  
department «Business and management»  
Kazakh University of technology and business  
Kazakhstan*

*Annotation.* The article revises the problematic aspects of accounting the intangible assets in Republic of Kazakhstan according with IAS 38 and their solutions.

*Key words:* intangible assets, amortization of intangible assets, recognition of intangible assets, valuation of intangible assets

В условиях современной действительности любой объект собственности – это возможный источник дохода и объект рыночной сделки. Таким же объектом являются и нематериальные активы. Именно они нередко могут оказать влияние на стоимость компании, ее конкурентоспособность. В развитых странах нематериальные активы давно уже получили широкое применение, а их доля весьма высока в составе имущества отдельных фирм. Для Казахстана же тема нематериальных активов достаточно нова, в связи с чем, организации сталкиваются с рядом значительных сложностей, в большей мере из-за трудности идентификации данного вида активов.

На самом деле причина кроется намного глубже. Немного отступив от современной реальности, вернемся в Казахстан 1980-1990-х годов. В то время наша страна еще находилась в составе Советского Союза, соответственно и бухгалтерский учет развивался параллельно всесоюзному развитию. А советские экономисты полагали, что нематериальные активы, в виду отсутствия физической формы и неимения возможности инвентаризации и проверки наличия, не имели «права на существование». Несмотря на то,

что многие считали данное мнение ошибочным и утверждали, что продукция фирмы с хорошей репутацией имеет большой спрос, а покупатель готов переплачивать за данные изделия, бухгалтерский учет того времени не предоставлял возможности отражения нематериальных активов, кроме научных изобретений, не имеющих физической субстанции.

В современных условиях хозяйствования наличие в составе имущества нематериальных активов увеличивает рыночную стоимость организации, повышает ее инвестиционную привлекательность, способствует оптимизации издержек производства, обеспечивает конкурентные преимущества на внутренних и внешних рынках и т.д.

Тем не менее, существует ряд неопределенных вопросов, который на сегодняшний день затрудняет учет нематериальных активов. Одним из наиболее актуальных вопросов остается признание нематериальных активов. В связи с повсеместной глобализацией и интеграцией предприятие чуть ли не ежедневно несет затраты на всевозможные немонетарные ресурсы, такие как лицензии, торговые марки и знаки, и т.п. Однако, несмотря на то, что эти ресурсы попадают в сферу действия стандарта, не все они соответствуют определению и критериям, предъявляемым к нематериальным активам.

Как известно, основными критериями признания нематериальных активов согласно МСФО (IAS) 38 являются вероятность получения экономических выгод в будущем, которые непосредственно связаны с данным активом, а также возможность доподлинно подсчитать его стоимость [1].

В то же время необходимо отметить, что стоимость нематериального актива может быть определена только при условии существования активного рынка, то есть предполагает постоянную возможность заключения сделки, а именно наличие продавцов и покупателей и доступность информации о цене на актив. Исключением являются уникальные нематериальные активы, такие как товарные знаки, авторские права и так далее, которые не имеют активного рынка как такового. В таком случае стоимость определяется по соглашению обеих сторон.

Однако существует немалое количество прецедентов, когда оба основных условия признания актива нематериальным не подтверждаются. Тем не менее, будет справедливым признать, что суть готового продукта от этого не меняется, и не включать совсем какую-либо интеллектуальную собственность в учет организации есть явно ни самое конструктивное решение.

Запрет на признание многих нематериальных активов, созданных собственными силами, в связи с трудностью «определения наличия и момента возникновения идентифицируемого актива, который будет создавать ожидаемые будущие экономические выгоды» [1], а также «надежным определением себестоимости актива» [1], является подтверждением тому, что в настоящий день возможности по учету данных статей являются весьма ограниченными, а не логическим следствием причин, указанных в стандарте.

Анализируя основные положения по признанию самостоятельно созданных нематериальных активов, мы решили подробнее остановиться на следующих пунктах МСФО 38:

- торговые марки, титульные данные, издательские права, списки клиентов и аналогичные по существу статьи, созданные самим предприятием, не подлежат признанию в качестве нематериальных активов.

- затраты на торговые марки, титульные данные, издательские права, списки клиентов и аналогичные по существу статьи, созданные самим предприятием, невозможно отличить от затрат на развитие бизнеса в целом. Следовательно, такие статьи не подлежат признанию в качестве нематериальных активов [1].

В действительности же нельзя ни на минуту забывать о постоянной модернизации рынка и жизнедеятельности человека в целом. Как показывает практика, сегодня уже невозможно быть рентабельным или конкурентно способным только лишь при наличии

хорошего и качественного продукта. Основным фактором увеличения доходности любой организации является именно грамотно выстроенная маркетинговая политика. Рассматривая примеры успешных организаций, таких как Coca-Cola, Starbucks или Nike, именно бренд, рекламная кампания или звучный слоган по сей день открывают для них все новые и новые возможности получения неисчисляемой прибыли. Так что же делать, к примеру, крупным организациям, которые имеют огромные маркетинговые подразделения, основной целью которых является именно разработка стратегий по повышению продуктивности и прибыльности организации? Почему предприятие не имеет возможности отражать маркетинговые продукты, если в действительности они приносят прибыль организации в течение длительного периода времени?

Стоит только отметить, что при отдельном приобретении или объединении бизнеса, когда нематериальный актив признается по справедливой стоимости, предприятие может с легкостью учесть все вышеперечисленные виды активов.

Следующей не менее острой проблемой остается начисление амортизации на нематериальный актив. В соответствии с принципом соответствия стоимость нематериального актива должна планомерно списываться – в течение всего периода действия нематериального актива и до окончания его службы. Однако, организация часто сталкивается с проблемой установления экономического срока службы нематериального актива.

Ключевой загвоздкой в определении срока полезного действия у нематериальных активов является их быстрое обесценение. Так, если основные средства, такие как здания или сооружения, могут служить предприятию несколько лет, а то и десятков лет, то нематериальные активы, в связи с постоянным научно-техническим и инновационным прогрессом, быстро поддаются техническому устареванию.

Таким образом, говоря о нематериальных активах, имеющих ограниченный срок полезного действия, крайне важно для каждого вида определить оптимальный метод начисления амортизации. Например, для торговых марок, баз данных и патентов - производственный метод начисления амортизации, для лицензий - метод уменьшающегося остатка, а для веб-сайтов - прямолинейный метод.

Также необходимо отметить активы, имеющие неопределенный срок полезного использования. В данном случае термин «неопределенный» не тождественен «бесконечному». МСФО (IAS) 38 требует, чтобы нематериальный актив классифицировался как имеющий неопределенный срок полезного использования в том случае, когда невозможно спрогнозировать окончание срока, в течение которого предприятие будет получать экономические выгоды.

Тем не менее, нематериальный актив ежегодно тестируется на обесценение путем сопоставления его возмещаемой величины с балансовой стоимостью. В случае, когда возмещаемая величина превышает балансовую стоимость, данная сумма признается как убыток от обесценения, а срок полезного действия переходит из разряда неопределенного в определенный [2, с.117].

Основным предостережением стандарта является чрезмерное завышение, либо занижение срока полезного действия. В первом случае предприятие понесет убыток в случае морального устаревания актива, а во втором в действительности срок полезного использования актива может оказаться очень длительным, либо неопределенным и предприятие потеряет ряд экономических выгод.

Таким образом, несмотря на наличие подробно разработанных правил, предписанных стандартом, для предприятия остается проблемным именно использование профессионального суждения при определении срока полезного использования нематериального актива.

В заключение, роль совершенствования учета нематериальных активов возрастает по мере развития рыночной экономики. На сегодняшний день учет нематериальных активов характеризуется наличием пригодных, но не совершенных правил, которым не хватает

последовательности. Многие предприятия до сих пор либо совсем не отражают, либо ведут учет незначительных нематериальных активов.

Как мы видим, несмотря на постоянное совершенствование МСФО, до сих пор не до конца сокращены возможности «творческого подхода» к учету нематериальных активов. Именно логическое обоснование основных моментов, связанных с учетом, позволило бы сократить абстрактность нематериальных активов.

Подытоживая сказанное, совершенствование учета нематериальных активов невозможно без развития бухгалтерского учета и отчетности, в общем. Данная потребность будет разрешена только при наличии квалифицированных бухгалтеров и аудиторов, понимающих концепции и конкретные правила формирования информации в бухгалтерском учете и отчетности, владеющих современными навыками ведения бухгалтерского учета, подготовки и аудита бухгалтерской отчетности, а также достаточного количества пользователей, нуждающихся в предоставляемой информации, имеющих потребность и навыки ее использования при принятии экономических решений, в частности при выборе направлений инвестирования капитала и анализе рисков, связанных с этим.

**Список литературы:**

1. МСФО 38 «Нематериальные активы»
2. Применение МСФО 2011; М. Бонэм [и др.] ; Альпина бизнес букс . – 6-е изд., перераб. и доп. , - Москва : Юнайтед Пресс, 2011.

## ТРАНСФОРМАЦИЯ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫХ ФУНКЦИЙ В СИСТЕМЕ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

**Танон Янн Эммануэль**

Студент 2 –го курса  
магистратуры направления «Экономика»,  
профиль «Бухгалтерский учёт, внутренний контроль и аудит»  
Российского университета дружбы народов,  
Кот-д'Ивуар

**Сорокина Лариса Николаевна,**

к.э.н., доцент  
кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов,  
Россия

**Аннотация.** Данная статья знакомит и рассказывает об особенностях трансформации контрольно-ревизионных функций в системе предприятия.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, аудит, аудиторский контроль, бизнес, план счетов, преобразование, управление, управленческий контроль

## TRANSFORMATION OF CONTROL AND AUDIT FUNCTION IN THE BUSINESS SYSTEM

**Tanoh Yann Emmanuel**

The student 2 – go a course of a magistracy of the direction "Economy",  
"Accounting, Internal Control and Audit" profile  
of Peoples' Friendship University of Russia

**Sorokina Larisa,**

PhD, Faculty of Economics,  
Department of accounting, audit & statistics,  
Friendship University of Russia,  
Russia

**Abstract:** This article introduces and talks about the features of the transformation of control and audit functions in the enterprise system.

**Keywords:** accounting, audit, audit control, business, chart of accounts, transformation, management, managerial control.

В последние годы череда нормативных требований к внутреннему контролю особенно сильно вынудила финансовые организации укрепить свои механизмы контроля. Нынешняя новая волна трансформации контроля, ускоренная кризисом в области здравоохранения, вызванным Covid-19, заставляет руководителей сотрудничать с новыми игроками. Финансовый рынок сегодня полностью отличается от того, каким он был вчера, и еще больше отличается от того, каким он будет завтра. Инновации постоянно совершенствуют процессы и методы работы предприятий, особенно в области ИТ и цифровых технологий. Исследования в этой области будут продолжать создавать новые инструменты, новые цифровые решения, которые будут применимы к финансовой сфере. Эти инициативы по преобразованию в основном касаются направлений бухгалтерского учета. Сегодня периметр преобразований имеет тенденцию все больше расширяться и охватывать другие направления финансов, в том числе управленческий контроль. Сегодня искусственный интеллект позволяет финансовым и бухгалтерским функциям получить доступ к возможностям контроля, которые до сих пор были недоступны. Действительно, автоматизация бухгалтерских и операционных данных компании означает оптимизацию управления рисками, поскольку технология гораздо более надежна и эффективна, чем



человек, когда речь идет об анализе большого количества строк. Благодаря этим техническим достижениям цифровизация бухгалтерского учета возможна, по крайней мере, на первых двух уровнях: на первом уровне с автоматизацией ввода операций и первого уровня контроля; на втором уровне, на уровне проверки бухгалтерского учета, с автоматизацией контроля бухгалтерского учета с помощью искусственного интеллекта; на третьем уровне (внутренний контроль) будут доступны лучшие инструменты анализа и будут только более эффективными при принятии решений. Таким образом, автоматизация бухгалтерского учета также потенциально может улучшить сроки расчетов, снизить затраты, обеспечить соответствие требованиям, лучше узнать своих поставщиков или, по логике вещей, повысить производительность. [4] Миссии по внутреннему аудиту включают выявление рисков, связанных с практикой бухгалтерского учета и мошеннической деятельностью, которые могут возникнуть в компании, чтобы они не мешали достижению общих целей. Посредством внедрения процессов аудитор будет контролировать эти риски и облегчать управление деятельностью. Например, проверка финансовой отчетности компаний может затянуться или быть выполнена несколько менее добросовестно, если к ее и без того хорошо заполненному графику добавятся новые срочные задания. Задача внутреннего аудита заключается в том, чтобы внедрить процедуры, которые обеспечивают большую гибкость, быстро разработать новые средства контроля для краткосрочного и среднесрочного управления предприятиями.

Целями Федерального закона «О бухгалтерском учете» являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, включая бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет - формирование систематизированной документированной информации об объектах учета. [1]

Аудит — это независимая и систематическая оценка или проверка уставных реестров, документов, бухгалтерских книг, включая подтверждающие документы организаций. Он проводится или выполняются для определения того, отражает ли нефинансовая информация и финансовая отчетность точное представление о финансовом положении компании. Это деятельность, которая пытается обеспечить надлежащую регистрацию бухгалтерских книг и ведение их в соответствии с требованиями закона. Аудиторы получают доказательства и формулируют мнения на основе доказательств и обоснованных суждений, представленных в отчете об аудите.

Обычно проверяемые области включают аудит соответствия требованиям, управления качеством, внутренний контроль, управления проектами и энергосбережение. Для малых предприятий обычно проводится финансовый аудит. Благодаря финансовым аудитам компании могут лучше понять свое финансовое положение. Это помогает контролерам выделить области успеха или проблем в бизнесе. Аудит также помогает руководящей команде найти пути к будущему успеху. Аудит оценивает эффективность внутреннего контроля компании.

Поддержание эффективной системы внутреннего контроля важно для достижения бизнес-целей компании. Получение достоверной финансовой информации о деятельности компании, предотвращение мошенничества, хищения или неправомерного использования активов и минимизация затрат очень важны в операциях компании. Очень важно, чтобы независимые и внутренние аудиторы вносили свой вклад в системы аудита компании разными, но значимыми способами. [8]

Когда организация или предприятие достигают определенного размера, необходимо устанавливать дополнительный тип процедур: контрольные процедуры, целью которых является обеспечение надлежащего управления операциями.

Для измерения и устранения возможных расхождений, которые могут существовать между реальностью и требованиями оперативных процедур, необходимо создание инспекционных служб. Таким образом, инспекция не должна толковать процедуры

контроля, а просто должна гарантировать их правильное применение, возможно, с помощью санкций.

К этому следует добавить управленческий контроль, смысл которого заключается в том, чтобы убедиться, что деятельность идет в том направлении, которое позволит организации достичь своих целей. Эти три столпа-процедуры, инспекция и управленческий контроль вместе образуют так называемый внутренний контроль, целью которого является контроль за функционированием организации.

Аудит выглядит как «контроль систем контроля» или как контроль второй степени. В частности, аудит должен оценить, правильно ли определены операционные процедуры, была ли проведена надлежащая оценка рисков в рамках внутреннего контроля и основана ли система управленческого контроля на адекватных показателях. Однако, аудит остается лишь показателем недостатков организации, но он не гарантирует надлежащего управления организацией, поскольку он ограничивается выдачей рекомендаций без их выполнения. Что касается улучшения управления на предприятии, внутренний аудитор демонстрирует, что необходимо знать набор технических знаний, применимых к работе, таких как международные стандарты и передовые практики, принятые на других предприятиях. [6]

Внутренний контроль можно определить, как совокупность средств безопасности, способствующих управлению бизнесом. Внутренний контроль реализуется путем внедрения методов, правил и процедур внутри компании. Внутренний контроль очень важен на уровне бухгалтерского учета и его доказательной ценности, он должен гарантировать, что: все факты должны быть записаны, а бухгалтерский учет должен быть полным. Бухгалтерский учет соответствует правилам и принципам бухгалтерского учета. В наши дни стремительное развитие делового мира создает особые проблемы для всех компаний, будь то новые или созданные. Интеграция новых цифровых технологий, растущие темпы автоматизации и рост числа инновационных конкурентов — вот лишь некоторые из разрушительных факторов, которые могут повлиять на ваш бизнес и его прибыльность.

Внутренние аудиторские миссии состоят из выявления методов бухгалтерского учета и мошеннических действий, которые могут проявляться в компании, чтобы они не препятствовали достижению общих целей. Внедряя эти процессы, аудитор будет контролировать риски и облегчит управление деятельностью. Внутреннему аудитору важно уметь анализировать методы бухгалтерского учета, эффективно следить за деятельностью пользователей или рынками поставщиков и клиентов.

Аудиты позволяют достичь бизнес-целей. [3] Эффективные системы аудита важны для компании, поскольку они позволяют ей преследовать или отслеживать и достигать различных бизнес-целей. Большинство бизнес-процессов требуют различных видов внутреннего контроля для облегчения мониторинга и надзора за деятельностью и процессами, измерения текущей производительности, обнаружения и предотвращения нерегулярных транзакций, обновления бизнес-отчетов.

Внутренние аудиторы документируют нарушения для дальнейшего расследования руководством, если это необходимо. Анализ того, как работает его компания по максимально возможному количеству вопросов, очень важен и может оказаться полезным. Действительно, тот факт, что аудитор подтверждает достоверность бухгалтерских проводок, позволяет юридическому лицу доказать свою финансовую состоятельность. Кроме того, с точки зрения эффективности может быть полезно узнать, является ли управление эффективным или его необходимо развивать, чтобы улучшить. Основная роль аудитора заключается в том, чтобы предлагать своим клиентам решения, если они обнаруживают недостатки, чтобы они не повторяли те же ошибки. Для этого аудитор будет отслеживать и помогать своему клиенту во внедрении этих новых процессов. Таким образом, помимо миссии контроля, это реальная возможность для некоторых компаний, которые не могут успешно решить некоторые повторяющиеся проблемы в своей внутренней работе.

Без системы внутреннего аудита или контроля компания не сможет создавать надежные финансовые отчеты для внешних или внутренних целей. Она не сможет определить, как распределять свои ресурсы, и не может знать, какие сегменты или линейки продуктов являются прибыльными или нет. Компания также не сможет управлять своим бизнесом, поскольку у нее нет возможности знать состояние своих активов и обязательств. Компания также станет ненадежной на рынке из-за неспособности надежно производить товары или услуги. Системы аудита имеют решающее значение для предотвращения ошибочных неточностей в отчетах компании. [7]

**Список литературы:**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" // "Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
2. Горфинкель, В.Я. Малое предпринимательство: организация, управление, экономика: учебное пособие / В. Я. Горфинкель, С.В. Земляк, О. М. Маркова и др. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019 – 89с
3. Герасимова, Л. Н. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов: учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / Л. Н. Герасимова. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 318 с.
4. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебник и практикум для СПО / И. М. Дмитриева. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 323 с.
5. Королева Г. А. Аудит: учебное пособие / Г. А. Королева, Т. Ю. Новикова; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. — Ярославль: ЯрГУ, 2015. — 132 с.
6. Еленевская, Е.А. Учет, анализ, аудит: Учебное пособие / Е.А. Еленевская, Л. И. Ким, С. Н. Христолюбов. — М.: Инфра-М, 2018. — 319 с.
7. <https://www.supervizor.com/fr/blog/article-transformation-digitale-comptabilite-finance>
8. <https://kingstonknightaudit.com.au/the-importance-of-audit-systems-in-businesses-and-organisations>

## ФОРЕНЗИК – ВЛИЯНИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

**Тё Ольга Юрьевна**

Студентка 4 курса

Направления «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет и аудит»

Экономический факультет

Российский университет дружбы народов,

Россия

**Научный руководитель**

**Мартынович Светлана Николаевна**

Старший преподаватель

Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»

Экономический факультет

Российского университета дружбы народов,

Россия

***Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы понятия «форензик» - расследование корпоративного мошенничества в организациях и компаниях. Исследуются теоретическая база, нормативное регулирование, виды мошеннических схем и способы их выявления и устранения.*

***Ключевые слова:** форензик, мошенничество, коррупция, экспертиза, аудит.*

## FORENSIC - DETECTION OF CORPORATE FRAUD

**Tyo Olga Yurevna**

is a 4rd-year student of the

department «Economics»

profile «Accounting and Audit» of the

Peoples' Friendship University of Russia ,

Russia

**Research Supervisor**

**Martynovich Svetlana Nikolaevna**

Senior Lecturer

Department of Accounting, Audit and Statistics

Faculty of Economics

Peoples ' Friendship University of Russia

Russia

***Abstract.** The article discusses the issues of the concept of "forensic" - the investigation of corporate fraud in organizations and companies. The theoretical basis, regulatory regulation, types of fraudulent schemes and ways to identify and eliminate them are investigated*

***Keywords:** forensic, fraud, corruption, expertise, audit.*

В условиях современной экономики не только в России, но и во всем мире растет количество корпоративных преступлений. Во время ведения хозяйственной деятельности, организации нередко сталкиваются с недобросовестной работой сотрудников, с различными видами финансовых и не только махинациями, что влечет за собой снижение финансового результат деятельности не только крупных, но мелких компаний.

Для того, чтобы выявить и устранить различные виды корпоративного мошенничества, существует такая услуга, как форензик (от англ. «forensic» - судебный, криминалистический).

Острую необходимость в финансовом расследовании предприятия ощутили в 2008 году, когда во время экономического кризиса возросло количество финансовых махинаций, а также коррупции. Несмотря на то, что форензик базируется на юридической и экономической основе, необходимо учитывать также социальную и психологическую составляющие, которые помогают проанализировать поведение отдельно взятого

сотрудника и рабочего отдела, в целом. Именно поэтому форензик является синтезом вышеупомянутых областей.

В настоящее время услуги форензик-специалистов получили большое распространение за рубежом. В Российской Федерации форензик используется группой компаний «Большой четверки» - KPMG, EY, Deloitte, PwC [3].

Данная деятельность не имеет собственной нормативно-правовой базы. Опираясь на практический опыт «Большой четверки», можно сказать о том, что форензик в настоящее время регулируется нормативно-правовыми актами других областей. К ним относятся:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [6];
- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» [7];
- Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций [8];
- Кодекс профессиональной этики аудиторов [5];
- Федеральный закон «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации»;
- Налоговый, гражданский, уголовный кодекс;
- Кодекс об административных правонарушениях.

Предпосылкой создания международных организаций, занимающихся регулированием форензик-экспертиз, послужило мировое распространение данной услуги в качестве самостоятельной, отделенной от аудиторских услуг.

Одной из крупнейших организаций является Ассоциация сертифицированных экспертов по мошенничеству (ACFE). Началом принято считать 1988 год, когда в Северной Америке было принято решение уменьшить количество экономических преступлений. На данный момент в ACFE входят более 85 тысяч членов из 150 стран. [9]

Форензик в России предоставляется аудиторскими фирмами, но, несмотря на это, аудит и форензик имеют кардинальное различие [10]. В первую очередь, нельзя не упомянуть то, что целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой отчетности, в то время, как форензик-экспертиза преследует другую цель – выявить мошеннические действия, а также найти подтверждение данных махинаций [1].

Подходы, применяемые во время форензик-экспертизы:

- Математические методы анализа данных;
- Статистические подходы к исследованию;
- Группировка и рассортировка материала;
- Сбор данных о финансовом положении организации;
- Методы, связанные с криминалистикой.

Видов мошенничества, выявленные во время форензик-экспертизы достаточное количество. Хотя, во многих организациях они достаточно типичны и связаны с:

- Контрагентами;
- Закупками;
- Несоблюдением бухгалтерских стандартов;
- Подозрительными расходами и доходами;
- Неопределенными суммами;
- Искажениями периода выполнения операций;
- Исполнениями неучтенных сделок [2].

Прежде чем начать проверку расследование того или иного вида мошеннических действий, форензик-специалист систематизирует информацию о персонале, который возможно может быть причастен к совершению преступления [4].

Далее производится проверка каждого звена структуры организации.

Самым часто встречающимся звеном, в которой проводятся махинации, является зона закупок. Сотрудниками производится закупка дополнительных материалов или сырья, которые не учитываются в документации, далее этот излишек продается. Нередко товары

покупают товар у поставщика по завышенной цене, а разница делится между сотрудниками, которые участвуют в данной схеме.

Зона производства так же не обходится без тех, кто пытается нажиться, используя следующие мошеннические схемы: списание товара надлежащего качества в брак, замена оборудования или комплектующих на более дешевые аналоги, искажение складского или производственного учета, и т.д. Форензик-экспертиза находит те неучтенные материалы, сырье, неправильно учтенное оборудование, производит компьютерную криминалистику, анализирует те лица, которые оказывают влияние на зону производства.

В зоне продаж менеджера часто продают товар по более низкой цене, предоставляют дополнительные скидки и бонусы, осуществлять фиктивные продажи.

Нередко форензик-эксперты обнаруживают расходы, связанные с выплатами сотрудникам необоснованных премий, регистрациями «мертвых» душ и выплата им заработной платы, регистрацией расходов за невыполненные ремонтные работы.

Грамотный синтез независимых аудиторских организаций, руководства предприятия, а также других сотрудников приводит к тому, что методика форензик-экспертизы совершенствуется.

Для того, чтобы минимизировать проведение мошеннических схем, руководство внедряет в работу своего предприятия такую систему, как supply chain. Суть данной системы в том, чтобы предоставить отчетность о проделанной работе от одного звена поставки к другому. Так же важен контроль и выполнение требований, прописанных руководством и соблюдение деловой этики в организации.

Несмотря на то, что корпоративное мошенничество напрямую влияет на финансовый результат и конкурентоспособность любого предприятия, не все руководители принимают должные меры. Самые известные причины отказа от форензик-экспертизы:

- Предпринимателю комфортнее оставить все как есть, чем заниматься поиском новых сотрудников;
- Служба безопасности отказывается расследовать деятельность своего же руководства. Не все готовы привлекать человека извне;
- Руководство не желает, чтобы люди, не связанные с компанией, узнавали о внутренних проблемах;
- Не все понимают о том, что, если копить проблемы понемногу, она разрастется до таких размеров, то справиться с ней будет в разы сложнее.

Предприятия, обладающие низким уровнем организации, а также слабым внутренним контролем, особенно остро нуждаются в форензик-экспертизе. Руководство не всегда достаточно вовлечены в глубокое управление организацией, поэтому сотрудники не редко пользуются данной возможностью.

Во время крупных закупок и/или продаж так же возможно совершение различного рода махинаций, которые могут понести за собой потерю и недоверие контрагентов, и, как итог – уменьшение прибыли.

Каждый владелец предприятия всегда должен помнить о том, что расследование фактов мошенничества, раскрытие обманных схем и поимка причастных сотрудников – одна из первостепенных задач. Руководитель должен знать откуда берут свое начало финансовые потери своего бизнеса.

Безусловно, выявить и ликвидировать все нарушения невозможно, но значительно снизить их количество действительно реально. Для этого и существует такая услуга, как форензик-экспертиза, помогающая предоставить полный отчет о деятельности предприятия и выявить нарушения.

#### **Список литературы:**

1. Бауэр Г. Проведение финансовых расследований и урегулирование споров. Коммерческая разведка и информационная поддержка бизнеса [Электронный ресурс] / Г. Бауэр, А. Мешков. URL: [https://www.deloitte.com/assets/DcomRussia/Local%20Assets/Documents/FAS/dttl\\_Financial-investigations-and-disputeresolution\\_RUS.pdf](https://www.deloitte.com/assets/DcomRussia/Local%20Assets/Documents/FAS/dttl_Financial-investigations-and-disputeresolution_RUS.pdf).

2. Попадюк А. Форензик: расследования случаев мошенничества в ритейле [Электронный ресурс] /А. Попадюк. URL: <http://www.ecr-all.org/upload/blogfiles/24a/1.1%20ECR%20Shrinkage%20conference%20Deloitte.pdf>.
3. Дорджиева З.Д. Становление и развитие форензик экспертизы как услуги // Учет, аудит и налогообложение в обеспечении экономической безопасности предприятий. 2018.
4. Злобова Е.Г., Швырева О.И. Технология форензик: аналитические процедуры проверки доходов и расходов // Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России. 2016.
5. Кодекс профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 21.05.2019, протокол № 47) (ред. от 17.11.2021) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
6. О бухгалтерском учете от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
7. Об аудиторской деятельности от 30.12.2008 № 307-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
8. Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций (одобрены Советом по аудиторской деятельности 19.12.2019, протокол № 51) (ред. от 16.04.2021) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.- правовой системы КонсультантПлюс.
9. <https://www.acfe.com/cfe-membership.aspx>
10. <https://www.acfe-rus.com/>

## ЭКСПЕРТНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ СЧЕТНОЙ ПАЛАТЫ В СОСТАВЛЕНИИ БЮДЖЕТНОГО ПРОГНОЗА

**Тимербаева Эльвира Фяритовна**

Аспирант 2-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, статистика»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия

**Чаплюк Владимир Захарович**

д.э.н., профессор  
Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассмотрены подходы к решению проблем реализации государственного финансового контроля Счетной палатой РФ. Авторами проанализированы контрольные функции и принципы деятельности Счетной палаты, в соответствии с Федеральным законом РФ. Выявлены факторы, обеспечивающие экспертно-аналитическую функцию контроля за исполнением федерального бюджета. Определены проблемы анализа параметров прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на плановый период 2022 и 2023 годы. Проанализированы рекомендации Счетной палатой, учитывать Правительственной комиссией по бюджетным проектам на очередной финансовый год и плановый период риски, связанные с пандемией. В результате, контрольная деятельность Счетной палаты оказывает существенное воздействие на формирования и исполнения федерального бюджета.

**Ключевые слова:** Финансовый контроль, Счетная палата, бюджетный процесс, финансовая деятельность, бюджетные риски, финансовые обязательства, контрольные мероприятия, базовый и консервативный варианты, прогноз социально-экономического развития.

## EXPERT POWERS OF THE ACCOUNTS CHAMBER IN PREPARING THE BUDGET FORECAST

**Timerbaeva Elvira Fyaritovna**

is a 2nd-year student of the  
department «Economics»  
profile «Accounting, statistics» of the  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

**Chaplyuk Vladimir Zakharovich**

Doctor of Sciences in Economics, Professor  
Departments of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics Peoples' Friendship University of Russia  
Russia

**Abstract.** The article discusses approaches to solving the problems of the implementation of state financial control by the Accounting Chamber of the Russian Federation. The authors analyzed the control functions and principles of the Accounting Chamber, in accordance with the Federal Law of the Russian Federation. The factors providing the expert-analytical function of control over the execution of the federal budget are identified. The problems of analyzing the parameters of the forecast of socio-economic development of the Russian Federation for the planning period 2022 and 2023 are determined. The recommendations of the Accounting Chamber, to take into account the risks associated with the pandemic by the Government Commission on Budget Projects for the next financial year and Planning period are analyzed. As a result, the audit activity of the Accounts Chamber has a significant impact on the formation and execution of the federal budget.

**Keywords:** Financial control, Accounting Chamber, budget process, financial activity, budget risks, financial obligations, control measures, basic and conservative options, forecast of socio-economic development.

**Введение.** Финансовый контроль выступает одним из ключевых элементов бюджетного процесса, обеспечивает реализацию финансовой политики государства, создание условий финансовой стабилизации в сфере экономики. Особое место в системе



финансового контроля принадлежит Счетной палате, которая обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов.

В России государственный финансовый контроль осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней. Специально созданные учреждения финансового контроля призваны осуществлять наблюдение за финансовой деятельностью всех экономических субъектов, связанных с бюджетной сферой. Его действия распространяется как на государственные организации, так и на государственную сферу всех экономических субъектов хозяйствования.

Финансовый контроль представляет собой систему мероприятий по проверке законности, целесообразности и эффективности действий по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов, которые находятся в распоряжении федерального правления, а также региональных и местных органов власти. Проведение настоящих мероприятий осуществляется на всех этапах бюджетного процесса государственными органами финансового контроля. А поскольку контрольные органы участвуют в формировании доходов бюджетов, поэтому на осуществление своих функций могут использовать бюджетные средства и государственное имущество.

Государственный финансовый контроль подчинен реализации финансовой политики государства и способствует созданию условий для реализации финансовой политике, обеспечивающей финансовую стабилизацию государства в целом.

Сущность в системе государственного контроля определяют его задачи, связанные с обеспечением правильности составления и исполнения бюджета, проверкой соблюдения законодательства по финансовым вопросам. Включающие своевременность и полноту выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, выполнение взаимных обязательств хозяйствующих субъектов по расчетам и платежам.

Важную функцию в системе финансового контроля со стороны органов представительской власти выполняет Счетная палата, которая является постоянно действующим и независимым от Правительства РФ контрольным органом.

Счетная палата Российской Федерации (Далее – Счетная палата), Статус и правовые основы деятельности Счетной палаты определяются: Конституцией РФ, Федеральным законом № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» от 05.04.2013г., Бюджетным кодексом Российской Федерации. В своей деятельности Счетная палата руководствуется федеральным законодательством и выполняет поручения Совета Федерации и Государственной Думы.

Анализ и результат. Обладая контрольными полномочиями Счетная палата является субъектом внешнего контроля федерального уровня, которая непосредственно контролирует исполнительную власть, но не имеет распорядительных полномочий в отношении исполнения бюджетов. Обеспечивает единую систему контроля формирования и исполнения федерального бюджета. Проводит целый комплекс контрольных, экспертных и аналитических информационных мероприятий в основные составляющие бюджетного процесса и предполагает непрерывный трехлетний контрольный цикл за исполнением бюджета каждого финансового года, реализуемого на трех последовательных стадиях-стадии предварительного контроля проектов бюджета очередного финансового года, стадии оперативного контроля непосредственно в ходе исполнения бюджета текущего года и стадии последующего контроля.

Процедура проведения контрольных мероприятий Счетной палатой регламентирована: «СГА 101. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Общие правила проведения контрольного мероприятия» (утв. постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 07.09.2017 N 9ПК).

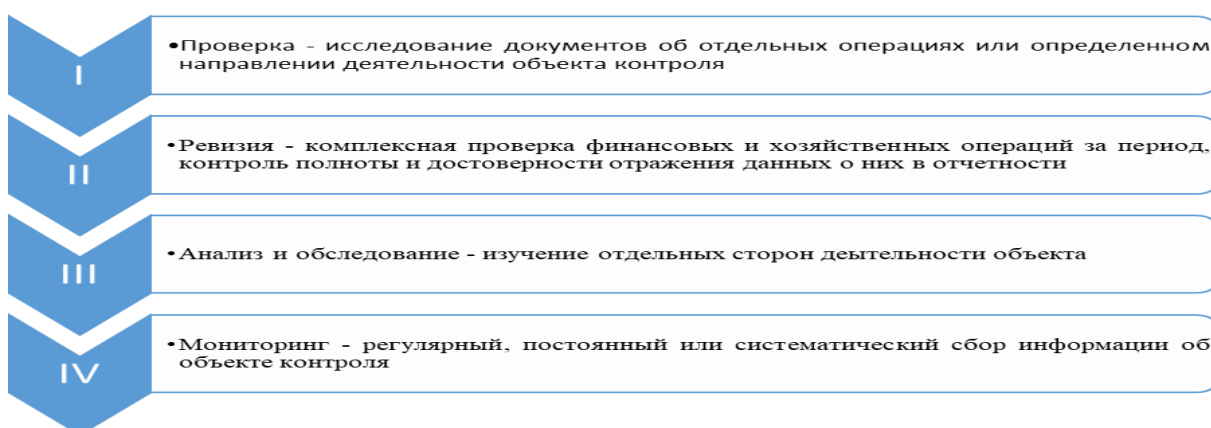
Одним из ключевых направлений Счетной палаты как высшего органа контроля является аудит формирования и контроля за исполнением федерального бюджета. Так по

итогам 2020 года из 334 мероприятий, проведенных Счетной палатой, 230 составляли мероприятия по проведению финансового контроля, в части формирования и контроля исполнения федерального бюджета.

В зависимости от места проведения контроля выделяют: камеральные (непосредственно проводятся в Счетной палате на основании запрошенных документов), выездные (проводятся на территории проверяемого объекта).

В условиях пандемии, связанной с корона вирусной инфекцией, Счетная палата оперативно перестроила свою работу, снизив нагрузку на проверяемые объекты путем внедрения дистанционного режима работы, который продолжается до сих пор, тем самым сократив фактически треть выездов на объекты. Ежегодно проводит весь необходимый комплекс контрольных и экспертно-аналитических мероприятий рамках предварительного контроля за формированием федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период. От проведения действенного предварительного контроля зависит качество разработки проектов бюджета.

В соответствии со Статьей 145 Бюджетного кодекса РФ (о.12), рассмотрим контрольную деятельность Счетной палатой, проведения экспертизы, представленного правительством экономического развития РФ финансового плана на 2021- 2023г.г. и прогноза его реализации, разработанного в двух вариантах, базовом и консервативном вариантах. Данный прогноз отчета Счетная палата направляет в Государственную думу, Совет Федерации и Правительству РФ выявленные замечания по проектам бюджета.



Применяемые методы контроля (Рис. 1)

Источник: составлено автором [2]

В ходе проведенной экспертизы Счетная палата проанализировала Представленный Правительством РФ, два варианта среднесрочного прогноза Базовый вариант и Консервативный вариант. Счетная палата пришла к выводу, в Базовом варианте обосновывается наиболее вероятный сценарий развития российской экономики с учетом ожидаемых внешних условий и принимаемых мер экономической политики. В Консервативном варианте заложены менее благоприятные ситуации реализации плана, связанные с затяжным восстановлением мировой экономики и структурном замедлении темпов ее роста в среднесрочной перспективе.

Счетная палата отмечает, что ни в одном из вариантов Прогноза 2021 - 2023 небыли учтены риски, связанные с продолжением пандемии. Хотя на момент внесения среднесрочного прогноза на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в Россию были уже введены повторные карантинные ограничения, что неизбежно негативно отразилось на динамике российской экономики в конце 2020 и 2021г.г.

К тому же Счетная палата пришла к выводу, что разница соответствия между базовым и консервативным вариантами невелика, а тенденции развития схожи. И

поскольку консервативном варианте имеются все признаки целевого варианта, а это противоречит порядку разработки прогноза. Поэтому Счетная палата считает, необходимым разграничивать базовый и консервативный варианты. При этом, в консервативном варианте должны быть учтены риски, связанные с возможной пробуксовкой структурных реформ, необходимых для запуска нового инвестиционного цикла и изменения структуры ВВП, с возможными внутренними и внешними факторами, влияющими на ухудшение экономических условий развития. В базовом варианте Прогноза 2021 – 2023г.г. только обозначаются основные риски, связанные с внешними факторами, такими как рецессия в мировой экономике, санитарно-эпидемиологическими ограничениями.

При этом два варианта прогноза должны содержать целевой характер, экономические показатели, которого должны обеспечить достижение национального развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года, в соответствии установленных Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. При этом обновленный Единый план по достижению целей призванный конкретизировать меры и инструменты достижения целей, к моменту направления среднесрочного прогноза на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации еще не был представлен.

К тому же в Прогнозе 2021 – 2023г.г. не рассматривается информация Общенационального плана действий в условиях пандемии, которая может оказать влияние на восстановление экономической динамики развития, рост экономики, долгосрочные структурные изменения в ВВП, восстановление занятости и доходов населения.

Заключение. Практика показывает, созданная система контроля Счетной палаты за формированием и распределением федерального бюджета, обеспечивает весь необходимый комплекс контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, позволивших осуществить предварительный контроль ежегодно формируемых федеральных бюджетов. Проведенный Счетной палатой анализ параметров прогноза социально-экономического развития Российской Федерации в 2021 году и на плановый период 2022 и 2023 годов, позволил разработать рекомендации по улучшению используемых двух вариантов 2022г. и на плановый период до 2024 года с учетом внутренних и внешних рисков.

#### **Список литературы:**

1. Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».
2. Федеральный закон от 5 апреля 2023 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».
3. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022).
4. «СГА 101. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Общие правила проведения контрольного мероприятия» (утв. Постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 07 сентября 2017 N 9ПК).
5. Селезнев А. З. Контроль финансовых потоков. – 2010.

## РОЛЬ И СУЩНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

*Ткачева Елизавета Александровна*  
студентка 3- го курса направление «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Россия

*Научный руководитель*  
**Колесникова Елена Викторовна**  
к.э.н., доцент  
Кафедры учета, анализа и аудита  
Институт экономики и управления  
ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается возрастающая в современных условиях роль внутреннего аудита. Внутренний контроль – это важнейшая часть современной системы управления, позволяющая достичь целей, поставленных собственниками, с минимальными затратами. Эффективность функционирования хозяйствующих субъектов во многом зависит от грамотно организованного контроля, так как он не только призван выявить недостатки и нарушения, но и предупредить их, а также способствовать их своевременному устранению.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, стандарты аудита, проблемы развития, процедуры внутреннего контроля.

## THE ROLE AND ESSENCE OF INTERNAL AUDIT IN IMPROVING THE EFFICIENCY OF ENTERPRISE MANAGEMENT

*Tkacheva Elizaveta Aleksandrovna*  
Is a 3<sup>rd</sup> year student of the department Economics  
profile "Accounting and Audit"  
Russia

*Research Supervisor*  
**Kolesnikova Elena Viktorovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Departments of Accounting, Analysis and Audit  
Institute of Economics and Management  
FSAOU VO "CFU named after V.I. Vernadsky",  
Russia

**Abstract.** The article discusses the increasing role of internal audit in modern conditions. Internal control is the most important part of a modern management system that allows achieving the goals set by the owners with minimal costs. The effectiveness of the functioning of economic entities largely depends on well-organized control, since it is not only designed to identify shortcomings and violations, but also to prevent them, as well as to facilitate their timely elimination.

**Keywords:** internal audit, audit standards, development problems, internal control procedures.

В современных экономических условиях во всем мире активно развивается внутренний аудит. Внедрение систем внутреннего аудита в западных организациях происходит уже на протяжении длительного периода времени. В России понятие внутреннего аудита не так распространено и популярно, как в зарубежных странах. Однако преимущества внутреннего аудита все в большей степени обращают на себя внимание и привлекают интерес, поскольку эффективно выстроенная система внутреннего аудита позволяет компании, повысить ее эффективность функционирования и максимизировать ее прибыль.

Внутренний аудит ориентирован на оценку результативности работы как организации в целом, так и ее структурных подразделений: производственного, маркетингового, отдела продаж, финансового отдела, кадрового и других. Ряд авторов С.И

Жминько, О.И. Швырева, М. Ф. Сафонова, А. В. Евдокимова, рассматривают внутренний аудит как способ контроля за результативностью деятельности подразделений предприятия, представляя функции внутреннего аудита схожими с функциями контрольно-ревизионной службы [3 с.8].

Согласно, ст. 6 Федеральному Закону №307-ФЗ от 30.12.2008 года «аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица» [1]. Данное понятие позволяет сделать вывод, что цель аудита – выразить обоснованное мнение о степени хронологической истинности данных, представленных в отчетности организаций и предприятий и установить или опровергнуть соответствие применяемого порядка ведения бухгалтерского учета порядку, установленному законодательством Российской Федерации. Но в тоже время важно понимать, что целью аудита не является оценка соблюдения интересов собственников и эффективности финансово-хозяйственных операций аудируемого лица [5 с.13].

Следует отметить, что при любом виде аудита нет цели наказать аудируемое лицо и рассчитать ущерб за выявленные нарушения по составлению отчетности или ведению бухгалтерского учета. Это лишь выражение мнения о достоверности и аудиторская организация или индивидуальный аудитор нацелены, наоборот помочь клиентам непосредственно при проверке, дать возможность устранить выявленные нарушения до выражения мнения.

Внутренний аудит в западных странах зародился в начале XX века, по причине роста объемов хозяйственных операций компаний, что сыграло большую роль в его развитии. В настоящее время в мире около миллиона людей, в той или иной степени занимаются внутренним аудитом. При этом, нет ни одной компании, которая бы не страдала от неэффективности использования всех видов ресурсов: материальных, трудовых, финансовых, от нехватки востребованной информации для принятия управленческих решений, допущенных искажений в финансовой отчетности, со стороны сотрудников или руководителей. Сегодня аудиторскую деятельность осуществляют индивидуальные аудиторы, аудиторские организации, а также транснациональные аудиторские компании, имеющие свои филиалы во многих странах мира (Price Waterhouse Coopers, Deloitte and Touch, KPMG). Практика показывает, что, если хорошо выстроена и организована система внутреннего контроля, она показывает оценку своей эффективности как с точки зрения достижения поставленных целей, так и с точки зрения экономичности [5 с. 12].

Система внутреннего контроля - совокупность средств, методик и процедур, принятых руководством компании с целью более упорядоченно и эффективно вести хозяйственную деятельность. Одна из главных проблем многих компаний во всем мире - неэффективное использование своих ресурсов - трудовых, финансовых, материальных. Одна из главных причин возникновения этой проблемы - недостаток необходимой для принятия правильных решений информации, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетности, прямого мошенничества со стороны управляющих и персонала.

Как показывает практика, в каждой нормально работающей компании фактически существует система внутреннего контроля, даже если в организации нет специального локального документа, посвященного формированию внутреннего контроля. Однако не всегда эта система отвечает всем необходимым требованиям.

Согласно определению Международного института внутренних аудиторов, внутренний аудит представляет собой деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации в достижении поставленных целей на основе систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению

эффективности таких процессов, как управление рисками, контроль и корпоративное управление [5 с. 130].

В современных условиях происходит трансформация внутреннего аудита из функции, первоначально направленной на проверку бухгалтерской финансовой отчетности и минимизацию налогов, в функцию, охватывающую все аспекты деятельности организации. В последнее время происходят кардинальные изменения, как в государственном, так и в частном секторе экономики, возникла необходимость в организации цивилизованного контроля деятельности менеджеров, и уверенности в том, что они управляют исключительно в интересах собственников. Ориентация на внутренний аудит, с одной стороны, ведет к отказу от тотального контроля, но с другой стороны возникает необходимость в получении разумных гарантий, эффективности и качества системы управления рисками [6 с.102]. На основе изучения опыта организации внутреннего аудита в странах СНГ и зарубежья предлагаем следующую последовательность проведения внутреннего аудита, все этапы которого представлены в таблице 1.

Несмотря на всю кажущуюся простоту раскрытого подхода к организации внутреннего аудита, применение его на практике может быть несколько затруднительным. Рассмотрим трудности внедрения внутреннего аудита на сегодняшний день:

- отсутствие обоснованных показателей для оценки эффективности деятельности;
- недостаточная регламентация деятельности;
- недостаточное развитие управленческого учета;
- ограниченные возможности выявления на ранних стадиях возможных отклонений, неэффективного использования ресурсов при осуществлении деятельности и т.д.

Таблица 1 Основные направления и процедуры внутреннего аудита [4]

Наименование этапа	Содержание этапа	Источники получения информации	Исходящая информация
Подготовительный этап проведения аудита	Определение основных параметров состояния деятельности аудируемого объекта. Качественная оценка факторов риска. Оценка системы внутреннего контроля.	Определение состояния основного производства и отдельных участков (например, обеспечение сохранности запасов), отчеты подразделений и результаты проверок.	Цель и задачи аудита с учетом особенностей объекта и его структуры. Доказательства о закреплении объектов аудита по зонам риска.
Обеспечение информационной базой	Соответствие состава документов правового, экономического и технологического и организационного обеспечения в организации	Законодательные и исполнительные акты. Положения и инструкции.	Классификация законодательных актов и конкретных задач и этапов аудита.
Утверждение плана проведения работ	Представление необходимой информации по задачам проводимой проверки. Разработка календарного графика работ и распределение обязанностей сотрудников. Оформление состава рабочих документов (рабочая тетрадь, журнал регистрации, бланки тестов, вопросник и т.д.).	Состояние отчетности. Учетная политика. Налоговая политика организации.	Аудиторские доказательства по выполнению всех задач этапа проверки.
Внедрение рекомендаций по аудиту.	Подготовка проектов, приказов или распоряжений.	Отчет аудитора о результатах проверки. Предложения и рекомендации аудитора.	Приказы и распоряжения руководства о необходимости перераспределения обязанностей, пересмотр внутрихозяйственных регламентов.

Но какие бы трудности не возникали, рано или поздно они будут преодолены, так как организация внутреннего аудита на сегодняшний день является самым действенным инструментом для выявления возможностей повышения эффективности деятельности [4 с. 403].

Из вышеизложенного можно сделать выводы, что внутренний аудит организаций это сложный, многошаговый процесс, который требует больших затрат труда опытных сотрудников. Большое значение при этом имеют стандартные схемы внутреннего контроля, для преобладающих в данной организации объектов аудита.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 24.09.2020) "Об аудиторской деятельности" // <http://www.pravo.gov.ru/> – 17.10.2021
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // [Электронный ресурс]. - Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>(дата обращения 08.02.2022).
3. Внутренний аудит: учебное пособие для магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»: [16+] / Т. Ю. Бездольная, И. Ю. Скляров, Л. Н. Булавина [и др.]; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь: АГРУС, 2019. – 116 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613977> (дата обращения: 10.02.2022). – Текст: электронный.
4. Арабян, К. К. Аудит: теория, организация, методика и практика: учебник / К. К. Арабян. – Москва: Юнити, 2020. – 480 с.: табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615684> (дата обращения: 05.02.2022). – Библиогр: 409-426. – ISBN 978-5-238-03310-5. – Текст: электронный.
5. Пислегина, Н. В. Аудит: учебник: [16+] / Н. В. Пислегина, Д. Ю. Филиппев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Алтайский филиал. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 279 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573759> (дата обращения: 07.02.2022). – Библиогр.: с. 247-251. – ISBN 978-5-4499-0543-7. – DOI 10.23681/573759. – Текст: электронный.
6. Сергеев, Л. И. Государственный аудит: учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12932-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448582> (дата обращения: 06.02.2022).

## ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИТИК И АУДИТОР: ТОЧКИ СОПРИКОСНОВЕНИЯ

*Тураева Дилноза Одилджоновна,  
студентка 3-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Таджикистан*

*Научный руководитель  
Мартынович Светлана Николаевна  
Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов  
Россия*

***Аннотация.** В статье рассматривается основная роль аудитора и финансового аналитика в организации и их задачи. Проанализированы важность данных профессий в цифровом мире для бизнеса, их схожесть и различия. Приведены основные обязанности аудиторов и финансовых аналитиков в организации согласно требованиям топовых аудиторских компаний KPMG и PwC.*

***Ключевые слова:** аудитор, финансовый аналитик, прогнозирование, аудиторские компании.*

## FINANCIAL ANALYST AND AUDITOR: POINTS OF CONTACT

*Turaeva Dilnoza Odiljonovna  
3rd year student of the direction "Economics"  
profile "Accounting and audit "  
Peoples' Friendship University of Russia  
Tajikistan*

*Research Supervisor  
Martynovich Svetlana Nikolaevna  
Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Russia*

***Annotation.** The article discusses the main role of the auditor and financial analyst in the organization and their tasks. The importance of these professions in the digital world for business, their similarities and differences are analyzed. The main responsibilities of auditors and financial analysts in the organization according to the requirements of top audit companies KPMG and PwC are given.*

***Keywords:** auditor, financial analyst, forecasting, audit companies.*

В современном цифровом и быстроразвивающемся мире профессия аудитора и финансового аналитика играет большую роль для стабильного бизнеса и его развития. Преимущество аудита заключается в том, что он даёт «правдивое и справедливое» представление о финансовых результатах и положении компании. Аудиторы, как и бухгалтеры, работают с финансовыми книгами компании или бизнеса и ищут несоответствия или потери. Финансовые аналитики в свою очередь в соответствии с состоянием организации помогают расширяться бизнесу и увеличить прибыльность, помогают в инвестиционных вопросах, анализируя рынки и внешнюю среду компании, поскольку они влияют на его деятельность. [3]

Согласно исследованию компании KPMG ключевыми обязанностями аудитора являются: [2]

- оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля;
- мониторинг процесса устранения недостатков отчетности;
- консультирование исполнительного руководства по различным вопросам;



При всех вышеуказанных задачах аудитора в последнее время они стали значительно оказывать содействие менеджменту в построении системы управления рисками, а также проводить оценку эффективности системы управления рисками и использования информационных технологий (ИТ) в организации.

По данным аудиторской компании – PwC, финансовый аналитик предоставляет управленческую информацию и отчетность широкому кругу заинтересованных сторон, имеет представление деятельности компании и возможность взаимодействовать со всем персоналом организации. Финансовый аналитик работает с руководством в области финансов и информационных технологий для обеспечения получения своевременных и точных данных, вносит вклад в процесс финансового планирования, разрабатывает и внедряет модели финансового планирования группы, обеспечивает стандартизацию данных и отчетность в финансовых системах компании, создает и поддерживает системные решения для отчетности и активно работает с различными пользователями для разработки и расширения функциональности финансовой отчетности. [1]

Основные обязанности финансового аналитика заключается в следующем:

- Создание, разработка, документирование и поддержка точных групповых финансовых систем и моделей;
- Подготовка финансового планирования и анализа организации;
- Разработка и внедрение эффективных решений для управленческой отчетности для широкого круга заинтересованных сторон, в различных департаментах и высшему руководству,
- Отвечает за проектирование, документацию, разработку и тестирование финансовых программных приложений в соответствии с требованиями бизнеса
- Поддержание согласованности и системной интеграции между системами группового планирования и финансовой отчетности (главная книга, система консолидации и инструменты отчетности)
- Работа с различными бизнес-функциями и местоположениями для сбора информации о планировании для ввода в системы финансового планирования компании;
- Поддерживать эффективный внутренний контроль, поддерживайте связь с внешними и внутренними аудиторами;
- Быть в курсе текущих технических требований и тенденций отрасли.

Хотя роли и обязанности финансового аналитика и аудитора отличаются друг от друга, между этими двумя ролями также есть несколько общих черт (табл. 1).

Таблица 1. - Сходство профессии аудитора и финансового аналитика

	<b>Аудитор</b>	<b>Финансовый аналитик</b>
Образование	минимальная требуемая степень образования для аудитора — это степень бакалавра в области финансов.	Минимальное необходимое образование в карьере финансового аналитика-степень бакалавра в области финансов.
Работа с финансовой информацией	Аудиторы работают с финансовой информацией с целью оценки положения компании и устранения недостатков в отчетности	Финансовый аналитик также имеет дело с финансовой информацией для прогнозирования или прогнозирования будущих результатов деятельности компании.
Предоставление учетной информации пользователям	Пользователями аудиторской информации могут быть как внешние так и внутренние заинтересованные стороны. Информация аудитора помогает им в принятии инвестиционных решений.	Финансовые аналитики предоставляют финансовую информацию руководству компании, чтобы помочь им в принятии различных бизнес-решений.

Источник: составлен авторами по данным [2], [1]

Как мы видим из вышеперечисленного профессия аудитора и финансовых аналитиков тесно связаны между собой, поскольку они имеют дело с финансовым благополучием компании. Перед обоими стоит задача помочь компании повысить свою прибыльность. Аудиторы будут работать с финансовыми книгами компании, чтобы определить, могли ли иметь место какие-либо незаконные действия. Финансовые аналитики, с другой стороны, помогают управлять инвестиционным портфелем компании, следя за изменениями на рынке, которые могут повлиять на акции и/или облигации бизнеса.

Аудиторы и финансовые аналитики работают в компаниях, которые различными способами помогают улучшить финансовое положение этой организации. Финансовые аналитики изучают данные для прогнозирования будущих показателей, в то время как аудиторы помогают поддерживать финансовую точность и последовательность.

В заключении стоит отметить, что существует несколько смежных профессий для аудитора и финансового аналитика, каждая из которых может отличаться со своей спецификой работы. Например, аудиторы, которые ищут расточительство и мошенничество в бухгалтерских книгах компании, могут стремиться к карьере, используя свой опыт в качестве оценщика затрат, изучающего бюджеты и затраты на материалы и рабочую силу. С помощью аудиторских знаний и приобретения дополнительных навыков для работы, можно работать в качестве аналитика рисков. Аналитики рисков используют сочетание аудиторских и финансовых знаний, чтобы помочь компаниям определить величину риска при принятии возможных инвестиционных решений. Они дают рекомендации на основе результатов своего анализа и помогают отслеживать и минимизировать финансовые потери компании. Аналитики рисков часто отвечают за оценку и отчетность об убытках активов, за то, чтобы быть в курсе инвестиционных тенденций, а также за сбор и анализ данных. Поскольку финансовые аналитики дают инвестиционные консультации, они могли бы рассмотреть возможность работы в качестве страховых гарантов, определяя, может ли и в каком количестве страховки понадобится для компании. Также есть возможность работать как портфельный менеджер, которые изучают текущее состояние рынка и работают с другими финансовыми специалистами, чтобы определить наилучшие инвестиционные возможности и решения для бизнес-портфеля компании.

#### **Список литературы:**

1. Аналитик финансовых систем / Официальный сайт PwC. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.pwc.com/bm/en/bermudatopjobs/financial-systems-analyst.html> (дата обращения 06.02.2022)
2. Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России / Официальный сайт KPMG. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/12/ru-ru-internal-audit-survey.pdf> (дата обращения 06.02.2022)
3. Понимание аудита финансовой отчетности / Официальный сайт PwC. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.pwc.com/im/en/services/Assurance/pwc-understanding-financial-statement-audit.pdf> (дата обращения 06.02.2022)

## ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА ПРИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ УЧЕТА

*Турбекова Бажан Отемаратовна*  
к.э.н., ассоц. профессор кафедры «Экономика, учет и аудит»  
Казахский университет технологии и бизнеса

Казахстан

*Сапарбаева Сауле Саулебаевна.*  
к.э.н., профессор кафедры «Учет и анализ»  
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева  
Казахстан

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены особенности налогообложения на предприятии малого бизнеса при упрощенной системе учета. Налоговый кодекс Республики Казахстан основан на принципах: налоги надо платить обязательно, они определены справедливо, эта система едина, законодательство поддерживается субъектами предпринимательства.

**Ключевые слова:** Учетная политика, упрощенной системе учета, малый бизнес, взносы по обязательному социальному медицинскому страхованию, налоги с доходов.

## PECULIARITIES OF TAXATION OF SMALL BUSINESS ENTITIES UNDER A SIMPLIFIED ACCOUNTING SYSTEM

*Turebekova B.O.*  
PhD, Ass. Professor  
Department «Economics, Accounting and Audit»  
Kazakh University of Technology and Business  
Kazakhstan

*Saparbayeva S.S.*  
PhD, Professor  
Department « Accounting and Analysis  
L.Gumilyov Eurasian National University  
Kazakhstan

**Annotation.** This article discusses the features of taxation at a small business with a simplified accounting system. The Tax Code of the Republic of Kazakhstan is based on the principles: taxes must be paid without fail, they are determined fairly, this system is unified, the legislation is supported by business entities.

**Key words:** Accounting policy, simplified accounting system, small business, mandatory social health insurance contributions, income taxes.

Учетная политика ведения бухгалтерского учета предприятия должна соответствовать требованиям законодательства РК и международным стандартам.

При упрощенной системе учета предприятие не освобождается от ведения полного бухгалтерского учета. Если это юридическое лицо, предприятие имеет минимум одного сотрудника, например, в лице директора. Это даже может быть учредитель. И если сотрудник-директор-учредитель получает зарплату или доход, то тогда нужно платить налоги и делать отчисления.

Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» гласит, что первичные учетные документы – это документы на бумажном или электронном носителе, они должны подтверждать сам факт совершения операции, только на их основании ведется бухгалтерский учет.

Первичные документы должны вести и те предприниматели, которые освобождены от ведения бухгалтерского учета, они ведут и заполняют регистры бухгалтерского учета, финансовую отчетность. ТОО, кроме того, несет долговую ответственность своим уставным капиталом.

Регистры бухгалтерского учета – это документы, которые должны обобщать данные из первичных документов.

К финансовой отчетности ТОО относят бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и пояснительная записка [1].

При упрощенной системе налогообложения ТОО платит только налоги с доходов и с заработной платы сотрудников. Чтобы рассчитать доход ТОО, его вначале нужно распределить между учредителями, выплатить налог (если нужно), даже если учредитель один.

С января текущего года малый бизнес освобожден от налогов на три года. Товарищество с ограниченной ответственностью освобождено от следующих налогов:

- Корпоративный налог;
- Социальный налог с доходов.

Не освобождаются от вышеназванных налогов налогоплательщики, которые заняты следующими некоторыми видами деятельности:

- деятельность, связанную с оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров;
- производство и (или) оптовую реализацию подакцизной продукции;
- деятельность по хранению зерна на ХПП;
- проведение лотереи;
- деятельность в сфере игорного бизнеса;
- деятельность, связанную с оборотом радиоактивных материалов;
- банковскую деятельность (либо отдельные виды банковских операций) и деятельность на страховом рынке (кроме деятельности страхового агента);
- аудиторскую деятельность;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- деятельность кредитных бюро;
- охранную деятельность;
- деятельность, связанную с оборотом гражданского и служебного оружия и патронов к нему;
- деятельность в сфере недропользования, в том числе деятельность старателей;
- реализацию полезных ископаемых, в том числе деятельность трейдеров,
- деятельность по реализации угля, нефти;
- розничную реализацию отдельных видов нефтепродуктов бензина, дизельного топлива и мазута;
- внешнеэкономическую деятельность.

Кроме того, с нынешнего года введен мораторий на проведение проверок малого бизнеса на три года, кроме проверок для предотвращения или устранения нарушений при массовой угрозе жизни и здоровью населения, окружающей среде, законности и общественному порядку [18].

С 2020 года вводятся взносы по обязательному социальному медицинскому страхованию (в дополнение к отчислениям) [19].

Ставки взносов с работников на 2020 год: один процент с зарплаты, с 1 января 2021 года – два процента.

Взносы, в отличие от отчислений, уплачиваются за счет работника, т.е. удерживаются из зарплаты.

Налоги с доходов – ТОО платит три процента со своего дохода. При этом половина этой суммы составляет социальный налог, другая половина – корпоративный подоходный налог. С января текущего года предприятия малого бизнеса освобождены от этих видов налогов на три года.

ТОО имеет право само уменьшить сумму налога на полтора процента за каждого работника, если среднемесячная зарплата сотрудников не меньше двадцати девяти месячных расчетных показателей.

Сроки уплаты за первое полугодие – не позднее двадцать пятого августа, за второе полугодие – не позднее двадцать пятого февраля следующего года.

Налоги с дивидендов облагаются пятипроцентной ставкой индивидуального подоходного налога у источника выплаты, за счет получателя дивидендов.

Согласно Налоговому Кодексу, если учредитель владеет долей в товариществе более трех лет, и товарищество не является недропользователем, то его дивиденды освобождены от индивидуального подоходного налога.

По Решению собрания участников товарищества о распределении дивидендов, дивиденды могут распределяться раз в квартал, полугодие или год.

Налог на добавленную стоимость – это налог, который уплачивается от стоимости оказанных услуг, работ и проданных товаров на территории страны. Этот налог также платят при импорте товаров, когда оформляется таможенная декларация.

При упрощенном режиме налогообложения надо пройти регистрацию в качестве плательщика налога на добавленную стоимость, если оборот превышает тридцать тысяч минимальных расчетных показателей за год. Ставка налога составляет двенадцать процентов при продаже внутри страны и ноль процентов при внешней торговле.

С 2019 года исключен оборот индивидуальных предпринимателей при упрощенном режиме налогообложения, прошедшего через ТИС из расчета максимального оборота для постановки на учет НДС [2].

Различают следующие виды налогов товарищества с ограниченной собственностью:

Налоги с зарплаты сотрудников за счет организации:

1). Социальные отчисления- по ставке 3,5%. Не могут быть меньше 3,5% от одной минимальной заработной платы и больше 3,5% от семи минимальных заработных плат. Рассчитываются по формуле:

$$CO = (\text{зарплата} - \text{ОПВ}) \times 0,035. \quad (1)$$

2). Отчисления в медицинское страхование – ставка с текущего года – 2%. Не больше двух процентов от десяти минимальных заработных плат. Если зарплата больше двадцати пяти минимальных заработных плат, то рассчитывается по формуле:

$$OCMC = \text{зарплата} \times 0,015 \quad (2)$$

Если зарплата меньше 25 МРП, расчет идет по формуле:

$$OCMC = (\text{зарплата} - \text{корректировка } 90\% \text{ по ИПН}) \times 0,015. \quad (3)$$

Налоги в ТОО за счет сотрудника:

Данные налоги рассчитывает ТОО, но удерживает из зарплаты работника.

Обязательные пенсионные взносы – ставка десять процентов, не более десяти процентов от пятидесяти минимальных заработных плат. Рассчитывается по формуле:

$$OPB = \text{зарплата} \times 0,1 \quad (4)$$

Индивидуальный подоходный налог – ставка десять процентов, если зарплата больше минимальных расчетных показателей, рассчитывается по формуле:

$$ИПН = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - \text{1МЗП}) \times 0,1 \quad (5)$$

Если зарплата меньше минимальных расчетных показателей, формула расчета:

$$\text{ИПН} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - 1\text{МЗП} - \text{корректировка } 90\% \text{ по ИПН}) \times 0.1 \quad \text{или} \quad \text{ИПН} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - 1\text{МЗП}) \times 0.01 \quad (6)$$

Взносы на обязательное социальное медицинское страхование по ставке один процент.

Не больше одного процента от десяти минимальных заработных плат, минимального предела нет. Если зарплата меньше двадцати минимальных расчетных показателей, взносы рассчитываются по формуле:

$$\text{ОСМС} = (\text{зарплата} - \text{корректировка } 90 \text{ по ИПН}) \times 0.01 \quad (7)$$

При зарплате больше двадцать пять минимальных расчетных показателей, взносы рассчитываются по формуле:

$$\text{ОСМС} = \text{зарплата} \times 0.01 \quad (8)$$

При упрощенном режиме налогообложения социальный налог с зарплаты сотрудников не платится.

$$\begin{aligned} \text{Корректировка } 90\% \text{ по ИПН} &= \text{облагаемый доход} \times 0,9 \\ \text{Облагаемый доход} &= \text{зарплата} - \text{ОПВ} - 1\text{МЗП} \end{aligned} \quad (9)$$

При упрощенном режиме налогообложения товариществ имеются ограничения по максимальному доходу и количеству работников: Максимальный доход – 24038 МРП за налоговый период (полгода). Так государство стимулирует предпринимателей переходить на безналичные расчеты платежными картами и прозрачный налоговый учет [3].

Максимальное количество работников – тридцать человек. Количество работников рассчитывается как среднемесячное число сотрудников за шесть месяцев (налоговый период).

Кроме этого, по упрощенной декларации нельзя вести бизнес, если есть доход, постоянные работники в нескольких населенных пунктах.

Согласно Закону «О платежах и платежных системах», с текущего года кассовый аппарат с выходом в интернет нужен всем, принимающим оплату наличными или платежными картами. Оптовая или розничная торговая точка должна быть оборудована POS-терминалами для приема этих карт [3].

ТОО и ИП при упрощенном режиме сдает упрощенную декларацию, которая заполняется по Правилам составления налоговой отчетности 4 «Упрощенная декларация для субъектов малого бизнеса» (форма 910.00) [9].

Срок сдачи упрощенной декларации — не позже пятнадцатого числа второго месяца, следующего за налоговым периодом. Налоговый период при упрощенном режиме — полгода:

за первое полугодие — не позже пятнадцатого августа;

за второе полугодие — не позже пятнадцатого февраля следующего года.

Таким же образом можно сэкономить и на зарплате сотрудников – снизив её до минимально допустимого уровня. Но при этом предпринимателю необходимо трезво учесть все риски и последствия подобного решения [5].

Можно произвести корректировку исчисленного налога в сторону уменьшения в размере полтора процента от его суммы.

Корректировка производится за каждого сотрудника, исходя из среднесписочной численности. При этом сам ИП в этот расчет не включается.

Например, если среднемесячная заработная плата на одного работника больше или равна двум минимальным заработным платам (для индивидуальных предпринимателей) или 2,5 минимальных заработных плат (для товариществ), то можно применить корректировку суммы налогов.

Корректировка – это снижение исчисленного налога на полтора процента за работника.

Количество работников берется среднесписочное (строка 910.00.003).

Формула расчета суммы корректировки:

$$910.00.006 = 910.00.005 \times 910.00.003 \times 0,015. \quad (10)$$

Итоговая сумма налога будет равна разности исчисленных налогов и суммы корректировки:

$$910.00.007 = 910.00.005 - 910.00.006. \quad (11)$$

Индивидуальный предприниматель, применяющий налоговый режим на основе упрощенной декларации, платит налог (три процента от дохода) и сдает налоговую отчетность один раз в полугодие.

С текущего года для упрощенной декларации по индивидуальным предпринимателям введены льготы: освобождение от индивидуального подоходного налога и социальных отчислений, введение взносов ОСМС, полный переход на кассовые аппараты, льготы для применяющих трехкомпонентную интегрированную систему.

С января текущего года малый бизнес освобожден от налогов на три года [6]. Все налоги и платежи по ИП на упрощенном режиме производятся за себя (без работников). Под доходом для упрощенного режима налогообложения в Налоговом кодексе понимается выручка, а не чистая прибыль.

Для индивидуальных предпринимателей ставка при упрощенном режиме налогообложения составляет три процента с дохода, из них:

Индивидуальный подоходный налог с дохода (выручки) – полтора процента, социальный налог с дохода – полтора процента (освобождены от уплаты с января текущего года на три года).

Индивидуальный предприниматель платит на упрощенном режиме налогообложения следующие налоги:

Формула расчета налогов:

Индивидуальный подоходный налог:

$$\text{ИПН} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - \text{МЗП}) \times 0,1. \quad (12)$$

или десять процентов от зарплаты с вычетами. Если зарплата меньше 25 двадцати минимальных расчетных показателей (на текущий год это 66275 тенге), то сумма налога уменьшается на девяносто процентов или в десять раз. Удерживается из зарплаты за счет работника.

Обязательные пенсионные взносы:

$$\text{ОПВ} = \text{зарплата} \times 0,1 \quad (13)$$

или десять процентов от зарплаты, но не более десяти процентов от пятидесяти минимальных заработных плат. Удерживается из зарплаты за счет работника.

Социальные отчисления:

$$\text{СО} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ}) \times 0,035 \quad (14)$$

или 3.5% от зарплаты с вычетом ОПВ, но не менее 3.5% от одной минимальной заработной платы и не более 3.5% от семи минимальных заработных плат. Уплачивается за счет предпринимателя.

Обязательное социальное медицинское страхование:

$$\text{Отчисления ОСМС} = \text{зарплата} \times 0.015 \quad (15)$$

или 1, 5% (с 2020 года — 2%) от зарплаты, но не более десяти минимальных заработных плат.

$$\text{Взносы ОСМС} = \text{зарплата} \times 0.01 \quad (16)$$

или один процент от зарплаты, но не более десяти МЗП, удерживается за счет работника.

Индивидуальные предприниматели, получающие доход из нескольких населенных пунктов, имеющие постоянных работников (более месяца на одном месте) в различных населенных пунктах- не могут работать по упрощенному режиму налогообложения. Доход от сдачи квартиры также является объектом налогообложения.

Если индивидуальный предприниматель живет и работает в одном городе, а квартира в другом и сдается в аренду, то работать по упрощенному режиму налогообложения индивидуальный предприниматель не имеет права. Это не относится к предпринимателям, которые занимаются только сдачей недвижимости в аренду. В данном случае разрешается работать по упрощенному режиму налогообложения и сдавать квартиры или любое другое недвижимое имущество в различных населенных пунктах.

Контрольно-кассовый аппарат нужен, если индивидуальный предприниматель получает оплату наличными. Некоторые исключения указаны в Налоговом Кодексе.

С текущего года всем индивидуальным предпринимателям нужно устанавливать контрольно-кассовые аппараты с выходом в интернет [21].

В республике Казахстан контрольно-кассовая машина необходима индивидуальному предпринимателю или ТОО, если они берут плату со своих клиентов наличными деньгами или с помощью платежных карточек.

Мы наблюдаем рост численности работников в сфере малого бизнеса, как следствие, увеличиваются налоговые выплаты. Если у предприятия достаточный оборот денежных средств, позволяющих перейти на упрощенную систему налогов, то это нужно сделать. Такой режим налогообложения уменьшает налоговую нагрузку, позволяет перенаправить высвобождающиеся средства на развитие бизнеса, что в конечном итоге, дает увеличение прибыли и рост рабочих мест.

#### **Список литературы:**

1. Об утверждении форм налоговой отчетности и правил их составления. Приказ Министерства финансов РК от 12 февраля 2018 года № 166.
2. Трехкомпонентная интегрированная система. Департамент государственных доходов по городу Нур-Султан. <https://nalogikz.kz/docs/trehkomponentnaya-integrirrovannaya-si-2.html>
3. О платежах и платежных системах. Закон РК от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.01.2020 г.)
4. Об административных правонарушениях. Кодекс РК от 5 июля 2014 года № 235-V ЗРК.
5. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития бизнес - среды и регулирования торговой деятельности. Закон РК от 2 апреля 2019 года № 241-VI.



## ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАСКРЫТИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

**Туребекова Бажан**

*к.э.н., ассоц. профессор кафедры «Экономика, учет и аудит»  
Казахский университет технологии и бизнеса*

*Казахстан*

**Сапарбаева Сауле**

*к.э.н., профессор кафедры «Учет и анализ»*

*Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева  
Казахстан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются подходы в трактовке понятия учетной политики организации. Авторами раскрываются ее принципы, элементы, а также рассматривается влияние учетной политики организации на формирование финансовых результатов ее деятельности.

**Ключевые слова:** учетная политика, принципы и элементы учетной политики организации, функции учетной политики.

## PRINCIPLES OF FORMATION AND DISCLOSURE OF ACCOUNTING POLICY OF AN ORGANIZATION

**Turebekova Bazhan**

*PhD, Ass. Professor*

*Department «Economics, Accounting and Audit»  
Kazakh University of Technology and Business*

*Kazakhstan*

**Saparbayeva Saule**

*PhD, Professor*

*Department « Accounting and Analysis  
L.Gumilyov Eurasian National University*

*Kazakhstan*

**Abstract.** The article discusses new approaches the interpretation of the concept of the accounting policy of an organization. The authors reveal its principles, elements and also consider the impact of the accounting policy of an organization on the formation of financial results of its activities.

**Keywords:** accounting policy, principles and elements of the accounting policy, functions of the accounting policy.

Основным инструментом построения учетной системы конкретной организации, как в отечественной, так и международной практике является ее учетная политика.

Она учитывает особенности деятельности организации и регулирует методический вопрос, также обеспечивает эффективную работу бухгалтерии и определяет стратегию развития организации на длительную перспективу [1].

Организация бухгалтерского учета организации должна начинаться с определения правил и способов учетной политики. Именно учетная политика обеспечивает эффективную деятельность организации. Путем выбора механизмов она обеспечивает функцию регулирования системы учета [2].

Вопросам учетной политики в экономической литературе до настоящего времени уделялось достаточно внимания. Теории и практике применения учетной политики, обусловленных специфическими особенностями развития страны, посвящены труды российских экономистов, актуальные вопросы учетной политики организации разрабатывались также казахстанскими учеными.

Несмотря на значительное количество публикаций, посвященных теоретическим вопросам учетной политики организации (ее сущности, функциям и т.д.), стоит отметить, что в отечественной и зарубежной экономической литературе на сегодняшний день

отсутствует единое мнение относительно особенностей методологии и организации формирования учетной политики, её документального оформления и структуры.

Недостаточно исследованными остаются вопросы практической реализации учетной политики отечественными организациями. Вопросам создания учетной политики уделяется недостаточное внимание и со стороны работников учетно-финансовых служб, и со стороны руководства организаций.

Термин «учетная политика» достаточно подробно закреплен на законодательном уровне, однако в современной учебно-методологической литературе нет единой трактовки этого термина. Определения можно разделить на три группы. Одна группа авторов понимает под учетной политикой совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных организацией, вторая группа – принципы и правила ведения бухгалтерского учета в организации. Третья группа авторов придерживается мнения, что учетная политика – это совокупность форм и методов ведения бухгалтерского учета в организации.

Определения «учетной политики» как в международных стандартах финансовой отчетности, так и в казахстанском законодательстве предусматривают, что «организация до начала отчетного периода избирает в пределах, установленных стандартами или другими нормативными документами, определенные методы, методики, способы оценки, формы организации учета и т.д., используемые ею для ведения текущего учета и составления финансовой отчетности. С одной стороны, это обеспечивает однозначность толкования показателей финансовой отчетности, а с другой – создаются условия для действий финансового менеджмента» [3].

Обращаясь к определению учетной политики, приведенному в МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки», нужно отметить, что здесь, прежде всего, описываются принципы или способы ведения учета. Международные стандарты предлагают определенный перечень способов и принципов учета, а организация должна определиться и выбрать один из возможных для каждого объекта учета или определенных хозяйственных операций. Международные стандарты позволяют выбрать альтернативные способы учета – основной и допустимый [4].

Согласно статье 6 Закона Республики Казахстан, учетная политика – это «конкретные принципы, основы, положения, правила и практика, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности» [5].

Учетная политика каждой организации включает правила, способы, методы, схемы и процедуры, которыми руководствуются работники службы и другие исполнители в процессе ведения учета текущей хозяйственно-финансовой деятельности организации и составления отчетности.

Целью учетной политики является обеспечение качественной и количественной учетно-экономической информацией процесса управления производственной системой; определение процедур, которые организация использует для составления и представления обоснованной финансовой отчетности. Принципы, правила, методические приемы, способы и процедуры, которые выбирают с учетом особенности деятельности организации, относятся к элементам методологии учетной политики.

Формирование учетной политики осуществляется в соответствии с предусмотренными МСФО принципами начисления и непрерывности деятельности и качественными характеристиками учета: понятность, уместность, существенность, надежность, правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота, сопоставимость.

Кроме того, при формировании учетной политики предполагается соблюдение,

установленных принципов бухгалтерского учета:

1) полнота освещения – финансовая отчетность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях хозяйственных операций и событий, способных повлиять на решения, принимаемые на её основе;

2) осмотрительность – применение в бухгалтерском учете методов оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов организации;

3) превалирование сущности над формой – операции учитываются в соответствии с их сущностью, а не только исходя из юридической формы;

4) автономность – каждая организация рассматривается как юридическое лицо, обособленное от его собственников, в связи с чем личное имущество и обязательства собственников не должны отражаться в финансовой отчетности организации;

5) последовательность – постоянное (из года в год) применение организацией выбранной учетной политики. Изменение учетной политики возможно только в случаях, предусмотренных национальными положениями (стандартами бухгалтерского учета), и должно быть обосновано и раскрыто в финансовой отчетности;

6) непрерывность – оценка активов и обязательств организации осуществляется исходя из предположения, что его деятельность будет продолжаться в дальнейшем;

7) начисление и соответствие доходов и расходов – для определения финансового результата отчетного периода необходимо сравнить доходы отчетного периода с расходами, осуществляемыми для получения этих доходов. При этом доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения независимо от даты поступления или уплаты денежных средств;

8) единый денежный измеритель – измерение и обобщение всех хозяйственных операций организации в его финансовой отчетности осуществляется в единой денежной единице;

9) фактическая себестоимость – приоритетной является оценка активов организации, исходя из расходов на их производство и приобретение;

10) периодичность – возможность распределения деятельности организации на определенные периоды времени с целью составления финансовой отчетности [6].

Названные выше принципы и качественные характеристики должны лежать в основе разработки и принятия учетной политики любой организации. Их несоблюдение без достаточных на то оснований может исказить истинную картину имущественного и финансового положения организации, результатов его деятельности и при определенных условиях может трактоваться как неправильное ведение бухгалтерского учета.

Наличие таких принципов и требований объясняется самим предназначением бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики: он призван обеспечить получение полных и достоверных данных о финансовом положении организации, выступить способом общения деловых людей, быть составляющей общегосударственной системы формирования макроэкономических показателей. Все это становится возможным лишь на основе единых подходов к ведению учета.

Основное назначение и главная задача учетной политики – максимально адекватно отразить деятельность организации, сформировать полную, объективную и достоверную информацию о ней для целей эффективного регулирования этой деятельности. При этом основными элементами учетной политики являются:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

– формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней финансовой отчетности;

– порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля над хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. В таблице 1 представлены элементы учетной политики, оказывающие наибольшее влияние на формирование финансового результата организации.

Таблица 1 - Элементы учетной политики организации

Элементы учетной политики	Возможные варианты осуществления
1	2
Способ амортизации основных средств	- линейный способ; - способ уменьшаемого остатка; - способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)
Способ амортизации нематериальных активов	- линейный способ; - способ уменьшаемого остатка; - способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)
Способ оценки запасов при отпуске в производство и при ином выбытии (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости)	- по себестоимости каждой единицы; - по средней себестоимости; - по себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ FIFO);
Порядок учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг)	- выбор способов учета общепроизведенных, общехозяйственных расходов, затрат на ремонт основных средств, незавершенного производства осуществляется в рамках действующих отраслевых инструкций (указаний) с учетом требований национальных стандартов финансовой отчетности
Способ оценки финансовых вложений при их выбытии	- по первоначальной стоимости каждой единицы; - по средней первоначальной стоимости; - по первоначальной стоимости первых; - по времени приобретения финансовых вложений запасов (способ FIFO)
Порядок оценки финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость	- ежеквартальная корректировка стоимости; - ежемесячная корректировка стоимости
Примечание – составлено автором по данным [7, с.89]	

Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету.

Требования к раскрытию учетной политики, за исключением относящихся к изменениям, изложены в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией организации (приказами, распоряжениями и т.п.) [8]. Распорядительный документ об учетной политике организации должен определять использование:

- методов оценки выбытия запасов;
- периодичности определения средневзвешенной себестоимости единиц запасов;
- порядка учета и распределения транспортно-заготовительных расходов;

- отдельного субсчета учета транспортно-заготовительных расходов;
- метода учета активов (историческая себестоимость, справедливая себестоимость)
- методов амортизации необоротных активов;
- качественных характеристик предметов, которые входят в состав малоценных необоротных материальных активов;
- периодичности страхования сумм дооценки необоротных активов к нераспределенной прибыли;
- метода исчисления резервов сомнительных долгов;
- перечня создаваемых обеспечений будущих выплат и платежей;
- дату определения ступени завершенности работ по строительным контрактам;
- периодичности отражения отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств;
- отдельного баланса филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации.

Распорядительный документ об учетной политике организации может быть принят как базисный, в который, по необходимости, могут вноситься изменения. В случае внесения изменений, которые по объему охватывают большую часть текста или значительно влияют на её содержание, распорядительный документ об учетной политике целесообразно полностью издать в новой редакции.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их места нахождения.

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации финансовой отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

Учетной политикой утверждаются также иные способы и элементы, необходимые для ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями.

Учетная политика реализует несколько функций, среди которых оптимизационная, регулирующая, конкретизирующая, защитная и информационная.

Оптимизационная функция направлена на выбор и разработку способов учета, регулирование документооборота, повышение качества группировки фактов хозяйственной жизни и представление учетной информации в финансовой отчетности. Регулирующая функция направлена на корректное отражение хозяйственных процессов в бухгалтерском учете и снижение трудоемкости учетного процесса. Конкретизирующая функция дополняет нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету правилами и методиками, разработанными в самой организации. Защитная функция реализуется при аудиторских и налоговых проверках, разрешении судебных споров. Информационная функция проявляется при анализе форм финансовой отчетности внешними пользователями.

Учетную политику можно представить пяти элементами:

- 1) идентификация компании (обзорная информация о компании, ее реквизиты, учетные данные и т. п.);
- 2) организация бухгалтерского учета (описывает порядок и правила организации бухгалтерского учета, ведение отдельных операций, не включенных в другие документы и стандарты (кассовые, подотчетные, внутреннего контроля и т. п.);
- 3) требования к ведению учета элементов финансовой отчетности;

4) основная часть учетной политики, раскрывающая принципы признания доходов и расходов, методы, допускающие альтернативу в учете основных средств, товарно-материальных запасов, отраслевые особенности и специальные документы, положения по заработной плате наемных работников и так далее;

5) приложения к учетной политике – документы, подтверждающие трансформацию отчетности на дату перехода компании в учетную систему, применяемый рабочий план счетов.

Резюмируя выше сказанное, можно сформулировать следующие выводы:

- учетная политика является важным вопросом организации бухгалтерского и налогового учета;

- учетная политика является важным распорядительным документом;

- правильное оформление учетной политики способствует достоверному определению финансового результата;

- принимать решения при установлении положений учетной политики необходимо исходя из предварительной оценки экономических последствий того или иного выбора и детального рассмотрения всех возможных вариантов, при этом должны учитываться текущее экономическое положение организации, её стратегические цели;

- учетная политика организации определяет и направляет дальнейшую работу не только бухгалтерии и финансовой службы, но и всей организации.

Таким образом, учетная политика организации – это не просто совокупность способов ведения учета, избранных в соответствии с условиями хозяйствования, но и выбор методики учета, которая позволяет использовать различные варианты отражения фактов хозяйственной жизни в учете.

#### **Список литературы:**

1. Бухгалтерский учет в организациях. Учебное пособие. Издание 5-е, переработанное / под ред. Э.О. Нурсейтова, Д.Э. Нурсейтова. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2015. – 432 с.

2. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – Алматы: Алматы кітап баспасы, 2009. – 624 с.

3. Миржакыпова С.Т., Аппакова Г.Н., Иманкулова Ш.А., Бекова Р.Ж. Основы бухгалтерского учета по МСФО. Учебное пособие. – Алматы, 2009. – 198 с

4. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. – М.: Инфра-М, 2012. – 512 с.

5. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.). – Режим доступа: [http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=30092011](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=30092011)

6. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты учета и финансовой отчетности / В.А. Терехова. – СПб.: Питер, 2013. – 272 с.

7. Проскурина В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса (+CD). (практическое пособие). Издание 6-е, переработанное. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2016. – 686

8. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (2013 г.). – Режим доступа: [http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1051785](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=1051785)

## ОСОБЕННОСТИ ДИСТАНЦИОННОГО АУДИТА – ЕСТЬ ЛИ БУДУЩЕЕ?

**У Хань,**

*магистр 2-го курса направления «Экономика»  
специализация «Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Китай*

**Научный руководитель  
Савчина Ольга Владимировна**

*ст. преподаватель  
кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Российского университета дружбы народов,  
Россия*

**Аннотация.** В нынешней практике аудита для большинства организаций выездной аудит по-прежнему занимает доминирующее положение. Однако после вспышки коронавирусной инфекции COVID-19 работа по проведению аудиторских проверок на местах была сильно затруднена, что серьезно повлияло на выполнение плана аудита. Для того чтобы, обеспечить своевременную сдачу аудиторского заключения, появилось такое понятие как "дистанционный аудит", который стал чуть ли не единственным выбором для многих организаций. Для проведения в срок аудита годовых отчетов компаний, бухгалтерские и аудиторские фирмы начали преодолевать влияние пандемии путем осуществления дистанционного аудита, и прилагать все усилия для своевременного предоставления аудиторских отчетов при условии обеспечения качества аудита в дистанционном формате.

**Ключевые слова:** дистанционный аудит, интернет, COVID-19

## FEATURES OF REMOTE AUDIT – IS THERE A FUTURE ?

**Wu Han**

*A 2th year student in Economics  
specialization " Accounting, internal control and audit»  
Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)  
China*

**Scientific adviser  
Savchina Olga Vladimirovna**

*Senior Lecturer  
Department "Accounting, audit and statistics"  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)  
Russia*

**Annotation.** In the practice of audit verification for most organizations, field audits still occupy a position. However, following the outbreak of the COVID-19 coronavirus infection, work on some audit studies was severely hampered, which seriously approached the implementation of the audit plan. In order to have a timely delivery of the audit presence, a solution such as "remote audit" has appeared, which has become almost a random choice for many organizations. In order to conduct audits of companies' annual reports on time, accounting and audit firms have begun to overcome the impact of the pandemic by implementing remote audits, and make every effort to provide audit reports in a timely manner, while ensuring the quality of audits in a remote format.

**Keywords:** c remote audit, internet, COVID-19

Под влиянием особых и форс-мажорных обстоятельств, если аудитор не может провести аудиторскую проверку на месте в главном офисе, производственных или иных помещениях аудируемого лица в соответствии с установленным планом аудита, он должен использовать сетевые каналы связи и информационные средства в офисе или по месту жительства аудитора, получать электронные финансовые документы и другую связанную с аудитом информацию аудируемого лица и осуществлять дистанционную связь с аудируемым лицом, подразделениями, участвующими в сборе аудиторских документов (например, контрагентами или сторонними сервисными учреждениями), регулирующие органы и другой соответствующий персонал для выполнения некоторых аудиторских работ

и формирования соответствующих рабочих документов на более позднем этапе будет добавлен выездной метод аудита.

Преимущества дистанционного аудита:

1) Экономия времени и денег: в сетевой и информационной среде доступ к большинству (если не ко всем) данным различных организаций возможен из любого места. Использование дистанционного аудита значительно сократит затраты денег и времени на дорогу до места проведения аудита.

2) Избегать неблагоприятных мест с точки зрения прежде всего эпидемиологической обстановки: доступ к некоторым сайтам аудита может быть затруднен из-за политических соображений, особого географического положения, соображений охраны здоровья и безопасности или неблагоприятных для личной безопасности и здоровья аудиторов. Использование дистанционного аудита позволяет избежать этих препятствий.

3) Сократить расходы на командировку: при дистанционном аудите проверяемому не нужно бронировать и убирать конференц-зал для аудиторской группы, организовывать проживание и питание, беспокоиться о непредвиденных вопросах, которые могут возникнуть во время аудита на месте, и может выделять время и энергию на другую работу.

4) Повышение эффективности аудита: по сравнению с выездным аудитом в случае дистанционной работы аудиторы будут чувствовать себя более комфортно, работая в своем собственном офисе или дома. Эффективность дистанционного электронного аудита будет значительно повышена, а время, необходимое для выполнения задачи, сократится.

Недостатки дистанционного аудита:

1) Технические проблемы:

Дистанционный аудит сильно зависит от сети Интернет аудитора и проверяемого лица. Если возникает проблема с сетью какой-либо из сторон или другими технологиями, которые особенно необходимы при выполнении некоторых задач, дистанционный аудит проводиться не будет.

2) Персонал:

Когда аудитор осуществляет дистанционный аудит ему необходимо участие соответствующего персонала проверяемого объекта. Если лицо, ответственное за проверяемый объект, не уделяет достаточного внимания и не организует соответствующий персонал для участия, провести дистанционный аудит будет невозможно.

3) Проблема доверия:

Аудиторы считают, что проверяемому легко скрыть проблемы в процессе дистанционного аудита. Дистанционное общение, особенно невербальное общение, не позволяет найти такую скрытую информацию, которая может быть получена в процессе собеседования на месте, что может быть очень важно для аудиторского суждения. Они предпочитают проводить аудит на месте.

4) Знания и навыки:

Для дистанционного аудита необходимо использовать некоторые специфические информационные и коммуникационные технологии. Если аудиторам не хватает опыта в использовании этих технологий для дистанционного аудита, и они не смогут обеспечить достаточную и эффективную техническую подготовку, аудиторы не смогут собрать достаточное количество аудиторских доказательств и объективно оценить [1].

Дистанционный аудит должен проводиться исходя из соблюдения требований стандартов практики. Режим работы дистанционного аудита, как правило, должен соответствовать следующим трем основным принципам:

Во-первых, режим работы дистанционного аудита не должен влиять на качество аудита.

В нынешних условиях дистанционный аудит может использоваться только в качестве дополнения к аудиту на месте и не может полностью заменить аудит на месте. В любом случае, в соответствии со стандартами практики должны быть получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, позволяющие сделать



обоснованные выводы в качестве основы для формирования аудиторских заключений. Внедрение дистанционного аудита не должно снижать качество аудита. Перед выпуском аудиторского отчета, если невозможно выполнить всю необходимую аудиторскую работу на месте, аудитор должен рассмотреть влияние ограниченного объема аудита на тип заключения аудиторского отчета.

Во-вторых, мы должны в полной мере учитывать ограничения дистанционного аудита.

Аудиторы должны в полной мере учитывать ограничения дистанционного аудита и понимать, что не все аудиторские процедуры могут применять дистанционный аудит. Аудитор должен определить характер, объем и время соответствующих аудиторских процедур, осуществляемых посредством дистанционного аудита, в соответствии с доступностью и надежностью электронных данных проверяемого лица, своевременностью связи и оценки рисков, а также своевременно обновлять общую стратегию аудита и конкретный план аудита. Если невозможно подтвердить, являются ли данные аудита, предоставленные проверяемым, достоверными, полными и точными с помощью дистанционного аудита, аудитор должен проверить соответствующие данные, полученные с помощью дистанционного аудита, в ходе последующего дополнительного аудита на месте.

В-третьих, нам необходимо уделить особое внимание предотвращению рисков дистанционного аудита.

Ввиду большой зависимости дистанционного аудита от электронных данных, сетевых коммуникаций и программного обеспечения информационных средств аудиторам следует уделять особое внимание рискам, присущим дистанционному аудиту, при внедрении дистанционного аудита [2]. Такие риски включают безопасность передачи и хранения данных, подлинность и целостность самих данных, надежность программного обеспечения информационных инструментов, соответствие и эффективность аудиторских процедур и сбора аудиторских доказательств, а также выполнение обязательств по конфиденциальности и других требований профессиональной этики.

Разработка контрмер дистанционного аудита:

1) Адаптироваться к изменениям аудиторской среды и ускорить построение аудиторской сети

В условиях информационных технологий аудит больше не сталкивается с традиционным режимом транзакций и концепцией управления, а с новым онлайн-пространством. Только когда аудиторы проводят дистанционный аудит через интернет, они могут в любое время собирать информацию и предоставлять аудиторскую информацию в режиме реального времени. Поэтому необходимо усилить создание сети аудита. Мы должны придавать большое значение построению сетевой среды фирмы. Создание интернета фирмы и совместное использование ее ресурсов с интернетом может создать хорошую современную рабочую среду для аудиторов.

2) Разработка информационной системы аудита

Внедрение дистанционного аудита требует разработки информационной системы, которая может реализовать весь процесс от плана аудита до отчета. Построение этой системы требует продвинутого характера. Он может использовать передовые технологии сетевых технологий и цифровых технологий, принимать безопасные и надежные меры, настраивать современное и практичное компьютерное оборудование и мощное и совместимое системное программное обеспечение. Во-первых, мы должны разработать программное обеспечение для общего аудита. Он может быть разработан самостоятельно или дополнен компанией-разработчиком финансового программного обеспечения. Предпосылкой для разработки программного обеспечения общего аудита является разработка стандартов интерфейса данных для программного обеспечения бухгалтерского учета. Для осуществления дистанционного аудита фирме необходимо получить данные от проверяемого подразделения и разработать программное обеспечение общего аудита в

соответствии со стандартом интерфейса данных бухгалтерского программного обеспечения для его реализации. Во-вторых, мы должны создать информационную базу службы аудита. Аудиторы могут создать полную и емкую информационную базу через сеть, чтобы к ней можно было получить доступ и использовать ее в любое время во время аудита. Это может значительно сократить рабочее время и повысить эффективность аудита. В-третьих, создать функцию управления процедурами аудита. Фирма может сформулировать библиотеку аудиторских процедур, подходящую для фирмы, в соответствии с требованиями стандартов аудита и опытом аудита, что не только способствует руководству работой аудиторов, но и способствует стандартизации аудиторской работы фирмы.

### 3) Предотвращение аудиторских рисков

В условиях информационных технологий аудит сталкивается не только с рисками внутреннего контроля предприятий, но и с безопасностью сети, что создает новые риски для аудита. Таким образом, при дистанционном аудите контроль информационной системы предприятия, а также безопасность и надежность сетевой информации стали предметом предотвращения и контроля аудиторских рисков. В связи с этой ситуацией аудиторы могут принять следующие меры: во-первых, принять участие в разработке системы и проверке финансового программного обеспечения. Если в системе найдутся лазейки, это приведет к невосполнимым потерям. Участие аудиторов в разработке систем и аудите финансового программного обеспечения способствует устранению ошибок на зачаточной стадии. Во-вторых, сосредоточьтесь на контроле безопасности системы. Аудиторы должны сосредоточиться на проверке параметров разделения обязанностей и полномочий по эксплуатации системы, предотвращении несанкционированной работы и компьютерного мошенничества, проверке системы управления безопасностью системы и технологии безопасности проверяемого подразделения, необходимости создания зон внешнего доступа и необходимости установки брандмауэров и процедур мониторинга в режиме реального времени. В-третьих, внедрение сетевых консалтинговых и визовых услуг электронной коммерции. Аудиторы могут предоставить консультационные услуги о том, как приобрести финансовое программное обеспечение, как внедрить эффективный контроль безопасности системы и как улучшить существующую модель управления финансами, а также всесторонне подтвердить целостность, подлинность и надежность онлайн-бизнеса в соответствии со стандартами.

### 4) Сосредоточьтесь на обучении специалистов по ИТ-аудиту

Владение аудиторами информационными технологиями является ключом к внедрению дистанционного аудита. В настоящее время самой большой проблемой, с которой сталкиваются аудиторы, является нехватка квалифицированных специалистов, владеющих компьютерными технологиями и знакомых с аудиторской работой [2,3]. Поэтому необходимо соответствующим образом увеличить соответствующее содержание информационных технологий на будущих квалификационных экзаменах и стремиться к подготовке комплексных экспертов на основе полного обучения персонала плановым и иерархическим образом.

5) Усилить исследования в области теории аудита и сформулировать соответствующие стандарты, законы и нормативные акты

Дистанционный аудит тесно связан с компьютеризированной информационной системой и сетевой системой. Чтобы реализовать дистанционный аудит, мы должны изучить модель дистанционного аудита в соответствии с характеристиками этих систем, чтобы обеспечить надежность и эффективность прикладной системы дистанционного аудита. Кроме того, должны быть сформулированы стандарты и руководящие принципы, подходящие для дистанционного аудита, чтобы направлять внедрение дистанционного аудита. В то же время, чтобы обеспечить нормальное развитие дистанционного аудита, мы должны активно содействовать разработке законов и нормативных актов, касающихся дистанционного аудита, на основе национальных условий со ссылкой на соответствующие

международные законы и нормативные акты. Например, положения о безопасности компьютерной информации должны быть прописаны в законе для обеспечения безопасности компьютерной системы и информации, а также должны быть предусмотрены стандарты и юридические последствия электронного контракта, аутентификации электронной подписи и т. д.; сформулировать закон о сетевой финансовой безопасности и стандартизировать правовые отношения между фирмой и проверяемым подразделением.

С развитием информационных технологий все больше и больше предприятий начинают внедрять компьютеризацию бухгалтерского учета и создание сетей. Обработка бухгалтерской информации завершается бухгалтерской информационной системой. Благодаря созданию и совершенствованию корпоративной локальной сети контакты между предприятиями и внешними организациями, такими как клиенты, поставщики, финансовые учреждения и т. д., все чаще осуществляются через сеть. Это требует, чтобы аудит распространялся на "киберпространство" для контроля сетевого бизнеса предприятия в режиме реального времени, что может быть реализовано только путем осуществления дистанционного аудита через интернет. С другой стороны, развитие рынка капитала и жесткая конкуренция в индустрии аудита также требуют внедрения дистанционного аудита. Развитие рынка капитала, особенно рынка ценных бумаг, делает инвесторов диверсифицированными, изменчивыми и чувствительными. Инвесторы нуждаются в своевременной, актуальной и надежной информации, что требует от фирм повышения эффективности и качества аудита и обработки большого объема информации за короткое время. В то же время децентрализованный статус межотраслевых и межрегиональных компаний и использование Интернета делают носитель информации в высшей степени децентрализованным. Аудиторы могут удовлетворить потребности инвесторов только в режиме сетевого аудита. Поэтому дистанционный аудит — это не только неизбежный результат развития компьютерных и сетевых технологий, но и необходимое требование модернизации аудита.

#### **Список литературы:**

1. Демидова Л.Н., Попов Г.Ю., Савчина О.В. Применение статистического метода выборочного наблюдения в аудите// Материалы Международной научно-практической конференции "Проблемы внедрения международных стандартов аудита и учета, практика их применения в странах СНГ". М.; РУДН. – С.202 – 205, 2018.

2. Гореева Н.М., Демидова Л.Н., Савчина О.В. Статистические методы анализа структурных различий в формировании финансовой отчетности организаций Российской Федерации в условиях международных стандартов финансовой отчетности // Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». С.13-20.– 2019.- Выпуск 1/2019.

3. N.M. Goreeva, L.N. Demidova, O.V. Savchina. Assessment of the Impact of COVID-19 on the Educational Activity in Russia Article, WoS Advances in Social Science, Education and Humanities Research, volume 486, November 2020, pp. 491-495.

## УЧЁТ И АУДИТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

*Уразбекова Шолпан Талгатовна,  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Учёт, аудит и анализ»  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан*

*Садуакасова Кунсулу Жилкайдаровна  
К.э.н., доцент кафедры «Учет и анализ»  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева,  
Казахстан*

*Аннотация.* В статье рассматривается изучение теоретических основ и действующей практики учета, а также проведение аудита доходов и расходов организации.

*Ключевые слова:* бухгалтерский учёт, выручка, финансовые результаты, финансовая отчётность.

## ACCOUNTING AND AUDITING OF INCOME AND EXPENSES IN SMALL ENTERPRISES

*Urazbekova Sholpan Talgatovna*

*A 4th year student in Economics  
"Accounting, auditing and analysis" profile  
Faculty of Economics*

*L.N.Gumilyov Eurasian National University*

*Saduakasova Kunsulu Zhilkaidarovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor of the Department  
"Accounting and Analysis"*

*L.N.Gumilyov Eurasian National University  
Kazakhstan*

*Annotation.* The article deals with the study of the theoretical foundations and current accounting practices, as well as the audit of the income and expenses of the organization.

*Keywords:* accounting, revenue, financial results, financial statements.

Главная цель любого предприятия - получение прибыли. В современных условиях прибыль предприятия является важнейшим источником получения средств, необходимых предприятию для развития производства. Кроме того, часть обязательств компании перед бюджетом, банками, другими предприятиями и организациями выполняется за счет прибыли.

Прибыль складывается из соотношения доходов и расходов, и ее величина напрямую зависит от этих показателей.

Важнейшим фактором, влияющим на величину всех видов прибыли предприятия, является величина дохода, получаемого им в ходе своей деятельности. Однако вся экономическая жизнь предприятия состоит не только из суммы доходов, но и из расходов.

Доходы и расходы - это те факты экономической жизни, которые с экономической, юридической и бухгалтерской точки зрения изменяют финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия.

Размер дохода зависит в основном от объема реализованной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, цен на них и дебиторской задолженности. Доход также зависит от финансовой дисциплины покупателей товаров и потребителей работ и услуг. Чем выше доля дебиторской задолженности в доходах, тем меньше финансовых ресурсов у организации.

В общих чертах доход делится на доход от обычной деятельности и прочие доходы. Доход от обычной деятельности - это выручка от продажи продукции, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, реализации продукции с длительным производственным циклом по мере

готовности работ, услуг, продукции или по завершении работ, оказания услуг, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного товара признается в бухгалтерском учете, как только он будет готов, если есть возможность определить готовность работы, услуги, товара. Если размер выручки от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг определить невозможно, то она принимается к бухгалтерскому учету в размере признанных в бухгалтерском учете затрат на изготовление этой продукции, выполнение этой работы, оказание услуг, которые в результате будут возмещены организации.

Вариант или метод признания выручки от реализации продукции (работ, услуг) устанавливается организацией при принятии учетной политики на отчетный год на основе условий ведения бизнеса, налогового законодательства и договоров, заключенных или находящихся на рассмотрении с покупателями и заказчиками.

Расходы предприятия - это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, другого имущества) и/или возникновения обязательств, что приводит к уменьшению капитала этого предприятия.

По экономическому содержанию расходы предприятия делятся на материальные, трудовые и денежные. Материальные затраты связаны с ресурсным обеспечением финансово-хозяйственной деятельности предприятия и включают стоимость приобретенного сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива и электроэнергии, а также услуг других организаций. Затраты на оплату труда используются для оплаты персонала предприятия. Денежные затраты представляют собой отток денежных средств. Это включает в себя уплату налогов и обслуживание денежного оборота предприятия.

В зависимости от объема производства затраты предприятия делятся на постоянные и переменные. Постоянные затраты не зависят от объема производства. К ним относятся определенные виды налогов, амортизационные отчисления, страховые выплаты, арендная плата, заработная плата управленческого персонала и т.д. Переменные затраты изменяются пропорционально объему выпускаемой продукции, работ и услуг. Переменные издержки обычно включают материальные затраты и заработную плату основных производственных работников.

В зависимости от того, как затраты распределяются между видами продукции, затраты делятся на прямые и косвенные. Прямые затраты определяются как затраты, связанные с производством определенных видов продукции, которые могут быть прямо и непосредственно включены в себестоимость продукции. Косвенные затраты включают общепроизводственные и общехозяйственные расходы, вспомогательные производственные услуги и другие. Косвенные затраты, как и прямые затраты, устанавливаются на себестоимость продукции путем их разделения между отдельными видами продукции, работ и услуг. []

Учёт доходов отражается в разделе 6 «Доходы» Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом министра финансов Республики Казахстан от 23 мая 2007 года № 185:

- 6000 «Доход от реализации продукции и оказания услуг»;
- 6100 «Доходы от финансирования»;
- 6200 «Прочие доходы»;
- 6300 «Доходы, связанные с прекращаемой деятельностью»;
- 6400 «Доля прибыли организаций, учитываемых по методу долевого участия».

По кредиту счета 6010 "Доход от реализации продукции и оказания услуг" отражаются доходы от реализации продукции; доходы, полученные в прошлом периоде, но относящиеся к отчетному периоду.

В конце отчетного периода счета данного раздела закрываются на счете 5610 «Итоговая прибыль (итоговый убыток)».

Себестоимость реализованной готовой продукции на предприятии признается как расход в тот отчетный период, в который признается с ним доход.

В целях синтетического учета себестоимости реализованной продукции применяют счета подраздела 7000 "Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг".

Аудит - особая, самостоятельная и независимая организационная форма финансового контроля. В Законе Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности" аудиту дается следующая характеристика: "Аудит - проверка в целях выражения независимого мнения о составлении финансовой отчетности и прочей информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан".

По мнению Нурсеитова Э.О., "аудит - предоставление возможности аудитору выразить мнение в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность во всех существенных аспектах, в соответствии с установленными основными принципами составления финансовой отчетности".

Целью аудита является решение конкретной задачи, определенной законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности и договорными обязательствами аудитора и клиента.

Аудит доходов и расходов - это деятельность, направленная на снижение бизнес-риска, связанного с неполным, неточным отражением финансовой информации о доходах и расходах предприятия, что позволяет повысить эффективность деятельности предприятия и позволяет оценить и спрогнозировать последствия принятия ряда экономических решений.

Целью аудита доходов и расходов является установление правильности расчета доходов от реализации готовой продукции и себестоимости реализованной продукции.

Таким образом, аудит доходов и расходов проводится с целью подтверждения достоверности финансовой отчетности компании. Эта цель определяется следующими задачами:

- проверка достоверности расчета дохода от реализации готовой продукции;
- проверка объективности стоимости проданной продукции.

Неточность одного из этапов этой цепочки приводит к искажению суммы доходов и расходов предприятия, отраженных в финансовой отчетности, и, как следствие, к сокрытию налоговой базы.

Поскольку Закон Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности" определяет, что аудит - это предпринимательская деятельность по проведению аудита и предоставлению других услуг в соответствии с профилем своей деятельности, в результате по результатам аудита доходов и расходов становится важной работа по совершенствованию организации бухгалтерского учета. С этой целью аудитор или аудиторская организация могут рекомендовать: автоматизировать расчеты с покупателями и заказчиками продукции, использовать унифицированные формы документов, уточнять правильность расчетов, применять наиболее рациональные системы аналитического учета доходов и расходов и т.д.

Таким образом, в условиях рыночной экономики и экономической самостоятельности производственных предприятий значительно возрастает роль бухгалтерского учета и аудита как единого инструмента принятия различных управленческих решений.

#### **Список литературы:**

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 г., №234-III
2. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях: Учебное пособие. - Алматы, 2006.-472с.
3. Международные стандарты финансовой отчетности. – Алматы: БИКО, 2004.
4. Об аудиторской деятельности. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года N304-1 (с изменениями и дополнениями).
5. Нурсеитов Э.О. Особенности национального учета и МСФО. – Алматы: Изд-во БИКО, 2004.-300 с.

## ДИРЕКТОР-СОБСТВЕННИК: КАК РАЗДЕЛИТЬ ФУНКЦИИ ОПЕРАТИВНОГО И КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

*Хакназаров Элнур*  
2-й курс магистратура  
Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит  
Российский университет дружбы народов,  
Россия

*Сорокина Лариса Николаевна,*  
к.э.н., доцент  
Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов,  
Россия

**Аннотация:** На нынешней стадии совершенствования бизнеса в России переход организаций к этапу использования на практике оперативного, корпоративного менеджмента случился, однако какие конкретно цели можно разрешать с использованием подобного управления и, таким образом, кто в организации должен разрешать задачи, до нынешнего периода большому количеству владельцев остается непонятным. Соответственно, если по началу обнаруживали или создавали потребность в целесообразности применения оперативного, корпоративного менеджмента, то в дальнейшем нужно предлагать инструментарий, с использованием которого эта потребность станет удовлетворяться в рамках разграничения функционала названных типов управления.

**Ключевые слова:** директор-собственник, разделить, функции, оперативное, корпоративное, управление.

## DIRECTOR-OWNER: HOW TO SEPARATE THE FUNCTIONS OF OPERATIONAL AND CORPORATE GOVERNANCE

*Khaknazarov Elnur*  
2nd Year master's degree- Accounting, Internal control and Audit  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia,  
Russia

*Sorokina Larisa,*  
PhD, Faculty of Economics,  
Department of accounting, audit & statistics,  
Friendship University of Russia,  
Russia

**Annotation.** At the present stage of the development of Russian business, the transition of companies to the stage of practical application of operational and corporate governance has occurred, but what specific tasks can be solved with the help of such management and, accordingly, who in the company should be engaged in their solution, still remains unclear to many directors-owners. Therefore, if at first they identified or formed a need for the need to use operational and corporate governance, then they should offer tools with which this need will be met in the conditions of separation of functions of these types of management.

**Keywords:** director-owner, division, functions, operational, corporate, management.

При рассмотрении классических концепций менеджмент имеет характеристики индивидуального структурного компонента механизмов естественного, социального либо технологического характера, которые должны формировать базис для производства регулярности работы систем, реализации задач, ради которых они формируются, обеспечение согласованной коммуникации структурных компонентов и внутри механизма, и за рамками системы. Функция менеджмента подчинена логическим законам, работает согласно проработанным в этой отрасли алгоритмам, которые опосредованы совокупностью регулярно меняющихся друг друга действий. Главная направленность управленческой работы может охватываться аспектами организации производства,

планированием (прогнозы, модели, программирование), координацией, стимулированием, надзором, учетом осуществления ставящейся перед субъектом менеджмента деятельностью, функционалом продвижения [7].

Непосредственно понятие «управление» часто применяется в гражданском праве. Это выражение отражается в терминологии «оперативного менеджмента», внешнего управления либо доверительного, корпоративного менеджмента. Также, касаясь имущественных взаимоотношений, которые базируются на административном либо другом властном подчинении 1 стороны иной, часть третья второй статьи Гражданского кодекса Российской Федерации напрямую регламентирует запрет на использование гражданско-правовых норм. Формальное объяснение этих основ предусматривает возможность размышлять о том, что вовлечение в предмет гражданского права отношений с управленческими компонентами меняет общую суть права. Вследствие этого, оно не допускается [1].

Отношения менеджмента охватывают каждую отрасль социальной жизни. Они могут складываться и при публичном праве, и в частной правовой отрасли. Но особенности отношений менеджмента заметно различаются, принимая во внимание отрасль, где эти правовые отношения встречаются. Менеджмент в индивидуальном праве отличается от других форматов влияния субъектов тем, что в них реально имеется индивидуально-правовая природа, которая зачастую обнаруживается на стадии, которая предшествует появлению конкретных правовых отношений участников.

Оперативный менеджмент – работа субъекта управления, применяемая в целях влияния на имущественный объект, чтобы достичь необходимых для организации целей. В реальности, это осуществление производственного плана, регулярный надзор за тем, в полной ли мере, вовремя ли он выполнен. Право оперативного менеджмента регламентируется Гражданским кодексом России (ст. 296 [2]). По ее нормам, организация, закрепляющая имущество в рамках права оперативного менеджмента, распоряжается, применяет данное имущество в тех рамках, что установлены законодательством согласно задачам собственной работы, применению имущества, когда другое не регламентируется законодательно; распоряжается им с согласия владельца данного имущества.

Помимо этого, имущественный владелец может забрать лишнее (то, что не применяется либо применяется не согласно назначению, закреплено за организацией либо казенной организацией или покупается названными учреждениями путем финансов, выделяемых владельцем на покупку данного имущества). Имуществом, которое изъято у организации либо гос. предприятия, владелец имеет право распоряжаться согласно собственным нуждам. Соответственно, право оперативного менеджмента – ограничиваемое вещное право, предоставляющее казенной организации касаясь закрепляемого за организациями имущества вероятность осуществления в рамках, которые установлены законодательством, права владеть, распоряжаться, применять имущество (согласно задачам собственной работы, задачам владельца, его назначению).

Корпоративный менеджмент – механизм отчетности перед акционерами для людей, которым доверяется управление организацией в реальном времени; метод менеджмента организацией, обеспечивающий равнозначную распределяемость итогов работы между каждым акционером, другими людьми, которые в этом заинтересованы; перечень действий, регламентов, помогающих акционерам в контроле за руководством организации, в рамках воздействия на управление, чтобы максимизировать доходность; механизм взаимных отношений между менеджерами организации, владельцами касаясь аспектов обеспечения результативности работы учреждения, защиты интересов собственников и иных заинтересованных субъектов. Названные выше дефиниции, конечно, демонстрируют суть корпоративного менеджмента, заключающегося в разделе собственности, исполнительного управления в случае, если владелец не имеет возможность напрямую контролировать управленческие вердикты [6].



Необходимо отметить, что в нынешний период повышенные инвестиционные риски имеются и у основных российских организаций. В данном аспекте большее число вероятных акционеров несут заметные риски в форме капложений в корпорации (организации, выпускающие ценные бумаги). В результате можно увидеть целесообразность для корпораций регулярно подтверждать собственное финансовое положение, возможность регулярного совершенствования. Говоря по-другому, чтобы привлечь инвестирование, корпорации должны обладать повышенной деловой репутацией. Корпоративный менеджмент делает работу организации прозрачной, результативной, непосредственно бизнес – привлекательным для инвестирования [8].

Корпоративный менеджмент можно анализировать вместе с рядом терминов: стратегический, оперативный менеджмент. Делая вывод из разных дефиниций стратегического менеджмента, следует понимать под ним специальный вид менеджмента организацией. Его смысл состоит в долговременном планировании, которое направлено на увеличение организационных возможностей с помощью достижения конкурентоспособности в рамках нарастания корректировок из вне, взаимосвязанной с данной спецификой неопределенности. Оперативный менеджмент осуществляется компанией каждый день на базе прорабатываемой стратегии. Он предусматривает создание тактических целей, проектирование плана работы. Когда стратегия обеспечивает обобщенные долговременные цели орг. совершенствования, операционный менеджмент выявляет, какие конкретно действия нужно предпринимать, чтобы достичь рассматриваемых целей.

Из вышеназванного можно сделать вывод о том, что в организации, с 1 позиции, есть ясно выявленное планирование стратегии. С иной позиции, есть управленческая структура, регламент взаимодействия отделений организации, обеспечивающих исполнение долговременной стратегии на практике [3].

Одновременно, в нынешний период можно увидеть 2 главных подхода к дефиниции корпоративного менеджмента:

- Корпоративный менеджмент в узком рассмотрении предполагает имеющуюся в организации управленческую структуру, системы коммуникации отделений организации, обеспечивающих защиту прав акционеров; тех, кто инвестирует.
- Такой менеджмент в обширном рассмотрении предполагает стратегические планы работы организации, принимая во внимание интересы владельцев, иных заинтересованных в работе учреждения людей.

Соответственно, при ведении корпоративного менеджмента в организации производится и стратегический менеджмент, и текущий менеджмент. Единновременно, согласно популярной точке зрения, в системе управления компанией корпоративный менеджмент располагается на более высоком уровне, нежели текущий менеджмент. Функционал корпоративного менеджмента, просто менеджмента может пересекаться лишь в стратегической отрасли, т. к. данный аспект в одно и то же время можно причислить к отрасли управления, назвать базовым компонентом корпоративного менеджмента.

Следует отметить, что управленческие уровни для организационного менеджмента разделяют, принимая во внимание разрешаемые на различных уровнях задания. Чаще всего владельцы компании занимаются разрешением задач, которые взаимосвязаны с долговременным совершенствованием бизнеса, тогда как управляющие занимаются реализацией существующих операционных целей. Корпоративный менеджмент появляется в тот период, когда производят деление функционала менеджеров, общего бизнес-менеджмента. Смысл корпоративного менеджмента сведен к возможности управлять организацией, обеспечивая возможность защитить права акционеров (главным образом, финансовых путем достижения доходности работы); к достижению регулярного совершенствования в долгосрочной перспективе путем принятия во внимание интересов обширного перечня заинтересованных участников [4].

Таким образом, с 1 позиции, в процессе корпоративного менеджмента следует разрешать цели стратегического менеджмента (возможность обеспечить способность компании к конкуренции на долговременной основе путем реакции на смену условий из вне). С иной позиции, следует разрешать задачи, которые связаны с проектированием, поддержкой в организации системы коммуникации между составными частями стратегического, текущего управленческого уровня, который обеспечивает выполнение проработанных планов с меньшими для организации затратами (оптимальный механизм менеджмента организации). Соответственно, корпоративный менеджмент можно назвать не обособленным уровнем менеджмента компанией, а общим перечнем процессов управления в компании, которые реализуются, чтобы обеспечить регулярность работы учреждения в течение долгого времени.

Чаще всего стратегический функционал в сфере организационной соц. ответственности (пример – механизм управления экологией) исполняет совет директоров, выявляя самые значимые отрасли орг. совершенствования. К примеру, текущим функционалом занимается правление; координационный комитет «Газпром» включает большую часть людей, участвующих в правлении. При подобном рассмотрении итоговый сбор акционеров способен исполнять надзорную функцию, так как директорский совет, правление подчиняются итоговому собранию. В ситуации с «Газпром» основной надзорный функционал осуществляется государством (основной пакет акций находится в его ведении). Необходимо выделить, что в анализируемом холдинге выстраивается ясная система осуществления групповой соц. ответственности. Она имеет специальное строение; в нее вовлечен и состав руководства, и персонал. Одновременно, эта структура на регулярной основе развивается. Она должна реагировать на перемены из вне [5].

Однако, не принимая во внимание подход, корпоративный менеджмент организацией предполагает наличие таких компонентов:

- Четкий механизм менеджмента организацией, надзора за работой учреждения. Сбор акционеров прорабатывает основные вердикты, в будущем реализуемые управленцами высшего звена.

- Структура, которая воздействует на правораспределение, полномочия между теми, кто участвуют в орг. менеджменте.

- Регламент проработки вердиктов, границы, чтобы достичь целей, контролировать итоги деятельности организации.

Соответственно, корпоративный менеджмент показывает общий регламент поведения, делает более стабильной управленческую стадию, помогает увеличить доверие к организации с позиции вероятных инвесторов, гос. органов, иных участников.

Рассматривая работу владельца-собственника с позиции разграничения функционала текущего, а также орг. менеджмента, необходимо выделить, что перед принятием решения ухода от текущего менеджмента бизнесом, владельцу нужно как выявить возможности совершенствования организации, собственную роль в развитии; так и приготовить организацию, топ-менеджеров к заметным корректировкам. Несколько лет назад среди специалистов бытовало мнение о том, что владельцу требуется отходить от менеджмента в период, когда компания перестает быть стартапом, выходит на регулярные уровни доходности. Имеется ввиду, что, когда есть конкретные рыночные законы, лучше пользоваться экспертной помощью людей, знакомых с рыночными законами, имеющих возможность принятия более правильных вердиктов в сравнении с владельцем. Консультанты по менеджменту организацией стараются убедить в этом предпринимателей. Но в реальности процесс представляется не таким прозрачным.

Опыт европейских стран тоже не способен дать подходящих общих рекомендаций. Конечно, на западе Европы востребован механизм привлечения управленцев по найму. Практика менеджмента владельцем собственной организации также востребована. Больше число европейских, американских компаний – это организации семейного бизнеса. Это касается и корпораций. Те, кто основали Майкрософт, Делл, Amazon, Virgin, до сих пор

активно участвуют в менеджменте. В РФ также имеются подобные ситуации. По аналогии с мировыми организациями, большее число бизнесменов из России желают не отходить от дел в полной мере, лишь только перестают осуществлять текущий менеджмент, концентрируясь на целях орг. развития. Но ситуации с общим отходом от дел встречаются часто. Зачастую это взаимосвязано с рыночными особенностями. К примеру, общепринято, что определенные типы бизнеса оптимально совершенствуются при привлечении управленцев по найму. Процесс касается гостиничного менеджмента, менеджмента центрами бизнеса, ТРК. В нынешний период девелоперы, начиная возводить объект, зачастую ориентируются на конкретных операторов. Их могут привлечь в роли консультантов даже на стадии возведения постройки.

Осуществляемый напрямую выбор (отходить либо не отходить от менеджмента) владелец производит индивидуально. Соответственно, следует заново сформулировать аспект о том, какую роль владельцу нужно занимать касаясь организации, чтобы она являлась оптимальной и для владельца, и для организации. Скорее всего, владельцу необходимо выполнить 3 действия: критическая оценка собственной точки зрения касаясь организации; выявление необходимой позиции касаясь предприятия; перевод из существующей позиции в эффективную. В целях оценки собственной текущей позиции владелец должен определить 2 аспекта – наличие желания участия в менеджменте организацией; есть ли положительное либо отрицательное воздействие на бизнес учреждения.

Одно дело, если бизнесмен желает вкладывать много усилий в собственный бизнес, воплощая свою мечту. Другое дело, когда предприниматель желает с большей быстротой продать компанию. В этом случае огромная работа во благо общего дела не всегда полезна. Владелец может упорно работать, рождая результат, который мог бы принести многомиллионный доход, однако путь будет неправильным, итоги будут отрицательными. Подобное воздействие следует считать скорее разрушением, нежели созданием при любых стремлениях руководства организации. Давая оценку перспектив для определенной позиции, владельцу требуется с необходимой критичностью вообразить, в какой мере заметные корректировки нужны организации, принять во внимание вероятные расходы. К примеру, на практике можно убедиться, что достаточно трудно правильно реализовать методiku «предприниматель для проекта» в средней по размеру организации, которая успела вырасти, интегрировать процессы постоянного управления

Следует выделить такие факторы, помогающие увеличить результативность разграничения функционала текущего, корпоративного менеджмента:

- Присутствие ясной формулировки ориентиров стратегии. Производственные, маркетинговые новшества, новшества в ресурсном менеджменте должны обосновываться желанием быть выше фирм-конкурентов, не допустить утрату позиции на рынке. Одновременно, нужно регулярно отслеживать, чтобы экономический результат от новшеств превышал расходы на интеграцию нововведений.

- Минимизация затрат на менеджмент. В случае, когда затраты на менеджмент превышают позитивные итоги, возникает аспект перестроения общего управленческого механизма либо индивидуальных компонентов системы.

- Развитие структуры внутри организации. Заметное влияние на практике предполагает, к примеру, трансформация от функционально-структурной орг. концепции к процессно-ролевой либо матричной. Это не всегда представляется вероятным, однако в данной ситуации уменьшается количество уровней иерархии, совершенствуется сетевая разновидность управления, становится меньше разрыв между руководством, исполнением. В результате увеличивается общесистемная мобильность, быстрота работы.

- Институциональные факторы, совершенствование нормативной, правовой основы. Данный аспект относится, главным образом, к государственным функциям. Чтобы совершенствовать систему экономики, соответствующую общемировой стандартизации, требуется проработка экономических, технических институтов, принимающих во внимание

общемировой опыт бизнеса, специфику России, которая формирует предпринимательские характеристики в РФ. Целесообразной можно считать и инновационную политику.

Стоит отметить, что при увеличении уровня орг. менеджмента увеличивается результативность деятельности руководителей, возможность организации достичь стратегических задач. Специалисты говорят о такой специфике, которая присуща механизмам менеджмента в РФ: возможность объединить владение, менеджмент 1 человеком; слабость систем надзора за работой организации (наемное руководство подчинено чаще всего главному акционеру, а не всем); небольшая прозрачность действий; трудоемкость в рамках получения данных о текущем организационном финансовом положении, транзакциях фирмы; применение противозаконных либо неэтичных методик деятельности; отсутствие допуска акционеров к совещанию и так далее.

Достаточно трудное положение затрудняется отсутствием дружественной к компаниям гос. политики. Большинство организаций не имеет выгоды увеличения прозрачности, так как это предусматривает уязвимость перед надзорными органами, иными структурами, несмотря на то, что большое количество работы проделывалось, чтобы преодолеть подобное положение.

Высокий показатель коррупции предусматривает угрозы для акционеров лишиться владений посредством воздействия гос. органов. Можно отметить весомую разницу уровня жизни богатого, малообеспеченного населения, наблюдается различие в ценностных ориентациях, отношении к орг. задачам. Иной значимый проблемный вопрос – нехватка управленцев с опытом. На практике управление организацией зачастую производится акционерами, работающими почти без контроля, проводящими транзакции в рамках собственных интересов, не принимая во внимание общую денежную политику организации, слишком доверяя подчиненным.

Из того, что сказано до этого, следует подвести итог о том, что концепции корпоративного менеджмента без недочетов в РФ, других государствах пока не имеется. Однако возможность укрепления данной терминологии, понимание ее значения в рамках социума имеется. Можно выделить также совершенствование корпоративного менеджмента в рамках опоры на иностранный опыт. Чтобы в полной мере укрепить менеджмент, требуется участие органов исполнительной власти, законодательства, судебной, правовой систем, налогового механизма; непосредственно организаций, которые заинтересованы в наличии российской концепции орг. менеджмента.

В большем количестве публикаций касаясь организации бизнеса ведется речь о том, что владельцу организации следует отойти от текущего менеджмента, передав деятельность наемному руководству, занимаясь более масштабной работой. Это имеет место быть, но зачастую владельцы допускают просчеты, разграничивая обязанности, не дожидаясь стабилизации каждого аспекта, появления управленческой структуры, понятной направленности для совершенствования. При подобном рассмотрении допускается и привлечение экспертов извне с опытом работы.

В целом, для владельца не имеется жесткого последовательного разделения общего на части, однако деление функционала текущего, корпоративного менеджмента можно назвать при существующей специфике важным. Вариантов принятия участия в деятельности организации множество. Основным является правильный подбор деятельности для себя, организации. Сложно критично оценивать собственное воздействие в качестве менеджера на орг. бизнес. Без данных действий будущий вердикт по смене позиции не будет в достаточной мере обоснован. Для нахождения идеальной позиции требуется в полной мере продумать:

- Собственное будущее;
- Будущее организации;
- Тип деятельности, при котором воздействие на бизнес станет более оптимальным.

Трансформацию к обновленному положению следует планировать, производить в качестве специализированной деятельности владельца, которую другие люди не могут производить.

**Список литературы:**

1. Авхадеев В.Р. Договор как общеправовая ценность / В.Р. Авхадеев, В.С. Асташова, Л.В. Андриченко. Монография. М.: ИЗИСП, Статут, 2018. 381 с.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 21.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.12.2021).
3. Красильникова Евгения Олеговна Риски в системе корпоративного управления // Бизнес-образование в экономике знаний. 2018. №3 (11). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/riski-v-sisteme-korporativnogo-upravleniya-1> (дата обращения: 27.01.2022).
4. Куваева Валерия Дмитриевна Разграничение понятий корпоративного управления, системы корпоративного управления и системы корпоративного менеджмента организации // Вестник ГУУ. 2014. №17. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razgranichenie-ponyatiy-korporativnogo-upravleniya-sistemy-korporativnogo-upravleniya-i-sistemy-korporativnogo-menedzhmenta> (дата обращения: 27.01.2022).
5. Матиева М.Р. Специфика распределения функций и полномочий между субъектами корпоративного управления // Научные записки молодых исследователей. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-raspredeleniya-funktsiy-i-polnomochiy-mezhdu-subektami-korporativnogo-upravleniya> (дата обращения: 27.01.2022).
6. Минервин И.Г. Корпоративное управление: тенденции и перемены // Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Сер. 2, Экономика: Реферативный журнал. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/korporativnoe-upravlenie-tendentsii-i-peremenu> (дата обращения: 27.01.2022).
7. Тушова Екатерина Сергеевна К вопросу о гражданско-правовых отношениях управления // Вестник Московского университета МВД России. 2021. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-grazhdansko-pravovyh-otnosheniyah-upravleniya> (дата обращения: 27.01.2022).
8. Чеботарь Ю.М. Корпоративное управление: монография/Чеботарь Ю.М. – М.: Автономная некоммерческая организация «Академия менеджмента и бизнес-администрирования», 2017 – 136 с.

## **БЮДЖЕТИРОВАНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТА ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В НЕПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Хамад Али Кадим Хамад,  
студентка 2-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов  
Ирак*

*Сорокина Лариса Николаевна,  
к.э.н., доцент  
Кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов  
Россия*

**Аннотация:** В данной статье раскрывается роль бюджетирования в компании. Конкретизируется, для чего необходим бюджет, его планирование, а также как какие цели и задачи он выполняет для фирмы. НПО – это неправительственные организации, которые осуществляют свою деятельность на основании устава и на собственные средства. Насколько сильно для данных компаний важно планирование бюджета. Какие финансовые инструменты используются для планирования и бюджетирования.

**Ключевые слова:** бюджет; бюджетирование компании; НПО; финансовое планирование; инструменты; финансовый менеджмент.

## **THE ROLE OF THE BUDGET SYSTEM AS AN INSTRUMENT OF FINANCIAL PLANNING IN NGOS**

*Hamad Ali Kadhim Hamad,  
A 2th year student in Economics  
profile "Accounting and Auditing"  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Iraq*

*Sorokina Larisa Nikolaevna,  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Departments of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics Peoples' Friendship University of Russia  
Russia*

**Abstract:** This article tells about the role of budgetary activity for companies. It specifies what the budget is required for, its planning, as well as what are the goals and objectives that it performs for the company. NGOs are non-governmental organizations whose activities are aimed at establishing a charter and at their own expense. Probably, budget planning is very important for these companies. What financial instruments are used to plan the budget system.

**Keywords:** budget; company budgeting; NGOs; financial planning; tools.

### **Введение**

Для российской экономики стратегическое управление предприятием является перспективным направлением. Стратегические планы являются основополагающими документами для принятия управленческих решений. Они определяют тенденцию развития предприятия, возможности стабильного присутствия на целевом рынке, а также будущую стоимость бизнеса. Научно обоснованная стратегия позволяет предприятию сосредоточивать усилия и организационные ресурсы на стержневых направлениях, способных принести предприятию экономический и финансовый успех. Важнейшей стратегической составляющей плано-аналитической работы предприятий всех без исключения сфер экономической деятельности является разработка регулярных финансовых планов – бюджетов. Бюджетирование содействует уменьшению нерационального использования финансовых средств предприятия путем своевременного

планирования хозяйственных операций, товарно-материальных и финансовых потоков и контролю за их реальным осуществлением [1].

Бюджет представляет собой разграничение в денежном выражении условий, окружающих выбранный проект, и результатов, которые предполагается достичь после его завершения в течение определенного времени. По этой причине это выражение количественного характера предполагает, в свою очередь, высокий уровень соответствия бизнес-плану и стратегиям, которые обозначают путь компании. Это связано с тем, что в ходе его подготовки он устанавливает ресурсы и финансовые потоки, которые будут направлены на указанный проект в течение определенного периода времени [2].

Таким образом, легче измерить риск, связанный с этим типом цели, с целью его максимально возможного снижения и достижения лучших результатов. С другой стороны, бюджет также может выступать в качестве средства информирования государственных учреждений и органов. Это, давая достоверное и прозрачное представление о намерениях, использованных средствах и действиях компаний. Таким образом, бюджет – это очень полезный инструмент, который позволяет нам, среди прочего, контролировать расходы при выполнении проекта [3].

Бюджетные цели:

- всесторонне, систематически и финансово планировать все виды деятельности, которые предприятие должно осуществлять в данный период;

- контролируйте и измеряйте количественные и качественные результаты и устанавливайте обязанности в различных зависимостях субъекта для достижения соответствия запланированным целям;

- координируйте различные центры затрат, чтобы обеспечить целостный прогресс организации;

- определить финансовые ресурсы, необходимые для достижения стратегических целей учреждения и, следовательно, каждой области [4].

### **Инструменты финансового планирования**

Для правильной работа компании необходимо использовать ряд инструментов бухгалтерского учета для достижения оптимального финансового планирования. Это помогает будущей конкуренции компании, для которой составление хорошей стратегии необходимо (рис.1). Конкурентоспособность бизнеса возникает в соответствии с контролем, который они осуществляют в отношении своих активов, для чего финансовая администрация осуществляет необходимое планирование посредством применения различных инструментов учета.

1. Экономическая эффективность. Компания классифицируется как 100% прибыльная – доход превышает затраты.

2. Анализ затрат – позволяет узнать, когда и сколько продуктов может быть произведено.

4. Постоянные затраты – которые являются частью компании, независимо от того, было ли у нее хорошее или плохое производство. В этот анализ включены цены на объекты, ежемесячные платежи, маркетинговые расходы, заработная плата сотрудников или любые другие виды расходов, которые не связаны с производством продукции.

5. Переменные затраты – относятся к себестоимости продукции, но относятся к переменной, независимо от того, изменяется, увеличивается или уменьшается объем производства. Он фокусируется на сырье и способах его использования, чем больше его требуется, тем лучше, при этом можно наблюдать баланс, который есть у компании, ее производство и то, что она может оценить с точки зрения объема, цены и затрат [5].

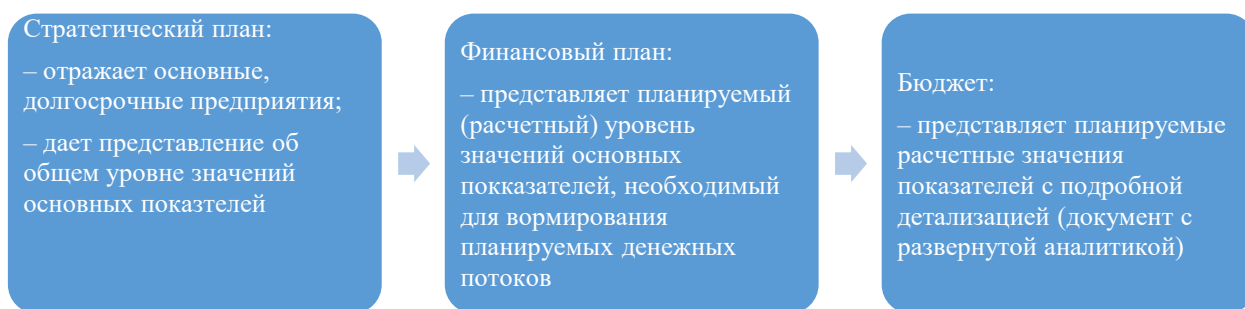


Рис 1. Последовательность финансового планирования

### НПО – Неправительственные организации

Это организация, учреждённая частными лицами и/или другими общественными (некоммерческими, НПО) организациями без участия официальных (правительственных) институтов и осуществляющая свою деятельность на основании устава и на собственные средства. Собственные средства НПО складываются из взносов её членов и привлечённых средств (частных и корпоративных пожертвований, частных и государственных грантов, заказов на выполнение работ в сфере компетенции НПО и т.п.) [6].

Схема внутреннего устройства неправительственной некоммерческой организации (рис.2). Данная схема иллюстрирует то, что составляющие НПО включают как минимум 4 основных блока. Схема показывает, что для эффективной работы НПО необходимо согласование и соответствие друг другу всех вышеперечисленных составляющих – в противном случае, деятельность НПО становится неэффективной.

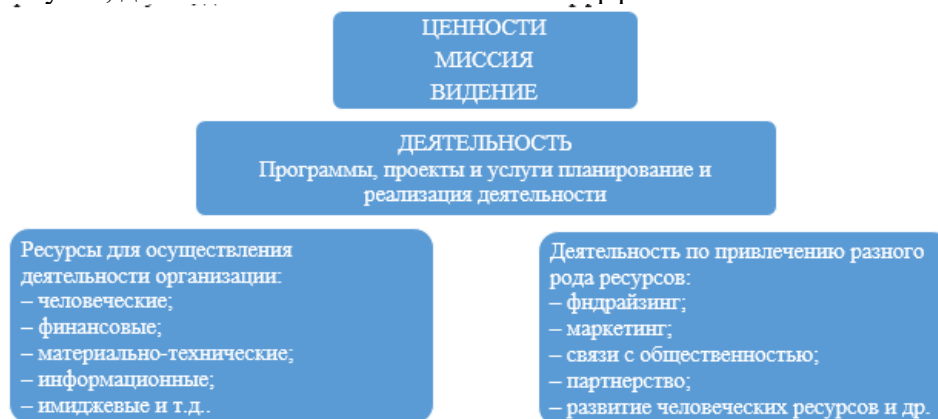


Рис. 2. Составляющие НПО

Таким образом, для эффективной работы организации важно каждый раз находить соответствующее друг другу сочетание деятельности, направленной на реализацию миссии и имеющихся ресурсов и планировать постоянную деятельность по привлечению тех или иных ресурсов [7].

Самым эффективным инструментом активизации всех сотрудников организации и налаживания обмена информацией является не просто совместное планирование конкретной деятельности, а постановка ясных целей и задач – то есть выработка стратегии. Стратегия – это общий, всесторонний план достижения целей, содержащий долгосрочные цели деятельности и развития организации, тактические цели и задачи. Каждый сотрудник должен понимать и разделять цели организации.

НПО работают в быстро меняющемся мире в условиях высокой конкуренции. Чтобы организации могли выжить в таких жёстких условиях, их руководители должны выработать понимание и уверенность, необходимые для полноценного использования средств финансового менеджмента. Для НПО финансовый менеджмент — заключается в принятии мер по обеспечению здорового финансового состояния организации (рис.3, рис.4).



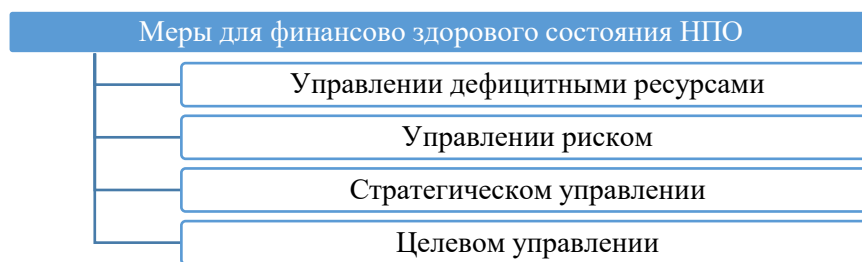


Рис. 3. Меры для финансово здорового состояния НПО



Рис.4. Процесс финансового планирования НПО [8]

Ядром финансового менеджмента является понятие финансового контроля. Он имеет место в ситуации, в которой финансовые ресурсы организации используются правильно и эффективно. Если это так, то руководители организации крепко спят ночью, бенефициары получают должное обслуживание, и доноры гордятся полученными результатами. Финансовый контроль осуществляется тогда, когда создаются системы и процедуры, которые должны обеспечить надлежащее обращение с финансовыми ресурсами организации.

#### Заключение

Не существует идеальной финансовой системы, которая соответствовала бы потребностям всех НПО. В то же время, имеется ряд составных частей, обеспечивающих работу в соответствии с передовой практикой финансового менеджмента.

#### Бухгалтерские записи

- Каждая организация должна достоверно отражать в учёте выполняемые ею финансовые операции, чтобы показать направления использования средств. Бухгалтерские записи содержат также ценную информацию об управлении организацией и о том, выполняет ли она поставленные задачи.

#### Финансовое планирование

- Бюджет, связанный со стратегическими и оперативными планами организации, является краеугольным камнем любой системы финансового управления и играет важную роль в мониторинге использования средств.

#### Финансовый мониторинг

- Если у организации есть бюджет и она ведёт прозрачный и своевременный бухгалтерский учёт, то ей очень просто формировать финансовую отчётность, позволяющую руководству оценить состояние дел в организации.

#### Внутренний контроль

- Система средств контроля, сдержек и противовесов — или "внутреннего контроля" — применяется для защиты активов организации и управления внутренним риском. Целью применения внутреннего контроля является устранение возможностей кражи или мошенничества, а также выявление ошибок и упущений в бухгалтерском учёте. Кроме того, эффективная система внутреннего контроля обеспечивает защиту персонала, занимающегося выполнением финансовых задач.

Следует отметить, что все составляющие должны быть реализованы последовательно. Частичное внедрение не обеспечит эффективности финансового контроля.

**Список литературы:**

1. Гасанов, Г. И. Бюджетирование как инструмент финансового планирования на предприятии / Г. И. Гасанов. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – № 11 (115). – С. 1828-1833. – URL: <https://moluch.ru/archive/115/31265/> (дата обращения: 15.01.2022).
2. <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
3. <https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/presupuesto-que-es/>
4. <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/07/importancia-de-realizar-un-presupuesto-para-alcanzar-objetivos/#:~:text=El%20principal%20objetivo%20de%20un,puedan%20surgir%20en%20el%20tiempo.>
5. <https://utel.edu.mx/blog/rol-personal/herramientas-contables-para-la-planeacion-financiera/>
6. [http://www.wehse.ru/cgi-bin/wpg/wehse\\_wpg\\_show\\_text\\_print.pl?term1304421849](http://www.wehse.ru/cgi-bin/wpg/wehse_wpg_show_text_print.pl?term1304421849)
7. Пособие для руководителей неправительственных организаций. Стратегическое планирование в НПО - Б.: 2013, - 64 с.
8. Льюис Т. Руководство Практический финансовый менеджмент для неправительственных организаций. 2016. 115 с.

## АУДИТ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ

*Хамалинская Виктория Владимировна*

*к.э.н., доцент*

*Доцент кафедры национальной экономики  
Экономического факультета*

*Российская академия народного хозяйства и государственной  
службы при Президенте РФ,  
Россия*

***Аннотация.** В статье рассматривается аудит национальных проектов на примере национального проекта «Демография». Выделены основные проблемы при определении цели и задач национального проекта «Демография», а также показателей для оценки степени достижения цели и задач. Показана роль аудита национальных проектов при планировании бюджетных расходов.*

***Ключевые слова:** аудит, национальные проекты, национальные цели, эффективность, бюджетные расходы*

## AUDIT OF NATIONAL PROJECTS AS A TOOL TO INCREASE THE EFFICIENCY OF BUDGET EXPENDITURES

*Khamalinskaya Victoria Vladimirovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Associate Professor of the Department of National Economy  
Faculty of Economics*

*Russian Presidential Academy of National Economy and Public  
Administration,  
Russia*

***Annotation.** The article discusses the audit of national projects on the example of the national project "Demography". The main problems in determining the goals and objectives of the national project "Demography", as well as indicators for assessing the degree of achievement of goals and objectives are highlighted. The role of the audit of national projects in the planning of budget expenditures is shown.*

***Keywords:** audit, national projects, national goals, efficiency, budget expenditures.*

Актуальность исследования заключается в необходимости формирования совершенной системы распределения ресурсов страны на все социально-экономические цели. Эффективные системы распределения ресурсов представляют собой определенные механизмы, посредством которых, в соответствии с аспектами эффективности бюджетных расходов, закрепленными статьей 34 БК РФ, повышается результативность и экономность использования бюджетных средств. Вследствие этого увеличиваются не только количественная, но и качественная отдача, экономический и социальный «эффект» бюджетных расходов, исключаются безрезультатные расходы, повышается уровень прозрачности, открытости сведений об исполнении бюджетов, минимизируются различного рода риски, в том числе до момента фактического расходования бюджетных средств.

Современным инструментом, обеспечивающим эффективность и результативность бюджетных расходов, являются национальные проекты и государственные программы. В этой связи актуальным становится проведение аудита эффективности бюджетных расходов в рамках национальных проектов.

С 2018 года появился «новый» инструмент обеспечения социально-экономических целей Российской Федерации – Национальный проект. Данный инструмент не имеет особой новизны, но тем не менее является одной из важнейших единиц достижения национальных целей до 2025 года.

Проведём анализ наиболее важного для социальной сферы национального проекта

«Демография» [6]. Национальный проект «Демография» (далее – НП «Демография») выделен в рамках Указа от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» (далее – Указ № 204): цели и целевые показатели проекта соответствуют целям и целевым показателям, указанным в подпункте «а» пункта 3 Указа № 204, состав федеральных проектов сформирован исходя из перечня задач, включенных в подпункт «б» названного пункта.

Финансовые результаты реализации данного национального проекта в 2020 году представлены следующими показателями. Общий процент реализации НП «Демография» составил 98% [4]. При этом наименьший процент реализации приходится на Федеральный проект «Содействие занятости женщин – создание условий дошкольного образования для детей в возрасте до трех лет» - 85,8%. Наибольший - Федеральный проект «Финансовая поддержка семей при рождении детей» - 99,6% [4].

По всем федеральным проектам, входящим в национальный проект «Демография» наблюдается достаточно высокий процент реализации, исходя из произведенного объема финансирования данных проектов. Всего федеральных проектов, входящих в НП «Демография» пять.

Аудит национального проекта, проводимый Счетной палатой, направлен прежде всего на определение обоснованности целей проекта, их корректной формулировки, корреляции между целями и ожидаемыми результатами, количественных и качественных показателей оценки степени достижения целей проекта [1].

В свою очередь, промежуточные итоги аудита НП «Демография» позволяют обратить внимание на ряд выявленных проблем.

Цели НП «Демография»: «увеличение суммарного коэффициента рождаемости до 1,7 и увеличение ожидаемой продолжительности жизни до 67 лет» [6] - носят агрегированный характер и могут быть достигнуты при реализации мероприятий, содержащихся не только в нацпроекте, но и в иных документах, касающихся вопросов демографии (Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года, Концепции государственной миграционной политики Российской Федерации на 2019-2025 годы, государственных программах, других национальных проектах).

Однако в паспорте НП «Демография» не описано влияние на *достижение указанных целей* мероприятий демографической направленности, реализуемых в рамках всех документах стратегического планирования.

В паспорте не однозначно дана характеристика роли нацпроекта в достижение национальных целей развития, определенных Указом № 204. Эта роль достаточно однозначно раскрыта только в двух федеральных проектах:

- «Финансовая поддержка семей при рождении детей» и «Старшее поколение». В федеральном проекте «Старшее поколение» указан результат по проведению ежегодного мониторинга достижения показателей национальных проектов в социальной сфере и науке и входящих в их состав федеральных проектов на достижение национальных целей развития России, что частично учитывает вышеприведённое замечание. Однако в паспорте нацпроекта отсутствует пояснение, на основании какой методики будет проводиться указанная оценка.

Так же, следует отметить, что недостаточно четко и однозначно прописаны модели оценки показателей федеральных проектов, так как следует обосновать достаточность количества и содержания мероприятий, которые будут обеспечивать достижение целей и показателей национального и федеральных проектов. Аналогичные недостатки, связанные с описанием показателей национальных проектов и федеральных программ достаточно распространены [2, с.30].

В рамках ФП «Финансовая поддержка семей при рождении детей» представлен результат по проведению комплекса исследовательских работ по выявлению факторов принятия гражданами решений о рождении детей.

*Проведение таких работ было предусмотрено спустя год после принятия решения*

*о разработке НП «Демография» и полгода после начала его реализации, что свидетельствует о формировании мероприятий проекта, направленных на стимулирование рождаемости, без учета мнения граждан.*

Показатели результативности федеральных проектов в составе НП «Демография» носят в основном числовой (количественный) характер. Качественных показателей представлено очень мало. Например, такой качественный показатель как степень удовлетворенности граждан результатами мероприятий нацпроекта не определен ни в одном из федеральных проектов [5, с.52]. На наш взгляд, использование незначительного количества качественных показателей не позволит оценить реальное влияние нацпроекта на изменение качества жизни граждан.

Отдельные количественные показатели нацпроекта не могут объективно характеризовать достижение его целей.

Так, например, достижение цели «увеличение доли граждан, ведущих здоровый образ жизни» должно характеризоваться количественными показателями по численности граждан, обратившихся в медицинские организации по вопросам здорового образа жизни, и численности лиц, которым рекомендованы индивидуальные планы по здоровому образу жизни в центрах здоровья. Представляется сомнительным, что после посещения гражданином медицинского учреждения и получения от врача рекомендаций по ведению здорового образа жизни, человек автоматически начнет вести такой образ жизни.

При этом следует отметить, что на сегодняшний день, все врачи в отчетах о приеме пациента указывают, что провели с пациентом разъяснительную беседу о здоровом образе жизни.

Анализ отчетов о ходе реализации НП «Демография» на федеральном и региональном уровнях показал достаточно большой перечень недостатков и рисков достижения результатов федеральных проектов. Данные проблемы нашли отражение в отчетах Счетной палаты [1]. Часть замечаний были учтены при разработке проекта федерального бюджета на 2021-2023 года, а также в решениях проектного комитета по НП «Демографии».

Так, по ФП «Старшее поколение» предложено внести изменения в расчет стоимости курса обучения граждан предпенсионного возраста в части включения в него расходов: «на компенсацию стоимости проезда к месту обучения в другую местность, на выплату суточных и наем жилого помещения» [6]. По ФП «Содействие занятости женщин – созданию условий дошкольного образования для детей в возрасте до 3-х лет» предложено включить в состав участников мероприятия по переобучению женщин, не состоящих в трудовых отношениях.

В то же время остается ряд нерешенных проблем.

Так, например, для достижения результата ФП «Старшее поколение» по созданию системы долговременного ухода за гражданами пожилого возраста и инвалидами *существуют риски, обусловленные отсутствием в нормативных документах четкого определения «долговременный уход», что может привести к неверной расстановке акцентов при формировании его модели* [7, с.275].

Показатели федеральных проектов в региональном разрезе включены в утвержденные нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации региональные проекты [3, с.131]. Вместе с тем, в представленной рядом регионов информации *выражается обеспокоенность наличием социально-экономических, организационных, правовых и финансовых рисков, связанных с достижением этих показателей. Это может свидетельствовать о недостаточном методическом обеспечении учета мнения субъектов Российской Федерации при декомпозиции значений показателей проектов в региональном разрезе.*

В этой связи нуждаются в дополнительной проработке вопросы:

- корректировки НП «Демография» с целью отражения влияния на достижение агрегированных целей и показателей, входящих в него, мероприятий демографической

направленности, включенных в другие документы стратегического планирования и национальные проекты;

- пересмотра состава показателей паспортов НП «Демография» и входящих в него федеральных проектов с целью включения в них качественных показателей, характеризующих ощутимые для общества и граждан социальные эффекты;

- дополнительной проработки механизмов учета мнения субъектов Российской Федерации при декомпозиции значений показателей НП «Демография» в региональном разрезе.

Таким образом, аудит национальных проектов является достаточно эффективным инструментом, обеспечивающим эффективное и результативное использование бюджетных средств. Что в свою очередь является необходимым условием реализации стратегических целей социально-экономического развития страны, не смотря на сложные экономические и социальные обстоятельства, вызванных мировой пандемией коронавируса, а также в условиях политической напряженности на мировой арене.

#### **Список литературы:**

1. Аудит национальных целей и проектов. Сайт Счетной палаты РФ. <https://ach.gov.ru/audit-national>.
2. Гузь Н.А., Васина Т.А., Пилюк К.А. Прогноз эффективности бюджетных расходов на реализацию государственной программы в сфере сельского хозяйства. В книге: Организация и управление предприятием - фундамент развития мировой экономики. Москва, 2018. С. 27- 42.
3. Завгородняя В.В. Практические аспекты формирования и исполнения бюджетов органов государственной власти и органов местного самоуправления // Евразийское Научное Объединение. 2018. № 1-2 (35). С. 129-134.
4. Исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации за 2020 год. – Москва, 2021. - [Ispolnenie\\_2020\\_god.pdf](#).
5. Лягина И.В., Хамалинский И.В. Анализ исполнения государственных программ. В сборнике: Научный форум. материалы I Межвузовской научно-практической конференции. В 2-х частях. 2020. С. 49-54.
6. Национальный проект «Демография». Официальный сайт: <https://xn--80aаратремсчfmo7a3с9ehj.xn--p1ai/projects/demografiya>.
7. Хамалинская В.В. Организация финансового контроля в рамках казначейской системы исполнения бюджета. В сборнике: Экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты. Сборник научных трудов 4-й Международной научно-практической конференции. 2019. С. 274-279.

## РЕАЛЬНОСТЬ РЕКЛАМНЫХ РАСХОДОВ ДЛЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Чаплыгина Елизавета Игоревна**  
студентка 4-го курса направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет и аудит»  
Российского университета дружбы народов,  
Россия

**Научный руководитель**  
**Мартынович Светлана Николаевна**  
Старший преподаватель  
Кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются рекламные расходы предприятия с позиции налогового учёта. Автором сделан вывод о том, что затраты на рекламную деятельность должны не только отвечать установленным требованиям, но и быть реальными в целях налогообложения.

**Ключевые слова:** реклама, рекламные расходы, Налоговый кодекс, учёт расходов, нормируемые затраты, ненормируемые затраты, реальность расходов.

## REALITY OF ADVERTISING EXPENDITURE FOR TAXATION

**Chaplygina Elizaveta Igorevna**  
is a 4th-year student of the  
department «Economics»  
profile «Accounting and Audit» of the  
Peoples' Friendship University of Russia ,  
Russia

**Research Supervisor**  
**Martynovich Svetlana Nikolaevna**  
Senior Lecturer  
Department of Accounting, Audit and Statistics  
Faculty of Economics  
Peoples ' Friendship University of Russia ,  
Russia

**Annotation.** The article discusses the advertising costs of enterprises with tax accounting. The author concluded that the costs of advertising activities must be not only certain, but also real to be considered.

**Key words:** advertising, advertising expenses, Tax Code, cost accounting, standardized expenses, non-standardized expenses, reality of expenses.

В современном мире важность рекламной деятельности значительно возросла. Реклама как двигатель торговли используется коммерческими предприятиями любых отраслей и масштабов. Реклама представляет собой инструмент продвижения путём транслирования информации о товарах или услугах конкретного бренда по всем возможным каналам коммуникации. Существует множество маркетинговых коммуникаций как онлайн, так и офлайн формата, например, Интернет, ТВ, СМИ, социальные сети, билборды, рекламные стенды, каталоги, брошюры, буклеты, специальные рекламные вебинары, марафоны и др. Каждая компания в зависимости от рода деятельности делает акцент на актуальных для неё платформах продвижения.

Рекламная деятельность способна оказывать на потребителей большее влияние, чем может показаться. Ключевой целью рекламы является максимальное распространение сведений о продукции компании, поиск потенциальных клиентов. Однако в современных реалиях смысл рекламы «заиграл новыми красками». Сейчас реклама умеет куда больше, чем просто информировать: навязывать, внушать, убеждать. Реклама равно «искусство»,

эмоционально воздействующее на потребителей. Грамотно выстроенная рекламная стратегия способна вывести организацию на новый уровень. Каждое предприятие, заинтересованное в развитии, должно уделять достаточно внимания маркетингу.

Нормативно-правовой базой рекламной деятельности выступают: Федеральный закон «О рекламе» от 13.03.2006 N 38-ФЗ, Налоговый кодекс Российской Федерации, а также комментарии Федеральной антимонопольной службы России, Федеральной налоговой службы РФ, Министерства Финансов РФ и др.

Согласно статье 3 ФЗ «О рекламе» всякая информация о товарах или услугах признаётся рекламой с учётом следующих положений:

- информация может распространяться в любой форме, любым способом, с помощью любых возможных средств;

- информация должна быть направлена на неопределённый круг лиц;

- главными задачами распространяемой информации являются: привлечение внимания, поддержание интереса и продвижение объекта рекламирования на рынке. [4]

Ко всему прочему, Федеральная антимонопольная служба в своём письме от 20.06.2018 указала уточнения, касающиеся некоторых формулировок. ФАС признаёт «неопределённым кругом лиц» такое объединение потребителей, которое невозможно индивидуализировать заранее как получателей данной информации. [8] Соответственно, с учётом вышеупомянутых аспектов, реклама не должна быть персонифицирована, но может быть адресована конкретной целевой аудитории.

Рекламные расходы компании представляют собой затраты, отведённые на осуществление различных рекламных мероприятий. Каждая организация в праве распределить рекламные расходы на нужные маркетинговые каналы, чтобы не только охватить максимальный поток людей, но и воздействовать на свою целевую аудиторию.

Согласно статье 252 «Расходы. Группировка расходов» главы 25 части второй НК РФ расходами в рамках налогообложения признаются те затраты налогоплательщика, которые соответствуют следующим условиям:

- расходы должны быть документально подтверждены и оформлены в соответствии с законодательством Российской Федерации и деловым оборотом;

- расходы должны быть экономически оправданными, их оценка отражается в денежном выражении.

- расходы должны быть нацелены на получение дохода. [3]

Налоговый кодекс устанавливает определённую методику учёта рекламных расходов, однако существует ряд тонкостей, которые необходимо учесть. Налоговый учёт рекламных расходов регламентируется статьёй 264 главы 25 части второй НК РФ. Статья 264 НК РФ «Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией» определяет рекламные затраты в качестве вида прочих расходов, связанных с производством и реализацией. Порядок учёта рекламных расходов обуславливается конкретным видом затрат. Расходы на рекламу подразделяются на: нормируемые и ненормируемые затраты.

Ненормируемые рекламные расходы признаются в полном объёме без ограничений, к данной группе относится следующий перечень затрат:

- расходы направленные, на рекламные мероприятия, осуществлённые через средства массовой информации и телекоммуникационные сети;

- расходы на реализацию наружной и световой рекламы;

- расходы, понесённые на участие в ярмарках, выставках, в т. ч. затраты на оформление стеллажей, витрин, демонстрационных залов и пр.;

- расходы на создание каталогов и брошюр, содержащих информацию о реализуемых товарах или услугах, о компании;

- расходы на уценку продукции, у которой частично или полностью утеряны первоначальные качества при экспонировании. [6]



Нормируемые рекламные расходы учитываются в пределах размера, не превышающего 1% от выручки от реализации без НДС и акцизов. Нормируемыми расходами признаются следующие рекламные затраты:

- расходы на покупку призов для победителей массовых рекламных мероприятий;
- расходы, не включённые в список ненормируемых затрат. [8]

Установленные группы расходов имеют собственную специфику. Список ненормируемых рекламных затрат является закрытым, т. е. данный перечень обычно не имеет возможности пополнения, в отличие от нормируемых расходов. Группа нормируемых рекламных расходов может быть дополнена. Соответственно, в спорных случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ невозможно определить конкретный вид и группу рекламных расходов, данные затраты будут отнесены в список нормируемых расходов, кроме ситуаций-исключений. [1]

Однако практика арбитражного судопроизводства позволяет рассмотреть особый случай признания рекламных расходов. В соответствии с Налоговым кодексом РФ в перечень ненормируемых затрат входят расходы на наружную рекламу. Согласно статье 19 «Наружная реклама и установка рекламных конструкций», ФЗ «О рекламе», распространение наружной рекламы осуществляется с помощью:

- щитов и стендов,
- строительных сеток и перетяжек,
- электронных табло,
- проекционного оборудования,
- воздушных шаров и аэростатов
- иных технических средств стабильного территориального размещения, расположенных на внешних стенах, крышах, строениях,
- остановочных пунктов движения общественного транспорта.

Своеобразие ситуации заключается в том, что наличие рекламы, расположенной на общественном транспорте не указано в перечне расходов на наружную рекламу, т. е. затраты на указанную рекламу должны нормироваться, однако в данном случае происходит обратный эффект. Высший арбитражный суд Российской Федерации в своих пояснениях от 30.05.2019 определил затраты на рекламу, размещённую на наземном общественном транспорте как ненормируемые расходы. Подобное заявление было сделано на основании того, что в Федеральном законе «О рекламе» рассматриваются некоторые особенности рекламы и её распространения, но упомянутый ФЗ не причисляется к актам законодательства РФ о налогах и сборах. Отмеченные в Федеральном законе «О рекламе» от 13.03.2006 N 38-ФЗ различия и ограничения не должны учитываться как имеющие значение для налогообложения прибыли. [2]

Учёт рекламных расходов предприятие производит в порядке, в зависимости от должной ситуации. При сотрудничестве с иными организациями затраты на рекламу в соответствии с НК РФ признаются на дату расчётов по заключённому договору, либо на дату представления налогоплательщику документов-основания для расчётов, либо в последний день налогового периода. В случаях самостоятельного изготовления предприятием рекламных материалов затраты учитываются на дату оформления акта списания данных материалов для их рассылки. При демонстрации рекламы с фото и видео изображением определённого физического лица, права на которые были установлены отдельными договорами, рекламные расходы необходимо учесть после подтверждения факта использования изображений в рекламных кампаниях. [10]

Документальное подтверждение расходов является одним из важнейших требований признания затрат в налоговом учёте. Данное правило носит обязательный характер для каждого вида расходов предприятия, в т. ч. для рекламных затрат. В законодательных актах не установлен конкретный перечень документов для подтверждения рекламных расходов. Рекламная деятельность каждой организации имеет свою специфику в соответствии со

специализацией и собственными каналами продвижения. Примерами, подкрепляющими достоверность рекламных затрат, являются следующие документы:

- отчёт о проведении рекламной кампании,
- договор на участие в рекламных выставках,
- эфирные справки для рекламы, размещённой на телевидении,
- договор на изготовление рекламных материалов,
- аудиозаписи рекламных роликов,
- бюджет затрат на проведение рекламных мероприятий,
- образцы печатной рекламной продукции,
- приказ о проведении спецмероприятий по подготовке экспозиций,
- фотоотчёты наружной рекламы,
- план проведения рекламной кампании
- акт передачи приза и т. п. [5]

Ключевое условие признания рекламных затрат в целях налогообложения заключается не только в подтверждении грамотно оформленными документами, но и в реальности расходов на рекламную деятельность. Существует масса спорных случаев по налогообложению рекламных расходов. Некоторые компании пренебрегают установленными требованиями и законами. Налоговые органы в праве проверить не только пакет документов организации, но и сам факт оказания рекламных услуг. [1]

Любому предприятию необходимо учесть все нюансы налогообложения, в т. ч. затрат на маркетинг. Предоставление полного перечня подтверждающих документов не освобождает компанию от налоговых претензий. В современных реалиях принципиально важно доказать реальность осуществления рекламной деятельности и оказания услуг налогоплательщику.

Каждая компания выбирает собственные маркетинговые коммуникации. Некоторые из них могут предметом налогообложения и для потребителя. Проведение рекламных розыгрышей и викторин является часто используемым инструментом повышения продаж и привлечения новых клиентов. В формате подобных мероприятий происходит розыгрыш призов среди неограниченного круга лиц. Выигрыш влечёт за собой возникновение дохода у налогоплательщика, подлежащего налогообложению.

Согласно статье 224 «Налоговые ставки», части второй НК РФ устанавливается ставка налогообложения в размере 35% в отношении доходов, полученных в ходе проведения конкурсов в рекламных целях, за исключением сумм доходов, не превышающих 4000 рублей в соответствии со статьёй 217 «Доходы, не подлежащие налогообложению», части второй НК РФ. Неуплата призового налога влечёт за собой взыскание штрафа у налогоплательщика. [4]

В некоторых случаях уплату призового налога предприятие-организатор берёт на себя. Компания определяет фактическую стоимость выигрыша и закладывает сверху данной стоимости сумму налога в размере 35%. Таким образом предприятие искусственно увеличивает призовой фонд: выигрыш будет включать в себя материальную часть, выраженную в разыгрываемом подарке, и условную денежную часть, за счёт которой затем уплачивается НДФЛ. Данный метод практикуется не так часто, но имеет место быть. Предприятие-организатор на обязательной основе прописывает, каким образом будет уплачиваться призовой налог в правилах рекламного мероприятия.

Таким образом, в целях налогообложения можно учесть в полном размере не все расходы на рекламу, а только те, по которым не установлен норматив. При этом следует помнить, что фактические расходы следует сравнивать с нормативом нарастающим итогом. Главным условием для учета таких расходов – не только наличие подтверждающих документов, но и направленность на извлечение дохода.

#### **Список литературы:**

1. Аудит [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.audit-it.ru> (дата обращения: 17.01.22)

2. Верховный суд Российской Федерации [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.vsrfr.ru/> (дата обращения: 21.01.22)
3. Гарант [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.garant.ru> (дата обращения: 17.01.22)
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 18.02.22)
5. Контур школа [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://school.kontur.ru> (дата обращения: 20.01.22)
6. Расходы на рекламу / Министерство Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://minfin.gov.ru> (дата обращения: 15.01.22)
7. Налог-налог [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://nalog-nalog.ru> (дата обращения: 17.01.22)
8. Федеральная антимонопольная служба [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://fas.gov.ru/> (дата обращения: 20.01.22)
9. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 21.01.22)
10. Чаплыгина Е. И. Новые правила учёта запасов с 2021 / Главбух-студент. — 2021— С. 27–29.
11. ТАХСОМ [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://taxcom.ru> (дата обращения: 21.01.22)

## СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ПРИРОДА РИСКОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

**Чёс Анастасия Евгеньевна**

студентка 1-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Севастопольский Государственный Университет,  
Россия

**Научный руководитель**

**Одинцова Татьяна Михайловна**

к.э.н., доцент  
Кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Экономический факультет  
Севастопольский Государственный Университет,  
Россия

**Аннотация.** Риски организации, связанные с ведением бухгалтерского учета являются актуальной темой для рассмотрения у множества научных деятелей. Многие из них сходятся в том, что определяют риск как возможность экономических потерь, а также искажение бухгалтерской финансовой отчетности. В связи с этим, перед авторами стояла задача определить сущность бухгалтерских рисков, а также систематизировать их классификацию и выявить природу рисков.

**Ключевые слова:** риски, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, объекты учета, управление

## THE ESSENCE, CLASSIFICATION AND CHARACTER OF RISKS IN ACCOUNTING

**Chyos Anastasia Evgenievna**

1st year student of the Master's degree in Economics  
Departments of Accounting, Analysis and Audit  
Sevastopol State University,  
Russia

**Scientific supervisor**

**OdintsovaTatiana Mikhailovna**

Candidate of Economics, Associate Professor  
Departments of Accounting, Analysis and Audit  
Faculty of Economics  
Sevastopol State University,  
Russia

**Abstract.** The risks of the organization associated with accounting are an urgent topic for consideration by many scientists. Many of them agree that they define risk as the possibility of economic losses, as well as distortion of accounting financial statements. In this regard, the authors were faced with the task of determining the essence of accounting risks, as well as systematizing their classification and identifying the nature of risks.

**Keywords:** risks, accounting, financial reporting, accounting objects, management

В ходе предпринимательской деятельности, как собственники, так и непосредственные сотрудники организации сталкиваются с различными видами рисков, которые по своей природе могут нести серьезную угрозу для безубыточного функционирования организации, также следует отметить малоизученность и спорность рисков как явления.

Посредством анализа и дальнейшего синтеза информации полученной из научно-исследовательских работ, учебных пособий и нормативно-правовых актов, основным объектом исследования которых являются риски, можно выявить, что однозначного мнения, которое охарактеризовало бы риск как явление, не существует. Данную тенденцию можно трактовать как множественность аспектов риска. Помимо прочего, следует отметить, что риск проявляет себя как сложное совокупное явление, которое в своем

составе может содержать большое количество несовпадающих, а в некоторых случаях диаметрально противоположных реальных основ. Базируясь на этом, обуславливается возможность множества дефиниций риска с позиций авторов научных трудов.

Организация по мере своей деятельности сталкивается с различными факторами, которые могут повлечь за собой риски, из чего следует необходимость систематизации событий, которые могут непосредственно помешать достижению поставленных целей или же поспособствовать их реализации. Определение рискового события является ключевым моментом при работе с рисками организации[2]. От того какой характер носит событие будет зависеть какой характер будет у риска. На рисунке 1 представлена классификация основных событий.

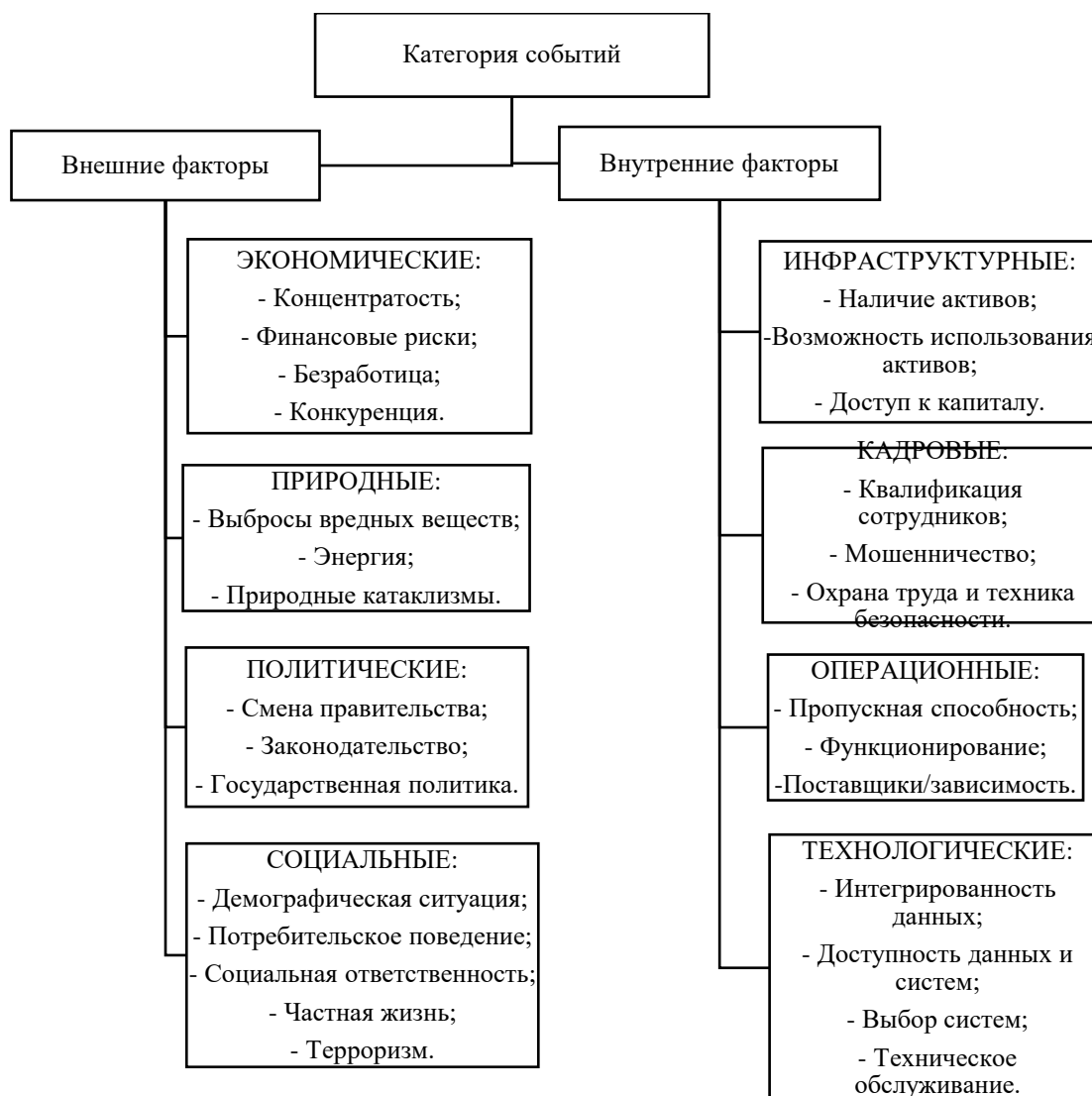


Рисунок 1 – Классификация категорий событий и рисков

Проанализировав научную литературу также можно отметить отсутствие такого аспекта как бухгалтерские риски. Исходя из природы самих рисков, а также их дальнейшей интеграции в статьи учета, можно прийти к выводу, что риски также оказывают свое влияние на результативные показатели финансовой деятельности организации. Помимо всего прочего ведение бухгалтерского учета в организациях является обязательным

условием его функционирования, вследствие чего можно резюмировать, что бухгалтерский учет есть та самая составляющая каждого вида риска.

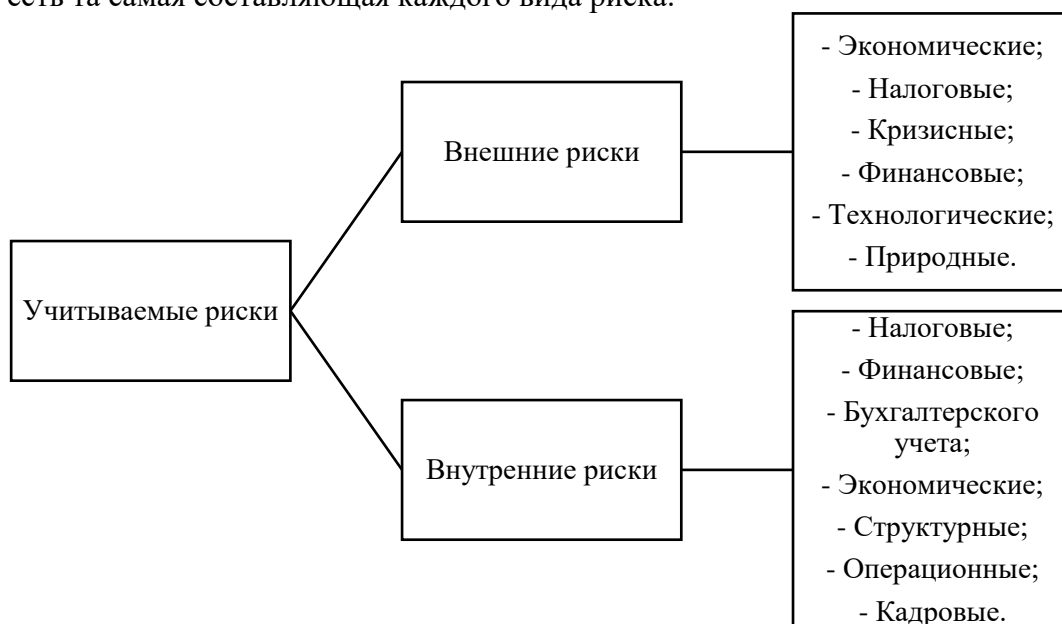


Рисунок 2 – Классификация событий для целей учета рисков

Подразделим бухгалтерские риски по условному характеру, а именно на внутренние и внешние в зависимости от характера и места их возникновения. Риски, которые мы выделили, являются наиболее существенными по мере их влияния на финансово-хозяйственную жизнь организации. На рисунке 3 приведена классификация рисков бухгалтерского учета.

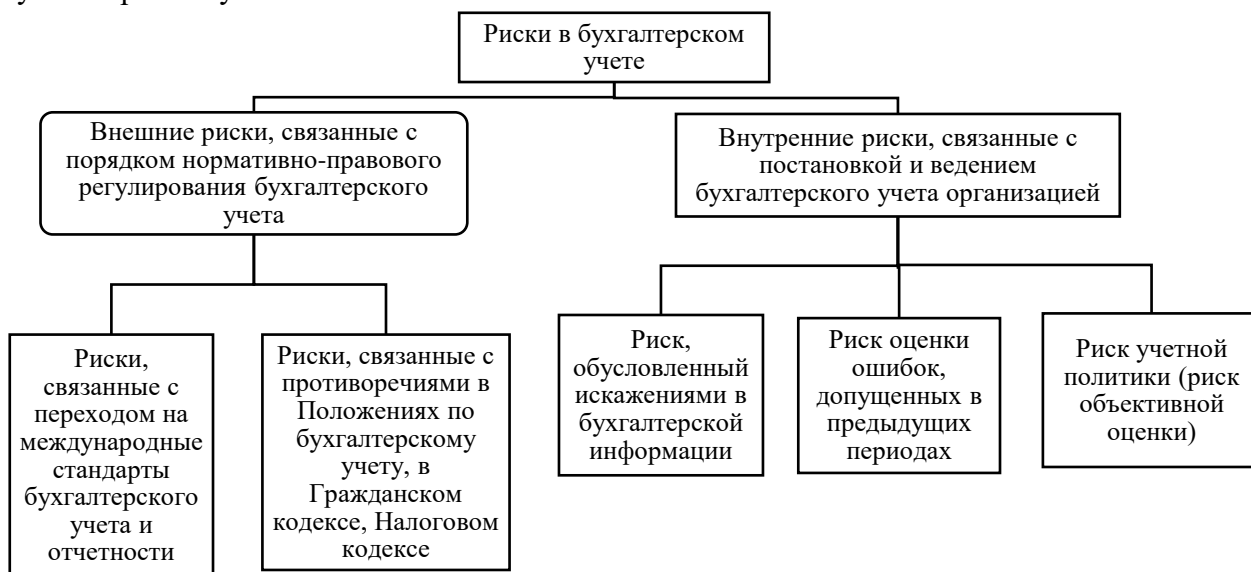


Рисунок 3 – Классификация рисков бухгалтерского учета

Выделим следующее определение риска, которое полно отражает понятие «риск».

Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

Исходя из выбранного определения, следует понимать, что риск неизбежным образом тесно связан с выбором всевозможных альтернатив, а также расчетом вероятности

результата. Отнесем это как проявление субъективной стороны природы риска [1]. Однако, утверждать, что риск является исключительно субъективным явлением, не будет корректным, поскольку их природа также и объективна – мера риска является конфигурацией качественно-количественного формулирования действительно имеющейся ситуации неопределенности.

Для того чтобы осознать сущность риска стоит определить основную цель – взаимосвязь риска и прибыли. Предприниматель должен понимать и выражать готовность пойти на определенный риск в условиях неопределенности, так как из-за двойственного характера риска имеет место быть возможность приобретения дополнительных доходов. Но также стоит отметить, что получение дополнительного дохода не является гарантированным, поскольку итогом его финансово-хозяйственной деятельности может быть и убыток [4].

Факт риска подразумевает потребность подбора одного из возможных вариантов решений, принимая во внимание, с чем лицо, которое принимает решение, в ходе принятия заключительного решения рассматривает всегда вероятные альтернативы, предпочитая преимущественно доходные и минимально рискованные. Находясь в зависимости от конкретного обстоятельства ситуации риска, альтернативность располагает многообразной степенью сложности [6]. В связи с этим в сложных экономических ситуациях для принятия наиболее благоприятного решения применяются специализированные методы анализа.

Функции предпринимательского риска дают возможность сделать вывод, что, невзирая на значительную возможность потерь, которая подразумевает собой риск, она является и источником возможной прибыли. Исходя из этого, можно выделить основную задачу предпринимателя – выбор решений, непосредственно связанных с риском на основании объективных критериев, а именно: в каких пределах предприниматель может действовать, идя на риск.

Основываясь на всем вышеупомянутом, можно прийти к выводу, что под понятием экономического риска подразумевается, как убыточные, так и прибыльные исходы, также стоит отметить, что с данным определением тесно связана природа риска, непосредственно связанная с нестабильностью рыночной среды [5]. То есть, при фиксированном исходе деятельности компании риск будет отсутствовать, однако, если есть вероятность реализации одного из возможных событий, то результаты деятельности непосредственно подвергаются риску. Представить измерение риска можно посредством сравнения фактических показателей от стандартной величины. Базируясь на вышеизложенном, можно дополнить понятие риска. Риск – вероятность, потери экономическим агентом части собственных ресурсов, возникновение убытков, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций по сравнению с прогнозируемым вариантом [3].

Таким образом, под экономической природой финансовой деятельности агентов мирового финансового рынка понимается неизбежное сопровождение каждой финансовой операции определенными рисками, то есть непосредственными угрозами финансовой стабильности под влиянием внешних и внутренних факторов. При этом, не следует понимать наличие рисков, как автоматическое наступление критической ситуации. При условии, что при выявлении рисков специалистами заранее учтены, а также приняты необходимые и достаточные меры, посредством которых, реализация рисков снижается до минимально возможного. Экономические субъекты, должны выявить те факторы, которые наиболее существенно влияют на продолжение их деятельности, основываясь на собственной рыночной позиции, также данные факторы необходимо сбалансировать и рисками и определить их допустимые пределы при осуществлении рискованных операций. В связи с этим можно выделить актуальность вопросов классификации и учета возможных экономических рисков организации.

#### **Список литературы:**

1. Антонов, Г.Д. Управление рисками организации: Уч. / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В. М. Тумин. - М.: Инфра-М, 2018. - 48 с.
2. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: Гардарики, 2005. – 285 с.
3. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник /Л.Т. Гиляровская. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 615 с.
4. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. Учебное пособие. М. : "Дело и Сервис", 2002. – 154 с.
5. Дубров А. М., Лагоша Б. А., Хрусталеv Е. Ю. Моделирование рисковvх ситуаций в экономике и бизнесе. — М.: Финансы и статистика, 1999.
6. Хоминич И.П.Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры /И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с.



## ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

*Шапетов Бекмырза Женисулы*  
студент 4-го курса направления «Учет и аудит»  
экономического факультета  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева  
Казахстан

*Садуакасова Кунсулу Жилкайдаровна*  
К.э.н., доцент кафедры «Учет и анализ»  
ЕНУ имени Л.Н.Гумилева  
Казахстан

**Аннотация.** В статье изучены вопросы обесценения активов, цель обесценения активов, особенности учетного отражения процессов амортизации, износа, обесценения и переоценки активов.

**Ключевые слова:** обесценение, балансовая стоимость, корпоративные активы, расчетная стоимость, договор купли-продажи, и другие.

## IMPAIRMENT OF ASSETS

*Shapetov Bekmyrza Zhenisuly*  
A 4th year student in "Accounting and audit"  
Faculty of Economics  
L.N.Gumilyov Eurasian National University  
Kazakhstan

*Saduakasova Kunsulu Zhilkaidarovna*  
Candidate of Economics, Associate Professor of the Department  
"Accounting and Analysis"  
L.N.Gumilyov Eurasian National University  
Kazakhstan

**Annotation.** The article examines the issues of asset impairment, the purpose of asset impairment, the features of accounting reflection of the processes of depreciation, depreciation, depreciation and revaluation of assets.

**Keywords:** impairment, book value, corporate assets, estimated value, purchase and sale agreement, and others.

Обесценение-снижение балансовой стоимости активов. Определяется по следующим долгосрочным активам: основным средствам и нематериальным активам (в том числе гудвил) и только перспективным.

Активный рынок-это рынок, на котором соблюдаются все нижеприведенные требования:

- объекты сделки на рынке являются однородными;
- как правило, в любой момент могут быть найдены продавцы и покупатели, желающие совершить сделку;
- информация о ценах доступна всем.

Дата соглашения о слиянии предприятий является датой достижения существенного соглашения между объединяющимися сторонами и, при наличии организаций с публичным листингом, доводится до сведения общественности.

Цель обесценения активов:

- Цель настоящего стандарта состоит в установлении процедур, применяемых организацией для учета своих активов по критерию, не превышающему их возмещающую сумму.

- Если расчетная стоимость актива о финансовом положении превышает сумму, возмещающую за счет использования или продажи этого актива, актив рассчитывается по критерию, превышающему сумму его погашения.

- В этом случае актив описывается как обесцененный актив и Стандарт требует признания организацией убытка от обесценения.

- В стандарте также указывается, когда организация перегруппирует убыток от обесценения, и устанавливается порядок раскрытия информации.

Балансовая стоимость-сумма, на которую отражается актив после вычета суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Движущая единица-это наименее идентифицируемая группа активов, обеспечивающая поступление денежных средств, которые в значительной степени не зависят от потока денежных средств от других активов или группы активов.

Корпоративные активы-это активы, отличные от деловой репутации, которые вкладывают средства в будущие поступления денежных средств как в рассматриваемые движущие единицы, так и в другие движущие единицы.

Затраты на выбытие-это дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива или движущейся единицы, за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль.

Амортизируемая стоимость-фактические затраты на приобретение актива или иное измерение, выраженное вместо фактических затрат в финансовой отчетности за вычетом себестоимости.

Амортизация-это систематическое распределение амортизируемой суммы актива в течение срока его полезного использования.

Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу – это сумма, которую можно получить путем продажи актива или движущейся единицы за вычетом затрат на выбытие, когда сделка совершается между хорошо информированными, желающими совершить такую сделку и не зависящими друг от друга сторонами.

Убыток от обесценения-это сумма балансовой стоимости актива или движущейся единицы, превышающая сумму его возмещения [1].

Сумма возмещения актива или движущейся единицы является самой большой из двух критериев: затраты на его продажу или его справедливая стоимость за вычетом или стоимость его использования.

Срок полезного использования-что это такое:

- период времени, в течение которого организация предусматривает использование актива;

- количество единиц производства или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования актива [2].

Эксплуатационная ценность-это дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств, которые ожидаются получить от актива или движущейся единицы.

При превышении балансовой стоимости актива над возмещаемой суммой он считается обесцененным. Описаны некоторые признаки, указывающие на возможность возникновения убытка от обесценения актива. В случае обнаружения любого из этих признаков организация должна составить официальный расчет возмещаемой суммы.

Организация обязана определять наличие признаков возможного обесценения актива на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любого такого признака организация должна оценить возмещаемую сумму актива.

Кроме того, независимо от наличия какого - либо признака обесценения, организация:

- ежегодное испытание нематериального актива без ограничения срока полезной службы или нематериального актива, еще не доступного для использования, на предмет обесценения путем сравнения его балансовой стоимости с его возмещаемой суммой.

Такое испытание на обесценение может быть выполнено в любое время в течение годового периода при условии, что оно повторяется ежегодно в такое же время. Различные нематериальные активы могут быть протестированы на обесценение в разное время. Однако, если такой нематериальный актив был первоначально признан в течение текущего

годового периода, он должен быть протестирован на обесценение до конца этого текущего годового периода.

Способность нематериального актива к поиску будущих экономических выгод, достаточных для покрытия его балансовой стоимости, характеризуется, как правило, более высокой степенью неограниченности, чем когда актив был достигнут в использовании. Поэтому, по крайней мере, требует ежегодных испытаний на обесценение балансовой стоимости материального актива, которая еще не была достигнута для использования.

Нематериальный актив без ограничения срока полезной службы, независимо от наличия у него признаков возможного обесценения, подлежит испытанию на обесценение на ежегодной основе путем сравнения его балансовой стоимости с возмещаемой суммой. Однако самые последние расчеты, произведенные в предыдущем периоде на возмещаемую сумму такого актива, могут быть использованы при испытании на обесценение в текущем периоде при условии удовлетворения всех нижеприведенных критериев:

- если нематериальный актив не приводит в движение потоки денежных средств от продолжения использования, которые в значительной степени независимы от денежных средств, приводимых в движение другими активами или группой активов, и, следовательно, испытывается на обесценение как часть движущей единицы, к которой он отнесен, и, если активы и обязательства, составляющие такую единицу, не претерпели существенных изменений с момента последнего начисления возмещаемой суммы;

- если конечным результатом расчета возмещаемой суммы является критерий, превышающий балансовую стоимость актива;

- анализ произошедших событий и изменившихся обязательств с момента последнего начисления возмещаемой суммы свидетельствует о том, что возмещаемая сумма, определенная на текущий момент, меньше балансовой стоимости актива [3].

По договору, имеющему обязательную силу в сделке, заключенной между сторонами, желающими совершить такую сделку, цена, скорректированная с учетом дополнительных затрат, непосредственно отнесенных на выпуск этого актива, является лучшим доказательством его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива.

Если договор купли-продажи не имеет обязательной силы, но актив продается на активном рынке, то его рыночная цена за вычетом затрат на выбытие является справедливой стоимостью актива за вычетом затрат на его продажу. Текущая цена покупателя обычно является соответствующей рыночной ценой. В случае отсутствия текущей цены покупателя основанием для оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу может служить цена последней сделки при отсутствии существенных изменений в экономических условиях в период между датой и датой оценки данной сделки.

В случае отсутствия договора о продаже, имеющего обязательную силу, или активного рынка для актива, основанием для определения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу служит информация, в которой организация на отчетную дату хорошо осведомлена, более четко отражает сумму, которую можно получить от выпуска актива за вычетом затрат на выбытие при заключении сделки между сторонами, желающими совершить такую сделку и не зависящими друг от друга. При определении этой суммы организация учитывает результат последней операции с такими активами в рамках той же отрасли. Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу не отражает принудительную продажу, за исключением случаев, когда руководство организации вынуждено продать в срочном порядке.

Компании должны оценить, есть ли какие-либо признаки обесценения актива на каждую отчетную дату. При наличии признаков обесценения предприятие оценивает возмещаемую стоимость актива. Только если возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.

Независимо от наличия признаков обесценения необходимо ежегодно проводить проверку на обесценение для следующих активов:

- гудвил, приобретенный при слиянии бизнеса;
- нематериальные активы с неопределенным сроком службы;
- на стадии разработки нематериальных активов.

Внешние признаки проблем при обесценении активов

В течение периода снижение рыночной стоимости актива было значительно больше, чем можно было ожидать в результате временного потока или нормального использования актива.

На рынке, на котором закреплён Актив, происходят существенные изменения в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, оказывающие негативное влияние, или в обозримом будущем [4].

Рыночные процентные ставки или другие рыночные показатели доходности инвестиций увеличились в течение периода, и это увеличение может повлиять на ставку дисконта, используемую для расчета стоимости использования актива, и, как результат, приведет к значительному уменьшению возмещаемой стоимости актива.

Балансовая стоимость чистых активов подотчетной компании больше, чем ее рыночная капитализация.

Внутренние признаки проблемы обесценения активов.

Есть доказательства устаревания или физического повреждения актива.

В течение периода произошли или ожидаются значительные изменения, негативно влияющие на степень или способ использования актива в том или ином будущем.

Существуют доказательства внутренней отчетности, которые показывают, что текущие или будущие экономические результаты использования актива хуже, чем они рассчитывают.

Свидетельствует о том, что стоимость актива может снизиться, а также о:

- потоки денежных средств для приобретения актива или последующих потребностей в денежных инструментах, использование и обслуживание которых значительно выше первоначально предусмотренного бюджета;
- фактические чистые потоки денежных средств или операционная прибыль или убыток от актива значительно хуже, чем вложенные в бюджет;
- значительное снижение чистых потоков денежных средств или операционной прибыли, предусмотренных бюджетом, или значительное увеличение расходов, предусмотренных бюджетом, связанных с этим активом;
- операционные затраты или чистый отток денежных средств, связанные с активом, возникающие при совмещении показателей текущего периода с показателями бюджета за предстоящие периоды.

Перечень признаков обесценения актива не является исчерпывающим. Компания может определить другие признаки возможного обесценения актива, которые также требуют определения возмещаемой стоимости этого актива или выполнения теста на обесценение в отношении гудвилла.

При наличии признаков обесценения актива компании может потребоваться пересмотр оставшегося срока полезного использования актива, используемого метода амортизации или ликвидационной стоимости актива, даже если в отношении такого актива отсутствует признание убытка от обесценения.

Интересно, что на самом деле процесс амортизации воспринимался как обесценение активов в современном понимании. Известно, что статистический учет ставил первоочередной задачей определение достаточности имущества должника для погашения имеющихся обязательств, преследуя свою цель защиту интересов кредиторов. С такой позиции амортизация трактуется не как процесс распределения стоимости (основа динамического учета), а как процесс ее потери, что характерно для статического учета.

Таким образом, интерес представляет как сам процесс изменения цены - стоимости, так и их словесное описание: Описание и соотношение понятий "надбавка", "обесценение" и "амортизация", используемых для целей расчетного отражения этих процессов.

Тем не менее, если оно основано на экономической сущности рассматриваемых процессов, позволяющих понять экономическую теорию, а также последовательно выполнять предписания всех международных стандартов в совокупности, то в соответствии с последней оценкой отражает снижение справедливой стоимости актива под влиянием морального износа первого рода; обесценение возможно вследствие морального износа второго рода, а также по причине использования актива в хозяйственной деятельности, т. е. в результате естественного износа (порча, износ и др.). Соответственно цена и обесценение объединяют то, что может произойти что - то в связи со снижением рыночной стоимости актива, при этом, если в качестве необязательного условия определения справедливой стоимости по отношению к этому активу выступает активный рынок - речь идет о переоценке (удешевлении), если нет-об обесценении.

Проанализировав и сопоставив существующие в российских и международных стандартах способы интерпретации и особенности учетного отражения процессов амортизации, износа, обесценения и переоценки (ценообразования), а также изучив сущность этих понятий с точки зрения экономической и учетной теории, следует сформулировать некоторые выводы.

Обесценение-элемент статического понятия, задача которого-показать степень потери стоимости актива, что необходимо для оценки финансового состояния организации. Амортизационная часть-это динамическая концепция, суть которой заключается в том, какой процесс распределения (замещения) стоимости актива на себестоимость готового продукта, что связано с расчетом финансового результата.

В широком смысле обесценивание указывает на моральный и физический износ. Начисление амортизации в связи с отчетами, стоящими перед отчетом:

- а) полное соответствие процессу износа;
- б) принятие во внимание факторов утраты активом своих потребительских свойств;
- в) абсолютно независимы от износа и могут быть осуществлены без какой-либо связи.

Обесценение (удорожание) - объективный процесс, а цена (дополнительная оценка) - расчетный процесс. Соответственно, переоценка (уценка или дооценка) - это учетная процедура уменьшения (увеличения) первоначального объекта оценки-его обесценения (удорожания) вследствие бухгалтерского контроля.

Амортизация и обесценение, равно как обесценение и удешевление - не часть целого. Говоря математическим языком: показатели возможного обесценения активов

МСФО 36 предлагает достаточно широкий перечень признаков, указывающих на возможное обесценение активов. При этом различают внешние и внутренние признаки.

Если в течение отчетного периода произошли следующие события, можно говорить о проявлении внешних признаков возможного обесценения активов:

- Рыночная стоимость актива снизилась больше, чем предполагалось, исходя из нормальных условий его использования;
- Свообразным примером такой ситуации является общий спад в экономике страны (региона);
- Произошли или станут очевидными значительные технологические, юридические или экономические изменения, которые негативно сказываются на состоянии компании .

Например, внедрение конкурентами новых усовершенствованных и экономичных технологий производства, материалов или продукции.

- Выросли рыночные ставки процента или иные рыночные показатели доходности инвестиций.

- Ценность использования актива рассчитывается как сумма дисконтированных денежных потоков от использования актива, рост ставки дисконтирования приводит к сокращению итогового значения.

- Балансовая стоимость чистых активов компании была больше, чем ее рыночная капитализация

Среди внутренних признаков возможного обесценения активов, выявленных в течение отчетного периода:

- признаки морального устаревания актива;
- повреждение или утрата (хищение) актива;
- изменение характера использования актива, отрицательно повлиявшего или повлиявшего на поток денежных средств от актива;
- установление ограниченного срока полезного использования для нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования;
- изменение показателей внутренней отчетности, свидетельствующее о том, что текущие или будущие результаты использования актива хуже, чем ожидалось изначально.

Например, затраты на приобретение и эксплуатацию были больше, доходы от использования актива были меньше, чем первоначально предполагалось бюджетом.

Представленный перечень признаков не является исчерпывающим. Имеет смысл обратиться к экономической сущности признаков обесценения, чтобы самостоятельно продолжить предложенный стандартом список и сопоставить условия, при которых балансовая стоимость активов может превышать их возмещаемую стоимость. Следствием вышеуказанных обстоятельств является снижение будущих поступлений денежных средств от активов по сравнению с первоначально ожидаемыми.

Так, спад в экономике страны (региона), как правило, характеризуется снижением покупательной способности, в результате которого объемы реализации и цены продукции (работ, услуг), выпускаемой компанией с использованием собственных активов, могут значительно снизиться. Повреждение имущества не позволяет компании получать доход от производства и реализации продукции, получаемой при использовании неповрежденного имущества, либо производить дополнительные затраты на восстановление нормальных для компании параметров работы актива. Стоимость продажи поврежденного актива также будет меньше, чем стоимость продажи аналогичного неповрежденного актива.

Таким образом, любая ситуация, которая приводит к уменьшению будущих поступлений денежных средств является признаком возможного обесценения актива и требует ведения актива.

Помимо деловой репутации, определяя признаки того, что убытки от обесценения, признанные в предыдущие периоды в отношении актива, могут больше не существовать или уменьшаться, организация должна учитывать как минимум факторы, приведенные в параграфе 36 IAS 111 [5]. Эти факторы мы не приводим, так как они четко отражают потенциальные признаки убытка от обесценения.

Если в отношении актива, признанного признаком деловой репутации, убыток от обесценения, вероятно, отсутствует или уменьшен, это может означать, что оставшийся срок полезного использования, метод амортизации или ликвидационная стоимость должны быть пересмотрены и будут применяться в соответствии с корректируемым МСФО, даже если убыток не реверсируется в этом активе.

#### **Список литературы:**

1. Закон РК от 28 февраля 2014 года № 234-III "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".
2. Сейдахметова Ф. С. "Современный Бухгалтерский учет" Алматы 2013г.
3. Тулешова Г. К. учет и отчетность по международным стандартам. Алматы, 2015г.
4. Акимова Б. Ж. финансовый учет II / учебное пособие-Астана: 2015г.
5. 36-й международный стандарт финансовой отчетности (IAS 36) обесценение активов.

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В ТУРКМЕНИСТАНЕ: РЕФОРМЫ ЭПОХИ НЕЗАВИСИМОСТИ

*Шукуров Руслан Муратович,  
Студент 2-го курса бакалавриата направления «Экономика»  
Экономический факультет  
Российского университета дружбы народов,  
Туркменистан*

**Аннотация:** В начале 90-х новые независимые страны СНГ начали развитие своих государственных систем, включая систему налогообложения и стандарты налоговой отчетности. Туркменистан является одним из интересных примеров развития, благодаря своей привлекательности для иностранных инвесторов, обилию природных ресурсов и нестандартному пути развития. В данной статье автор проанализирует особенности системы налогообложения и налоговой отчетности в Туркменистане, реформах системы за период независимости и их результаты

**Ключевые слова:** налогообложение, налоговая отчетность, реформы, система налогообложения Туркменистана, СНГ

## TAX SYSTEM AND TAX RETURN IN TURKMENISTAN: REFORMS OF THE AGE OF INDEPENDENCE

*Shukurov Ruslan Muratovich  
Sophomore student in Economics  
Faculty of Economics  
People's Friendship University of Russia,  
Turkmenistan*

**Annotation:** In the beginning of 90's new independent countries of CIS have begun the development of their government systems, including the tax system and standards of tax return. Turkmenistan is one of the interesting examples of such development because of its attractiveness for foreign investor, abundance of natural resource and unique path of development. In this article the author will analyze the peculiarities of Turkmen tax system and tax return standards, the reforms of the age of independence and their results

**Keywords:** taxation, tax return, reforms, tax system of Turkmenistan, CIS

После распада Советского Союза каждая из республик пошла по своему индивидуальному пути развития, в том числе развивая свои системы налогообложения. За 30 лет между странами СНГ накопилось много отличий в налогообложении и стандартах налоговой отчетности. Актуальность данной темы заключается в том, что с глобализацией мировой экономики физические лица и компании всё чаще инвестируют и работают на иностранных рынках, и Туркменистан является одним из привлекательных мест в СНГ для иностранных компаний: страна обладает развитым топливно-энергетическим комплексом и запасом природных ресурсов, находясь на 4-м месте в мире по запасам природного газа и на 11-м месте в мире по его добыче [5]. Однако, в каждой стране есть свои разные системы налогообложения и стандарты налоговой отчетности, которые необходимо знать и соблюдать. Таким образом, современному бухгалтеру, аудитору, налоговому консультанту и обычному эксперту необходимо знать особенности налогообложения в странах предполагаемой работы. В данной статье автор проанализирует особенности системы налогообложения и налоговой отчетности в Туркменистане и ее реформы за период независимости республики, основываясь на Налоговом Кодексе Туркменистана и законах, научных трудах других авторов, а также экспертном мнении нескольких туркменских специалистов, работающих в сфере налогообложения.

История современной системы налогообложения Туркменистана началась в январе 1992 г. с создания Государственной Налоговой Службы Туркменистана (ГНСТ). Перед учреждением стояла важная задача – подготовить новую систему налогообложения, изменив систему, оставшуюся от Союза, которая давно не обновлялась и во многом не

отвечала современным реалиям новой страны: к примеру, подоходный налог был введен еще в 1943 г. и не претерпел серьезных изменений вплоть до распада, не было налога на добавленную стоимость, а также существовал архаичный налог на бездетность

[8]. За период первого десятилетия независимости был принят ряд законов и введено множество новых налогов.

Однако, на данном этапе развитие системы налогообложения не остановилось. Правительство понимало, что система налогообложения была слишком сложной, накопилось много разных законов и, что Туркменистану было необходимо снизить количество налогов и уменьшить налоговые ставки, чтобы улучшить экономическую ситуацию в стране, освободив население от избыточного налогового бремени и создав привлекательные налоговые условия для туркменского и иностранного бизнеса. Так, подоходный налог был переведен на фиксированную ставку в 10%, включающий доходы от трудоустройства, полученные проценты, доходы от недвижимости, и доходы от прироста капитала [4]. Отчисления на социальное страхование граждан были заменены на пенсионные отчисления в размере 20% от дохода физического лица, взимаемые с работодателя и накапливаемые в Пенсионном Фонде, а также существует добровольное пенсионное страхование для физических лиц по желаемой ставке от 2% [9]. Также, претерпел серьезные изменения корпоративный налог, который стремились сделать менее тяжелым для малых и средних предприятий: для малого и среднего бизнеса – фиксированная ставка в 2%, для местных предприятий – 8% и 20% для иностранных компаний [9]. Все эти изменения произошли после принятия единого Налогового Кодекса в 2004 году.

Суммируя результаты данной реформы, можно подготовить сравнительную таблицу развития основных налогов в системе налогообложения Туркменистана за эпоху независимости:

Таблица 1 – Развитие основных налогов в системе налогообложения Туркменистана за период независимости (1992–2022 г.)

Название Налога	Налоговая База	До 1992 г.	1992–2004 гг.	С 2004 г.
Подоходный Налог	Доход от трудоустройства, проценты, доход от недвижимости, прибыль от продажи активов	Прогрессивная ставка; <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,85% при доходах более 80 рублей</li> <li>• 13% при доходах более 100 рублей</li> </ul>	Прогрессивная ставка; От 0% до 25%	Фиксированная Ставка 10%
Социальное Страхование/ Пенсионное Страхование	Доходы Физических Лиц	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 26% по состоянию на 1991 г.</li> </ul>	•Фиксированная ставка 30%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 20% от дохода от трудоустройства;</li> <li>• 2%+ по добровольной схеме;</li> <li>• 20% + 3,5% от работодателя при работе в опасных условиях</li> </ul>
Корпоративный Налог	Прибыль или доход предприятия, за исключением допустимых вычетов	Прогрессивная; <ul style="list-style-type: none"> <li>• 13% при доходах до 500 рублей</li> <li>• 30% при доходах 500–600 рублей</li> <li>• 60% при доходах 700–1000 рублей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Фиксированная ставка 25%</li> <li>• 30% для предприятий банковского сектора</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Фиксированная ставка 20% для Иностранных предприятий (а также государственные и нефтегазовые предприятия)</li> <li>• Фиксированная ставка 8% для местных предприятий с валового дохода</li> </ul>



Название Налога	Налоговая База	До 1992 г.	1992–2004 гг.	С 2004 г.
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 70% при доходах 1000–1500 рублей</li> <li>• 90% при доходах более 1500 рублей</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Фиксированная ставка 2% для местных малых и средних предприятий с валового дохода</li> </ul>
Налог на Добавленную Стоимость	Купле-продажа товаров	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 5% по состоянию на 1991 г.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Фиксированная ставка 20%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 15%</li> <li>• Ставка 0% для экспортируемых продуктов и определённых видов продукции</li> </ul>
Налог на Доходы Нерезидентов	Все Доходы нерезидентов в Туркменистане	Не взимался	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 6% с аренды воздушных и морских судов без экипажа</li> <li>• Ставка 15% - стандартная ставка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 6% с аренды воздушных и морских судов без экипажа</li> <li>• Ставка 15% - стандартная ставка</li> </ul>
Налог на Имущество	Средняя годовая стоимость имущества используемого в целях бизнеса	Не взимался	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 1%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 1%</li> </ul>
Налог на Пользование Природными Ресурсами	Доход от продаж природных ресурсов	Не взимался	Не взимался	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка 22% для добычи газа</li> <li>• Ставка 10% для добычи сырой нефти</li> <li>• 0–50% для остальных</li> </ul>

Источник: составлено автором по данным Налогового Кодекса Туркменистана, статьям о системе налогообложения СССР [1] [4] [6] [8]

Также существуют различные акцизы на алкогольную, табачную продукцию и другие товары, и дополнительные отчисления, и местные налоги: к ним относятся сборы за рекламу, на обустройство территории, с владельцев автостоянок, с реализации автомобилей.

Необходимо также отметить, что приоритетное направление экономики Туркменистана – добыча углеводородных ресурсов с самых первых лет независимости регулировалась отдельным нормативно-правовым актом, Законом «Об углеводородных ресурсах», налоговые положения которого всегда преобладали над правилами, установленным общим законодательством. Так, подрядчики и субподрядчики в рамках данного закона признаются только налогоплательщиками налога на прибыль (в данный момент – 20%, после снижения первоначальной ставки в 25%), будучи освобожденными от всех других налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей. Закон позволяет подрядчикам перенос убытков на срок до 10 лет с момента коммерческой добычи, в то время как по общему налоговому законодательству такой срок ограничен всего 3-мя годами. Отчетный и налоговый год для подрядчиков и субподрядчиков составляет календарный год (в то время как по общему законодательству установлены ежеквартальные подачи декларация по налогу на прибыль). Чтобы привлечь иностранных инвесторов в отрасль, Законом предусмотрено, что в случае введения новых налогов и платежей (вместо уже уплачиваемых после заключения договора подрядчиком, общая сумма таких обязательных платежей не должна превышать налоги и платежи, установленных для подрядчика на момент вступления в силу соответствующего договора).

Важным элементом системы налогообложения в Туркменистане является налоговая отчетность, основой которой является налоговая декларация, предоставляемая

налогоплательщиками в местные органы ГНСТ. Реформы в 2000-х годах также затронули налоговую отчетность, но в меньшей степени, чем сами налоги. К примеру, период подачи декларация по подоходному налогу сменился с ежемесячного на ежегодный, авансовый платеж по НДС был отменен, а финансовая отчетность для некоторых форм юридических лиц была переведена с ежеквартальной на полугодичную основу [4]. В общих чертах, стандарты налоговой отчетности в Туркменистане не сильно отличаются от их аналогов в странах СНГ.

Воздействие данных реформ уже можно наблюдать в полной мере. Упрощение налоговой системы путем уменьшения количества налогов и введения единого Налогового Кодекса позволило облегчить процесс расчёта и сбора налогов для служб. Отдельно стоит упомянуть возросший профессионализм работников налоговых служб, проходящих регулярные тренинги и переподготовку по государственным программам, а также возросшую дисциплинированность налогоплательщиков, выработанную многими годами информационной политики. Улучшение налогообложения для иностранцев, в совокупности с другими мерами по привлечению инвесторов, помогло увеличить их заинтересованность: так, уже спустя несколько лет после реформы, в 2009 г. Туркменистан привлек прямые иностранные инвестиции в размере 22,5% от ВВП страны, что является положительным результатом [3]. Среди стран Центральной Азии в 2018 г. Туркменистан занимал второе место по иностранным инвестициям с более чем \$36 млрд. иностранного капитала [2]. Снижение налоговых ставок уменьшает налоговую нагрузку на население и помогает улучшению их благосостояния. В целом же цели реформ были достигнуты, и система налогообложения достигла уровня эффективности, удовлетворяющего потребности государственного бюджета.

Несмотря на положительные изменения, система налогообложения в Туркменистане всё еще далека от идеала. Остается под вопросом эффективность фиксированных налоговых ставок для подоходного налога в удовлетворении социальных потребностей страны: Туркменистан остается одной из немногих стран, вместе со многими странами СНГ и Восточной Европы, которые не используют прогрессивную шкалу налога на доходы физических лиц, как в странах с наиболее развитыми экономиками [7]. Также не была введена в действие электронная подача налоговых деклараций для физических и юридических лиц, что является одним из основных элементов в цифровизации экономики. Далее, управление ГНСТ стремится выйти на самоокупаемость и устанавливает для отделов планы по штрафам, что является риском для объективности сотрудников Налоговой службы.

В заключение необходимо подытожить результаты развития системы налогообложения и налоговой отчетности в Туркменистане. На начальном периоде формирования системы налогообложения, правительство, основываясь на опыте зарубежных стран и советской системе налогообложения, приняло ряд законов и новых налогов для модернизации системы, однако, не было создано единого свода законов и норм налогообложения. Налоговая политика государства была окончательно систематизирована в 2004 с принятием Налогового Кодекса и проведением налоговой реформы, нацеленной на снижение количества налогов и уменьшением налоговых ставок, что положительно повлияло на развитие туркменской экономики и налоговой системы. Несмотря на улучшение ситуации и достижения целей реформы, остается ряд неразрешенных вопросов и пробелов в системе налогообложения, которые только предстоит разрешить подрастающему поколению молодых налоговых специалистов.

#### **Список литературы:**

1. Васильев А. Какие были налоги с населения, предприятий и колхозов в СССР?, 12 Дек. 2019 г. // - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankstoday.net/last-articles/kakie-byli-nalogi-s-naseleniya-predpriyatij-i-kolhozov-v-sssr#i-4>. – Дата доступа: 06.01.2022.
2. Мамедов Г.А. Иностранные инвестиции в Туркменистан, 2020 г. // - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42946719>. Дата доступа: 08.01.2022.

3. Моммаев Н. Инвестиционные возможности в Туркменистане, 11 Ноя. 2021 г. // - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://business.com.tm/ru/post/7841/investicionnye-vozmozhnosti-v-turkmenistane>. Дата доступа: 07.01.2022.
4. Налоговый кодекс Туркменистана: Закон Республики Туркменистан, 25 Окт. 2005 г.: с изм. и доп.: текст по состоянию на 5 Янв. 2021 г. // – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.turkmenbusiness.org/content/nalogovyi-kodeks-turkmenistana>. – Дата доступа: 05.01.2022.
5. СоюзПравИнформ. Законодательство Туркменистана: Система Налогообложения, текст по состоянию на 6 Янв. 2021 г. // - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://tm.spinform.ru/nalogovaya\\_systema.html](http://tm.spinform.ru/nalogovaya_systema.html). Дата доступа: 06.01.2022.
6. Трунин И. Третье пришествие налога с продаж, 15 Июл. 2014 г. // [Электронный Ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2014/07/15/trete-prishestvie-naloga-s-prodazh>. – Дата доступа: 06.01.2022.
7. Фесенко В. Прогрессивная шкала: назад в прошлое или шаг вперед? Ernst & Young, 27 Июл. 2020 г. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.ey.com/ru\\_kz/workforce/progressive-tax-scale-step-into-the-future-or-right-back](https://www.ey.com/ru_kz/workforce/progressive-tax-scale-step-into-the-future-or-right-back). – Дата доступа: 09.12.2022.
8. Шихатов П.И. Налогообложение в СССР и современной России, 2016 г. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-v-sssr-i-sovremennoy-rossii/viewer>. – Дата доступа: 06.01.2022.
9. PwC. Turkmenistan – Tax System Overview, 03 Янв. 2022 г. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://taxsummaries.pwc.com/turkmenistan>. Дата доступа: 07.01.2022.

## ИНДУСТРИЯ ТУРИЗМА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

*Эралканова Айнура Орунбековна  
Асанкожоева Айке Амангельдиевна  
ст. преподаватели кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Экономического факультета  
КНУ им.Ж.Баласагына,  
Киргизия*

**Аннотация.** В данной научной статье рассмотрены некоторые аспекты индустрии туризма в Кыргызской Республике. Современная индустрия туризма является одним из многоэлементных, динамично развивающихся и достаточно прибыльных секторов экономики Кыргызской Республики. В Кыргызской Республике современная индустрия туризма характеризуется небольшими стартовыми инвестициями, минимальным сроком окупаемости затрат, растущим спросом на туристические услуги, высоким уровнем рентабельности, возможностью расширения границ.

**Ключевые слова:** Кыргызская Республика; индустрия туризма; прибыльный сектор экономики; туристические услуги; основные индикаторы индустрии туризма; некоторые аспекты индустрии туризма.

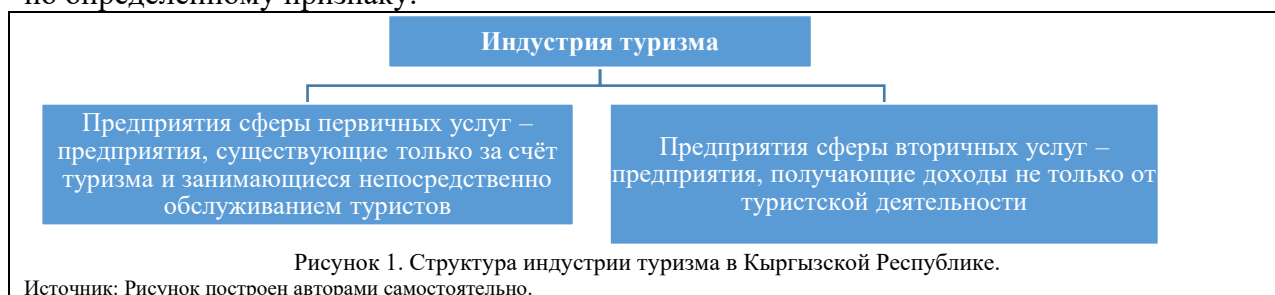
## THE TOURISM INDUSTRY IN THE KYRGYZ REPUBLIC

*Eralkanova Ainura Orunbekovna  
Asankozhoeva Aike Amangeldievna  
Senior Lecturers,  
Department of Accounting, Analysis and Audit,  
Faculty of Economics,  
KNU named after Zh. Balasagyn,  
Kyrgyzstan*

**Abstract.** In this scientific article were reviewing some aspects of the tourism industry in the Kyrgyz Republic. The modern tourism industry is one of the multi-element, dynamically developing and quite profitable sectors of the economy of the Kyrgyz Republic. In the Kyrgyz Republic, the modern tourism industry is characterizing by the low initial investment, the minimal payback period, the growing demand for tourism services, the high profitability, and the possibility of expanding borders.

**Key words:** the Kyrgyz Republic; the tourism industry; the profitable sector of the economy; tourism services; main indicators of the tourism industry; some aspects of the tourism industry.

В 1971 году на очередной Конференции ООН по торговле и развитию было дано самое первое определение индустрии туризма как совокупности производственных и непроизводственных видов деятельности, направленных на создание товаров и услуг для путешествующих лиц. [1] То есть, современная туристская индустрия – это совокупность туристских предприятий, представляющих собой организационно-хозяйственные единицы, которые посредством объединения необходимых производственных средств осуществляют подготовку, исполнение и предоставление услуг туристам, используя для этого весь арсенал существующих методов управления, и, соответственно этому, структурированных по определённому признаку.



По сути, индустрия туризма в Кыргызской Республике представляет собой сложный хозяйственный межотраслевой комплекс национальной экономики, в котором все работающие субъекты можно разделить на туристские предприятия сферы первичных услуг и туристские предприятия сферы вторичных услуг (см. рис. 1).

Индустрия туризма включает в себя следующие основные компоненты:

- 1) организаторов туризма, которые представляют собой туристские предприятия по разработке, продвижению и реализации туристского продукта (туроператоры и туристические агентства);
- 2) предприятия, предоставляющие услуги по размещению (гостиницы, отели, кемпинги, пансионаты, санатории, профилактории, туристические горные базы отдыха, горнолыжные базы, дома отдыха, «гостевые дома» и т.д.);
- 3) предприятия питания (рестораны, кафе, бары, организации общественного питания и т.д.);
- 4) транспортные предприятия (автомобильные предприятия, авиационные предприятия, железнодорожные ведомства, предприятия речного транспорта и др.);
- 5) производственные туристские предприятия (производство туристских сувениров, гостиничной мебели, туристского снаряжения; промышленной продукции для туризма);
- 6) предприятия торговли (магазины по реализации туристского снаряжения и сувениров);
- 7) предприятия сферы досуга и развлечений (тематические парки, киноконцертные залы, клубы по интересам, залы игровых автоматов и др.);
- 8) учреждения самодеятельного туризма (туристские, альпинистские, велосипедные клубы, яхт-клубы);
- 9) органы управления туризмом (государственные учреждения, общественные туристские организации);
- 10) учебные, научные и проектные учреждения.

Современная индустрия туризма является одним из многоэлементных, динамично развивающихся и достаточно прибыльных секторов экономики Кыргызской Республики. Однако в 2020 году пандемия нанесла колоссальный ущерб индустрии туризма во всём мире. Так сложились обстоятельства во всех странах, при этом сфера туризма пострадала больше всего.

По данным официального сайта Национального статистического комитета Кыргызской Республики в 2020 году снижение доли сферы туристической деятельности в ВВП Кыргызской Республики произошло на 2,2 % и она составила только 2,9 % (в 2019 году этот показатель составлял 5,1 %). Инвестиции в основной капитал в сферу туризма в Кыргызской Республике в 2020 году уменьшились на 12116,8 млн. сомов и составили 15067,4 млн. сомов, не достигнув даже уровня этого показателя 2016 года, когда инвестиции в основной капитал в сферу туризма в Кыргызской Республике уже достигали значения 17452,6 млн. сомов.

Валовая добавленная стоимость в сфере туристической деятельности в Кыргызской Республике в 2020 году уменьшилась на 14542,9 млн. сомов и составила 17079,3 млн. сомов, не достигнув даже уровня этого показателя 2016 года, когда валовая добавленная стоимость в сфере туристической деятельности в Кыргызской Республике уже достигла уровня 21673,8 млн. сомов.

Экспорт туристских услуг составил 120,4 млн. долларов США против значения 613,1 млн. долларов США в 2019 году, когда этот показатель достиг своего максимального значения за последние пять лет. Оценочное значение импорта туристических услуг также снизилось до 78,8 млн. долларов США против 379,8 млн. долларов США в 2019 году.

Валовой выпуск в сфере туристической деятельности составил в 2020 году лишь 40473,8 млн. сомов (самый низкий валовой выпуск в сфере туристической деятельности за последние пять лет) (см. табл. 1). [2], [3], [4], [5], [6]

Таблица 1. Основные индикаторы развития индустрии туризма в Кыргызской Республике.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
ВВП Кыргызской Республики, (млн. сомов)	476331,2	530475,7	569385,6	619102,7	598344,5
Валовой выпуск в сфере туристической деятельности, (млн. сомов)	50757,8	61695,4	69153,0	73745,5	40473,8
Доля сферы туристической деятельности в ВВП Кыргызской Республики, (в процентах)	4,6	5,0	5,0	5,1	2,9
Инвестиции в основной капитал в сферу туризма в Кыргызской Республике, (млн. сомов)	17452,6	22795,1	25757,4	27184,2	15067,4
Поступление прямых иностранных инвестиций (без учёта оттока), (млн. долларов США)	3,4	17,3	59,7	157,8	39,8
Валовая добавленная стоимость в сфере туристической деятельности в Кыргызской Республике, (млн. сомов)	21673,8	26323,1	28720,5	31622,2	17079,3
Экспорт туристических услуг, (млн. долларов США)	415,6	418,2	453,4	613,1	120,4
Импорт туристических услуг*, (млн. долларов США)	437,3	345,6	275,5	379,8	78,7
Среднесписочная численность работников сферы туризма**, (человек)	8284	8474	8485	8931	7212
Средневзвешенная среднесписочная численность работников сферы туризма за весь анализируемый период времени, (человек)	8277				
Оборот розничной торговли в сфере туризма, (млн. сомов)	20122,1	21727,8	21843,6	23119,4	10670,4
Рыночные услуги в сфере туризма, (млн. сомов):	5680,0	5535,5	5775,9	5919,2	2288,0
услуги деятельности туристических агентств	1459,0	1646,9	1794,6	1808,4	804,8
услуги санаторно-курортной деятельности	653,5	677,2	703,9	730,4	354,0
услуги гостиниц и других мест проживания	3567,5	3211,4	3277,4	3380,4	1129,2
Индекс тарифов на услуги в сфере туризма, (в процентах к предыдущему году)	90,0	87,0	108,8	99,1	103,3
Среднемесячная номинальная заработная плата работающих в сфере туризма**, (сомов)	9753	10273	10852	11242	10375
гостиницы	15300	17485	17809	17550	15563
предприятия туризма и учреждения отдыха	7722	9211	9835	10184	11797
рестораны	6691	6531	7990	7774	6390
туристические агентства	7684	8278	8567	9420	7859
санаторно-курортные учреждения	9325	9784	10096	10421	8772
природные парки, ботанические сады и заповедники	11511	11599	10994	11490	11306
Зарегистрированные хозяйствующие субъекты (юридические и физические лица), осуществляющие деятельность в сфере туризма, по типам / (Удельный вес, (в процентах))	11012 (100 %)	11715 (100 %)	12615 (100 %)	13456 (100 %)	13887 (100 %)
гостиницы	1137 (10,3 %)	1220 (10,4 %)	1287 (10,2)	1361 (10,1 %)	1403 (10,1 %)
предприятия туризма и учреждения отдыха	918 (8,3 %)	967 (8,3 %)	1047 (8,3 %)	1084 (8,1 %)	1123 (8,1 %)
рестораны	5112 (46,4 %)	5438 (46,4 %)	5858 (46,4 %)	6248 (46,4 %)	6497 (46,8 %)
туристические агентства и туроператоры	3732 (33,9 %)	3968 (33,9 %)	4298 (34,1 %)	4648 (34,5 %)	4742 (34,1 %)
санаторно-курортные учреждения	94 (0,9 %)	100 (0,8 %)	103 (0,8 %)	92 (0,7 %)	99 (0,7 %)
природные парки и заповедники	19 (0,2 %)	22 (0,2 %)	22 (0,2 %)	23 (0,2 %)	23 (0,2 %)
Число посетителей (туристов) в Кыргызской Республике, (тыс. человек)	1273,2	1375,1	1380,4	1778,9	463,9
в том числе:					
в организованном секторе	627,6	727,8	749,9	809,6	254,9
в неорганизованном секторе***	645,6	647,3	630,5	969,3	209,0

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Численность обслуженных лиц в санаториях и учреждениях отдыха в Кыргызской Республике, (человек)	241035	331007	287194	328447	99336
в том числе:					
Туристические базы	44159	39426	24279	20938	21187
Санатории	56237	58790	61816	62698	35375
Детские санатории	5906	5150	5115	4904	783
Санатории – профилактории	7912	13669	12009	20312	9446
Дома отдыха	4947	12908	18288	18374	1363
Пансионаты отдыха	74526	147875	120074	151245	29402
Пансионаты с лечением	11760	13063	7762	6987	602
Базы и другие учреждения отдыха	9548	9901	12047	12665	1125
Спортивно-оздоровительные лагеря	10061	9206	7473	8629	53
Детские оздоровительные комплексы	15979	21019	18331	21695	–
Количество санаториев и учреждений отдыха в Кыргызской Республике, (единиц)	187	190	187	192	97
в том числе:					
Туристические базы	12	10	9	8	12
Санатории	15	13	13	13	9
Детские санатории	5	6	6	6	4
Санатории – профилактории	11	10	10	12	11
Дома отдыха	6	5	7	8	4
Пансионаты отдыха	94	101	96	99	52
Пансионаты с лечением	5	5	4	3	1
Базы и другие учреждения отдыха	7	7	9	10	3
Спортивно-оздоровительные лагеря	10	9	8	9	1
Детские оздоровительные комплексы	22	24	25	24	–
Денежные расходы домашних хозяйств на санаторно-оздоровительные услуги (по результатам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств в среднем на члена домашнего хозяйства в год):					
денежные расходы на общие услуги, (сомов)	617,1	629,9	740,6	813,5	813,4
санаторно-оздоровительные услуги, (сомов)	608,8	624,8	736,3	782,2	787,4
Удельный вес расходов на санаторно-оздоровительные услуги в общей сумме расходов на услуги, (в процентах)	8,3	5,1	4,3	31,3	26,0
Удельный вес расходов на санаторно-оздоровительные услуги в общей сумме расходов на услуги, (в процентах)	1,4	1,0	0,6	4,0	3,3
*Примечание: Оценочные данные.					
**Примечание: Включая юридические лица, для которых туризм не является основным видом деятельности.					
***Примечание: По данным выборочного обследования домашних хозяйств рекреационной зоны Иссык-Кульской области.					

Источник: По данным официального сайта Национального статистического комитета Кыргызской Республики. Открытые данные. Туризм. Индикаторы развития туризма. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg) [2]

Источник: По данным официального сайта Национального статистического комитета Кыргызской Республики. Открытые данные. Туризм. Число посетителей (отдохнувших). [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg) [3]

Источник: По данным официального сайта Национального статистического комитета Кыргызской Республики. Открытые данные. Туризм. Численность обслуженных лиц в санаториях и учреждениях отдыха. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg) [43]

Источник: По данным официального сайта Национального статистического комитета Кыргызской Республики. Открытые данные. Туризм. Санатории и учреждения отдыха. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg) [5]

Источник: По данным официального сайта Национального статистического комитета Кыргызской Республики. Публикации. Туризм в Кыргызской Республике 2016 - 2020. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg) [6]

Динамика производства отдельных видов промышленной продукции для туризма в Кыргызской Республике за период с 2016 года по 2020 год включительно оставалась нестабильно меняющейся из-за воздействия множества факторов, действовавших в сфере туризма, особенно в 2020 году (см. табл. 2). [6]

Таблица 2. Динамика производства отдельных видов промышленной продукции для туризма в Кыргызской Республике

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Примус «Дастан», «Таганок», (штук)	328	73	615	1564	245
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	7,6	22,3	842,5	254,3	15,7
Национальные мужские костюмы, (штук)	28296	7056	5283	17123	5352
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	2897,1	24,9	74,9	324,1	31,3
Национальные платья, (штук)	54169	13941	49723	70660	69643
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	1124,3	25,7	356,7	142,1	98,6
Сувениры, (тыс. сомов)	11274,9	10966,1	15801,3	11124,0	3385,3
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	82,7	97,3	144,1	70,4	30,4
Калпаки, (штук)	26178	22848	28111	29648	12836
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	40,6	87,3	123,0	105,5	43,3
Национальные ковры, (штук)	1344	1683	1611	1942	1776
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	108,6	125,2	95,7	120,5	91,5
Юрты, (штук)	39	60	50	53	36
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	169,6	153,8	83,3	106,0	67,9
Шахматы, (штук)	516	529	903	799	661
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	90,8	102,5	170,7	88,5	82,7
Спортивная обувь, (тыс. пар)	2153,0	382,8	35,6	103,4	75,7
<i>Темп прироста, (в процентах к предыдущему году)</i>	26,8	17,8	9,3	290,4	73,2

Источник: По данным официального сайта Национального статистического комитета Кыргызской Республики. Публикации. Туризм в Кыргызской Республике 2016 - 2020. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg) [6]

Индустрия туризма в современных условиях может быть хорошо развита при обязательном наличии четырёх составляющих данного бизнеса:

- 1) капитала;
- 2) кадров;
- 3) рекреационных ресурсов (совокупности природных и искусственно созданных человеком объектов, которые пригодны для создания туристического продукта), определяющие формирование туристического бизнеса в данном регионе;
- 4) технологий.

При отсутствии рекреационных ресурсов, их нужно искусственно создать. В этом и заключается специфическая особенность современной индустрии туризма.

В тех странах, где имеются наиболее дешёвые рекреационные ресурсы, рентабельность данного бизнеса достаточно высокая. В странах, где туризм связан с созданием рекреационных ресурсов, себестоимость создаваемого продукта в индустрии туризма этих стран резко возрастает.

Все рекреационные ресурсы имеют свои собственные свойства:

- 1) аттрактивность (привлекательность);
- 2) доступность;
- 3) климатические условия;
- 4) степень изученности;
- 5) потенциальный запас;
- 6) социально-демографические характеристики;
- 7) способ использования;



8) направленность при использовании рекреационных ресурсов (оздоровительные цели, туристические цели, спортивные цели, познавательные цели).

Поэтому туризм может стать мощным фактором регионального развития в Кыргызской Республике тех местностей, которые обладают ценными рекреационными ресурсами. Выступая катализатором региональной экономики, туризм позволит задействовать не только всю свою индустрию туризма, не только весь комплекс рекреационных ресурсов, но и наиболее эффективным способом позволит использовать совокупный производственный и социально-культурный потенциал территории расположения рекреационных ресурсов, естественно, при сохранении экологического и культурного разнообразия.

Стратегия туристской активности должна разрабатываться совместно с туристическим бизнесом, предполагающим разработку туристской инфраструктуры, создание рекреационных зон, создание национальных парков, привлечение инвестиций в сферу туризма Кыргызской Республики и отслеживание динамики роста числа визитов в соответствующие регионы, задействованные в индустрии туризма.

**Вывод:** Туризм является привлекательной сферой экономики (именно с экономической точки зрения) из-за более быстрой окупаемости вложенных средств и быстрого получения дохода (и в иностранной валюте, и в национальной валюте).

С другой стороны, туризм является привлекательной сферой экономики по причине возможности эффективного стимулирования развития других отраслей хозяйства, прежде всего, таких как строительство, торговля, сельское хозяйство, производство товаров широкого потребления, связь, сферы, обеспечивающей внедрение ИКТ развитие информационной инфраструктуры, транспорт, сфера услуг, сектор гостиничного и ресторанного (развитие системы общественного питания) бизнеса и т.д. (в целом, это, так называемый, мультипликативный эффект).

Кроме этого, в индустрии туризма постоянно наблюдается динамика роста объёмов предоставляемых услуг, что приводит к увеличению числа рабочих мест намного быстрее, чем в других отраслях экономики. Средневзвешенная среднесписочная численность работников сферы туризма за весь анализируемый пятилетний период времени составила 8277 человек.

При этом лаг (временной промежуток) между ростом спроса на туристские услуги и появлением новых рабочих мест в туристском бизнесе минимальный.

Таким образом, современная индустрия туризма характеризуется небольшими стартовыми инвестициями, минимальным сроком окупаемости затрат, растущим спросом на туристические услуги, высоким уровнем рентабельности, возможностью расширения границ.

#### **Список литературы:**

1. Конференция ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД). [Электронный ресурс]. – Режим просмотра <https://www.un.org>. (Дата обращения: 12.01.2022).
2. Открытые данные. Туризм. Индикаторы развития туризма. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg). (Дата обращения: 11.01.2022).
3. Открытые данные. Туризм. Число посетителей (отдохнувших). [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg). (Дата обращения: 11.01.2022).
4. Открытые данные. Туризм. Численность обслуженных лиц в санаториях и учреждениях отдыха. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg). (Дата обращения: 11.01.2022).
5. Открытые данные. Туризм. Санатории и учреждения отдыха. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg). (Дата обращения: 11.01.2022).
6. Туризм в Кыргызской Республике 2016 - 2020. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg). (Дата обращения: 13.01.2022).
7. Социально-экономическое положение Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg). (Дата обращения: 11.01.2022).
8. Экономика Кыргызской Республики. Официальный сайт Национального статистического комитета Кыргызской Республики. [Электронный ресурс]. – Режим просмотра [www.stat.kg](http://www.stat.kg). (Дата обращения: 11.01.2022).

## ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО

*Эргашева Шахло Тургуновна*  
профессор кафедры “Бухгалтерский учет”  
Ташкентский государственный экономический университет,  
Узбекистан

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

**Ключевые слова:** закон, стандарт, учетная политика, учет, план счетов, финансовый отчет, принципы, метод, правила, практика, информация.

## FEATURES OF FORMATION OF FINANCIAL STATEMENTS IN ACCORDANCE WITH IFRS REQUIREMENTS

*Ergasheva Shahlo Turgunovna*  
Ph.D., professor of the department "Accounting"  
Tashkent State University of Economics,  
Uzbekistan

**Annotation.** The article discusses the features of the formation of financial statements in accordance with the requirements of international financial reporting standards.

**Key words:** law, standard, accounting policy, accounting, chart of accounts, financial report, principles, method, rules, practice, information.

**Введение.** Вопросы перехода национальных предприятий на Международные Стандарты Финансовой Отчетности приобрели чрезвычайную актуальность. Это обусловлено признанием МСФО в качестве одного из главных инструментов, гарантирующего предоставление прозрачной и унифицированной информации о финансовом состоянии компании для широкого круга участников рынка, в том числе и зарубежных. В настоящий момент в хозяйствующих субъектах продолжают возникать вопросы, связанные с составлением бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями МСФО, несмотря на то, что к этому вопросу уделяется достаточно много внимания как с научной стороны, так и практикующие бухгалтеры делятся своим опытом на страницах журналов, в том числе и электронных.

**Методология.** Международные стандарты негосударственной некоммерческой организацией – Советом по МСФО (International Accounting Standards Board (IASB)) по инициативе крупных компаний стали разрабатывать с 1973 г., чтобы создать унифицированные принципы ведения бухгалтерского учета и отчетности в разных странах. Основная цель Совета по МСФО – разработать в общественных интересах единый комплект высококачественных, понятных и практически реализуемых всемирно принятых стандартов финансовой отчетности, основанных на четко сформулированных принципах. [3. С.223] В настоящее время уже более чем в 100 странах официально предписано или разрешено применять МСФО.

Президент Республики Узбекистан 24 февраля 2020 года подписал постановление «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» № ПП-4611, открывающее новую страницу в истории перехода на МСФО в Республике Узбекистан. [2]. В отличие от национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) МСФО носит рекомендательный характер с рядом требований к структуре финансовой отчетности, другими словами это не свод требований и законов. Но в то же время, следует заметить, что применение МСФО не отменяет НСБУ. Консолидированная финансовая отчетность хозяйствующего субъекта составляется наряду с бухгалтерской

(финансовой) отчетностью этой предприятия, составляется в соответствии с законом от 13.04.2016 № 404 «О бухгалтерском учете» республики Узбекистан. [1,4].

**Результаты.** Прежде чем приступить к рассмотрению особенностей составления отчетности по требованиям МСФО конкретизируем понятия МСФО/IAS и МСФО/IFRS (International Accounting Standards) и МСФО/IFRS (International Financial Reporting Standards): до 2001 года стандарты носили название IAS, а после 01.04.2001 года появилось название IFRS, так что оба стандарта объединяются понятием «МСФО». Чаще всего бухгалтеры-практики для простоты восприятия называют IAS стандартами по ведению бухгалтерского учета, а IFRS — стандартами по подготовке финансовой отчетности. Согласно постановлением президента № ПП-4611 определен перечень субъектов предпринимательства, которые обязаны применять МСФО, к ним относятся: акционерные общества, коммерческие банки, страховые организации и юридические лица, отнесенные к крупным налогоплательщикам.

Формально отчетность несущественно отличается от национальной бухгалтерской отчетности. Рассмотрим некоторые особенности формирования отчетности по МСФО. Прежде всего, обратим внимание на отчетный период: в соответствии с МСФО компания может составлять отчетность за год, оканчивающийся на любую дату (Пункт 36 МСФО (IAS) 1). Например, отчетный год компании может начинаться 1 октября и заканчиваться 30 сентября. При этом, пункт 37 МСФО (IAS) 1 разрешает компаниям составлять отчетность за период продолжительностью 52 недели (то есть 364 дня), при том, что календарный год содержит примерно 52,14 недели. Следующая особенность касается Плана счетов и форм отчетности. В структуре международной отчетности отсутствует единый утвержденный или рекомендованный план счетов. Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой свод правил для составления финансовой отчетности, информация которой предназначена для представления различным организациям и лицам, интересующихся результатами деятельности и финансовым состоянием составителя отчетности. Каждая компания, составляющая отчетность по МСФО, разрабатывает свой план счетов исходя из специфики своей деятельности и необходимой детализации финансовой информации. Субъекты предпринимательства РУз может для целей МСФО использовать План счетов национального бухучета, если она составляет международную отчетность методом трансформации. Утвержденных форм финансовой отчетности в МСФО тоже нет. Вместо этого МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» содержит общие рекомендации по структуре финансовой отчетности и минимальные требования к ее содержанию. [5,6].

В отличие от МСФО в Узбекистане до сих пор в качестве основных бухгалтерских отчетов признаются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Главное назначение информации, формируемой по правилам Международных стандартов учетная и отчетная, это внешние потребители, но она также может быть полезной для использования внутри организации, для нужд внутреннего контроля и управления. Отметим, что названия форм отчетности по требованиям МСФО также необязательные – главное, чтобы соблюдался принцип понятности пользователям отчетности. Баланс в МСФО может быть составлен двумя способами (по выбору предприятия) :(или) с разделением на краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства, то есть как и в НСБУ;(или) без такого разделения, но в порядке уменьшения или увеличения ликвидности. Форма представления должна обеспечивать надежную и уместную информацию. В отчете о финансовых результатах расходы, связанные с основной деятельностью, можно также представить двумя способами (по выбору организации) :(или) по функции расходов (себестоимость, коммерческие расходы, управленческие расходы и т. д.), то есть как в НСБУ;(или) по характеру расходов (расходы на амортизацию, расходы на вознаграждения работникам и т.д.). Основные различия в составе форм отчетности представлены в нижеследующей таблице 1.

Таблица 1. Состав финансовой отчетности по МСФО и законодательству Республики Узбекистан

МСФО	Законодательство РУз.
Отчет о финансовом положении	Бухгалтерский баланс форма № 1
Отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках), отчет о прочем совокупном доходе	Отчет о финансовых результатах — форма № 2;
Отчет о движении капитала	Отчет о собственном капитале — форма № 5;
Отчет о движении денежных средств	Отчет о денежных потоках — форма № 4;
Учетная политика и пояснительная записка	Примечания, расчеты и пояснения.
-	Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если она подлежит обязательному аудиту

На формирование отчетности по требованиям МСФО и НСБУ по-разному оказывают влияния экономические и правовые особенности среды, в которых формировались две системы учета. Так, в МСФО наблюдается минимальная связь между налогообложением и бухгалтерским учетом, слабое юридическое влияние на учет, но при этом сильное экономическое, упор делается не на государственные регламенты, а на профессиональное суждение специалистов, жесткая (до уголовной) ответственность за искажение финансовой отчетности и т.п. Это связано с тем, что предприятие государством воспринимается не столько как налогоплательщик, сколько как создатель ВВП и рабочих мест, как звено одной большой экономической цепи, крах которого в большей или меньшей степени может повлиять на благополучие экономики в целом – от локальной до мировой.

В МСФО ставится реальная оценка статей баланса с перспективой на будущее: оценка по справедливой стоимости (сумма, на которую может быть заменен актив), дисконтированная стоимость, поправки на гиперинфляцию, эксплуатационная ценность актива, обязательства, вытекающие из практики, и т.п. Для национального учета данные понятия практически незнакомы.

**Выводы.** В заключении, отметим что, финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями МСФО, представляет большой объем информации о компании, как в качественном, так и в количественном плане по сравнению с национальным аналогом. Необходимо отметить и тот момент, что несмотря на то, что подготовка к переходу на международные стандарты осуществляется с 2003 года, и за это время вносились изменения в Правила ведения бухгалтерского учета, ряд базовых моментов не совпадает с формами бухгалтерского учета, действующими в других странах.

В настоящее время в Узбекистане сохранились принципы учета, действовавшие еще в дореформенной экономике. Следует обратить внимание на «пробелы» понятийного аппарата у национальных бухгалтеров таких базовых элементов бухгалтерского учета и отчетности, как активы, обязательства, капитал, доходы, расходы. Основным выводом можно сделать следующий: на МСФО, как на единый регламент денежного учета, не влияют международные различия: культурные реалии, традиции, финансовые модели, законодательные нормы разных государств. Экономические законы объективны независимо от способов их применения. Поэтому основополагающим принципом МСФО является преобладание экономического содержания над формой.

#### Список литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» в новой редакции от 13 апреля 2016 года № 404.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-4611 от 24 февраля 2020 года «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности»
3. Эргашева Ш.Т. Учебное пособие “Бухгалтерский учет”, Т.: “Иқтисод-молия”. 2010г. С.508.
4. Национальный стандарт бухгалтерского учета республики Узбекистан НСБУ № 1 Учетная политика и финансовая отчетность [Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан от 14 августа 1998 г. Регистрационный № 474] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://https://lex.uz/acts/556789>
5. IFRS 1 — First-time Adoption of International Financial Reporting Standards [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs1>
6. IAS 1 — Presentation of Financial Statements [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias1>

## ОСОБЕННОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

*Эскерханова Аза Мусаевна*  
Студентка 2-го курса магистратуры  
Направления «Экономика»  
Специализация «Бухгалтерский учет,  
внутренний контроль и аудит»  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов,  
Россия

**Аннотация.** В статье приводятся особенности получения социальных налоговых вычетов, а также виды социальных налоговых вычетов. Также указываются требования к претендентам на получение социального налогового вычета. Кроме того, приводятся методы и шаги процедуры получения налогового вычета.

**Ключевые слова:** социальный налоговый вычет, взносы, расходы, налоговый орган, работодатель, физическое лицо.

## FEATURES OF OBTAINING SOCIAL TAX DEDUCTIONS

*Directions "Economics"*  
*Specialization "Accounting,  
internal control and audit"*  
*Faculty of Economics*  
***Eskerkhanova Aza Musaevna***  
*2nd year master student*  
*Peoples' Friendship University of Russia, Russia*

**Annotation.** The article gives the specifics of receiving social tax deductions, as well as the types of social tax deductions. The requirements for applicants for a social tax deduction are also stated. In addition, the methods and steps of the procedure for obtaining a tax deduction are given.

**Keywords:** social tax deduction, contributions, expenses, tax authority, employer, individual.

Налоговый вычет представляет собой некоторую компенсацию со стороны государства, которую оно предоставляет гражданам Российской Федерации. Благодаря такой компенсации физическому лицу предоставляется возможность возместить часть собственных расходов по определенным статьям.

Другими словами, согласно Налоговому кодексу РФ, «налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает налогооблагаемую базу, с которой уплачивается налог. Налоговый вычет может быть получен в связи с различными обстоятельствами, например, при расходах на обучение или на медицинские услуги».

В частности, Налоговым кодексом РФ предусмотрено пять видов социальных налоговых вычетов, они приведены на рисунке ниже:

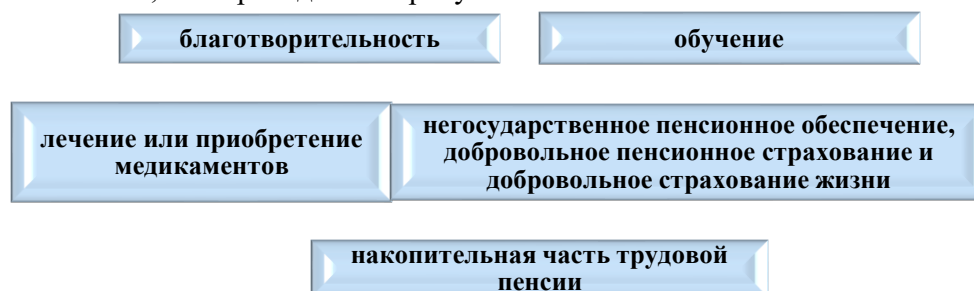


Рисунок 1 – Виды социальных налоговых вычетов

Источник: составлено автором

Социальные налоговые вычеты в соответствии с законодательством РФ предоставляются физическим лицам, гражданам РФ, имеющим официальный доход, который, соответственно, подлежит налогообложению (НДФЛ).

Отсюда следует, что физическое лицо, имеющее налоговое резидентство в иностранном государстве или не имеющее официального дохода, соответственно, не уплачивающее налог на доход физического лица, не имеет права претендовать на получение налогового вычета.

В 2021 году были введены основания получения налогового вычета. К ним относятся, в частности, следующие договоры: трудовой, гражданско-правового характера, сдачи, продажи, получения в дар имущества, оплаты услуг, страховых выплат и т.п.

Рассмотрим особенности каждого вида социальных налоговых вычетов.

#### *Социальный вычет по расходам на благотворительность*

Согласно п. 1 ст. 129 НК РФ «физическое лицо, которое в течение года занимается благотворительностью и направляет пожертвования в различные некоммерческие социально ориентированные организации, имеет право получить социальный налоговый вычет». [1]

При данном налоговом вычете сумма вычета не может превышать 25% дохода, полученного физическим лицом за год.

Кроме того, важно отметить, что если физическое лицо при ведении благотворительной деятельности получало какую-либо коммерческую выгоду в виде, например, рекламы, материального имущества и т.п., оно лишается права получения социального налогового вычета.

Например, доход Максимова О. И. за прошедший составил 480 000 рублей. Уплаченный НДФЛ - 62 400 рублей. В течении года, Максимов О. И. направил на благотворительность 150 000 рублей.

Максимальный размер вычета составит  $480\,000 * 25\% = 120\,000$  рублей

НДФЛ =  $(480\,000 - 120\,000) * 13\% = 46\,800$  рублей

Так как, Максимов уже уплатил НДФЛ в размере 62 400 рублей, вычет будет составлять:  $62\,400 - 46\,800 = 15\,600$  рублей.

#### *Социальный вычет по расходам на обучение*

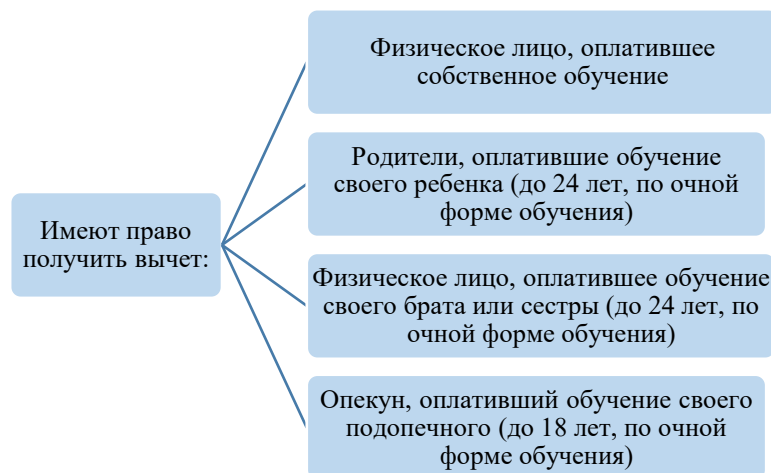


Рисунок 2 – Право получения социального вычета по расходам на обучение

*Источник: составлено автором на основе п. 2 ст. 219 НК РФ [2]*

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение можно получить за оплату обучения в любом учебном заведении: как в высшем учебном заведении, так и в детских садах, школах, учреждениях дополнительного образования детей и взрослых.

При этом при оплате обучения детей максимальная сумма налогового вычета составляет 50 тыс. рублей, а при оплате собственного обучения либо обучения родственников максимальная сумма налогового вычета составляет 120 тыс. рублей.

Кроме того, важно отметить, что при оплате обучения частями, физическое лицо может претендовать на получение социального вычета в большей сумме, чем при полной единовременной оплате обучения.

Приведем пример: Юдин Г. А. в 2021 году оплатил свое обучение в ВУЗе в размере 140 000 рублей. Официальная заработная плата Юдина составляет 60 000 рублей в месяц. Ежемесячно он уплачивает НДФЛ в размере – 7 800 рублей.

Расчет вычета: Юдин оплатил свое обучение в размере 140 000 рублей, но предельно допустимая сумма вычета за год составляет 120 000 рублей, соответственно, он вправе вернуть только 15 600 рублей ( $120\,000 * 13\% = 15\,600$ ). Поскольку сумма уплаченного НДФЛ за год превышает 15 600 рублей, Юдин может вернуть эту сумму в полном объеме.

*Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов*

Максимальная сумма вычета на лечение и приобретение медикаментов составляет 120 тыс. рублей.

Физическое лицо может получить данный вид вычета по следующим расходам:

- на медицинские услуги;
- на лекарства по назначению или рецепту врача;
- на страховые взносы по договору добровольного медицинского страхования.

При этом стоит подчеркнуть, что правом получения данного налогового вычета обладает физическое лицо, которое либо самостоятельно оплачивает медицинские расходы, либо оплачивает расходы на лечение или приобретение медицинских препаратов родственникам (супругу, родителям, детям до 18 лет).

Рассмотрим пример: В 2021 году Сергеева А. М. оплатила операцию своей 10 летней дочери в размере 55 000 рублей. Сергеева А. М. получает заработную плату в размере 70 000 рублей уплачивает НДФЛ в сумме 9 100 рублей в месяц.

Расчет вычета: Так как сумма вычета составит 55 000 рублей, то соответственно он может получить  $55\,000 * 13\% = 7\,150$  рублей. Поскольку Сергеева заплатила НДФЛ в сумме больше 7 150 рублей, она сможет получить вычет в полном объеме

*Социальный вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни*

Основанием получения вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, согласно п. 3 ст. 219 НК РФ, являются взносы, приведенные на рисунке 3:

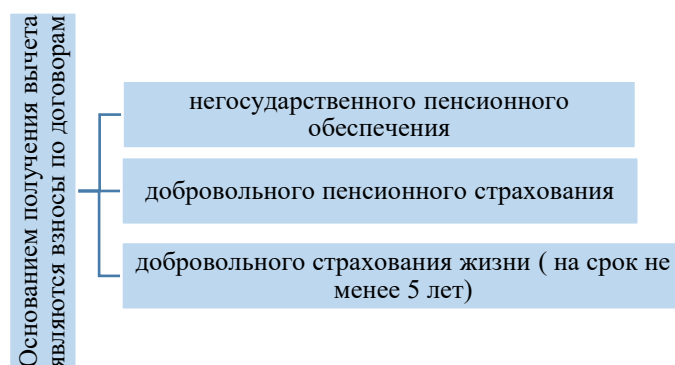


Рисунок 3 – Основания получения социального вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни

Источник: составлено автором на основании п. 3 ст. 219 НК РФ [3]

При этом страховые или пенсионные взносы могут быть также уплачены самостоятельно физическим лицом либо уплачены физическим лицом в пользу супруга, родителей, детей с ограниченными возможностями здоровья.

В данном случае максимальная сумма налогового вычета составляет 120 тыс. рублей.

*Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии*

Согласно п. 5 ст. 219 НК РФ «Получить вычет имеет право физическое лицо, уплатившее за свой счет дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии». [5] При этом если не физическое лицо, а его работодатель совершает дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии, то физическое лицо не имеет права получать данный налоговый вычет.

В данном случае максимальная сумма дополнительных взносов составляет 120 тыс. рублей в год.

Социальные налоговые вычеты можно получить как в налоговом органе, так и у работодателя, однако у работодателя физическое лицо имеет право получить ограниченное число налоговых вычетов. В таблице 1 указано, какие налоговые вычеты и у какого органа можно получить:

Таблица 1 – Получение вычета

Вид вычета	Место получения
По расходам на благотворительность	Налоговый орган по месту жительства
По расходам на обучение	Налоговый орган по месту жительства; Работодатель
По расходам на лечение	Налоговый орган по месту жительства; Работодатель
По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни	Налоговый орган по месту жительства
Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии	Налоговый орган по месту жительства

*Источник: составлено автором*

Для того чтобы подать заявление на получение социального налогового вычета физическое лицо оформляет налоговую декларацию вида 3-НДФЛ, сопровождает ее соответствующими документами и сведениями о банковских реквизитах собственного счета. Камеральная проверка длится в общем виде три месяца. После проверки в течение тридцати дней на счет заявителя перечисляется уплаченный за прошлый год налог на доход физического лица.

Для того чтобы получить налоговый вычет у работодателя физическое лицо предоставляет заявление, выданное Федеральной налоговой службой, о праве получения налогового вычета, а также копии подтверждающих документов. Далее, работодатель, на основании представленных документов перестает удерживать из заработной платы физического лица НДФЛ до тех пор, пока сумма удержаний не станет равной сумме указанной в уведомлении.

Стоит отметить, что с 1 января 2022 года процедура получения уведомления о праве получения налогового вычета была упрощена. С этого момента налоговые органы уведомляют физическое лицо о данном праве через сообщения в личном кабинете налогоплательщика, при этом подтверждающее письмо напрямую отправляется налоговому агенту.

Важно подчеркнуть, что если физическое лицо обладает правом получения нескольких видов социальных налоговых вычетов, то их общая максимальная сумма составляет 120 тыс. рублей – фактически 15 600 рублей ( $120\,000 * 13\% = 15\,600$ ).

#### Список литературы:

- п. 1 ст. 219 НК РФ Социальный вычет по расходам на благотворительность. Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/soc\\_nv\\_blg/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_blg/)
- п. 2 ст. 219 НК РФ Социальный вычет по расходам на обучение. Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/soc\\_nv\\_ob/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_ob/)
- п. 3 ст. 219 НК РФ Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов. Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/soc\\_nv\\_pm/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/)
- п. 4 ст. 219 НК РФ Социальный вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни. Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/soc\\_nv\\_pens/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pens/)
- п. 5 ст. 219 НК РФ Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии. Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/soc\\_nv\\_tp/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_tp/)



## МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОМПАНИИ

**Юссуф Муалим,**  
студент 2 курса магистерской программы по направлению "Экономика"  
по специальности "Бухгалтерский учет, внутренний контроль и аудит"  
Экономический факультет  
Российский университет дружбы народов  
Коморские острова

**Аннотация:** В любом бизнесе, особенно экономичном в корпоративном секторе, приоритетом является достижение положительного финансового результата, снижение затрат и максимизация прибыли, иначе бизнес компании не будет иметь смысла. В условиях рыночной экономики роль финансовых результатов значительно возрастает, что обусловлено не только ее стимулирующей стоимостью, но и тем фактом, что прибыль является основным источником развития любого бизнеса. Отправной точкой для определения экономической эффективности хозяйствующего субъекта является именно прибыль, а ее высокие показатели по сравнению с затратами являются показателями инвесторов. Привлекательные инвестиции, в свою очередь, способствуют развитию производства, повышают конкурентоспособность продукции и, как следствие, увеличивают продажи и прибыль. В данной статье рассматриваются вопросы, связанные с определением сущности критериев и показателей оценки эффективности деятельности предприятия, методов оценки. Показатели рентабельности являются результатом экономической эффективности предприятия.

**Ключевые слова:** себестоимость или себестоимость, прибыль, рентабельность, финансовый результат.

## METHODS FOR ASSESSING THE COMPANY'S FINANCIAL RESULTS

**Yusuf Muallim**  
2nd year student of the Master 's degree in Economics  
specialization «Accounting, Internal Control and Audit»  
Faculty of Economics  
Peoples' Friendship University of Russia  
Comoros

**Annotation:** in any business, especially economic in the corporate sector, the priority is to achieve a positive financial result, reduce costs and maximize profits, otherwise business activity will not make sense. In a market economy, the role of financial results increases significantly, this is due not only to its stimulating value, but also to the fact that profit is the main source of development of any business. The starting point for determining the economic efficiency of an economic entity is precisely profit, and its high indicators in comparison with costs are indicators of investors. Attractive investments, in turn, contribute to the development of production, increase the competitiveness of products and, as a result, increase sales and profits. This article discusses issues related to the definition of the essence of criteria and indicators for evaluating the effectiveness of an enterprise, evaluation methods. Profitability indicators are the result of the economic efficiency of the enterprise.

**Keywords:** cost or cost, profit, profitability, financial result.

**Актуальность.** Показатели прибыли и рентабельности по основным Показателям анализировать финансово-хозяйственную деятельности компании. Эта позитивность или даже увеличение прибыли создает для компании финансовую основу для расширения воспроизводства, решения проблем, экономического развития компаний. В связи этим анализ результатов и сигналов рентабельности позволяет быстро выявить проблемы в финансовой хозяйственной деятельности предприятия и использовать необходимые инструменты для их ремонта [1].

**Основная часть.** Таким образом, значение прибыли в развитии экономической деятельности очень велико, поэтому необходимо управлять ею с оперативной и стратегической точки зрения [2]. Управление результатами предоставляет систему принципов и методов для разработки и реализации управленческих решений во всех ключевых аспектах их формирования, распространения и использования на предприятии.

В экономике различают экономическую и бухгалтерскую прибыль. Экономическая выгода понимается как разница между доходами от продажи продуктов, роботов и услуг и суммой внутренних и внешних затрат.

Внешние затраты - это затраты, связанные с выплатами наличными поставщикам, работникам предприятия, кредитным организациям, бюджетным средствам, внебюджетным ресурсам и т. д.[3].

Внутренние расходы подразумеваются и не связаны с платежами. К ним относятся затраты на ресурсы, принадлежащие владельцам бизнеса в виде земли, зданий и других активов.

Индексы прибыли используются для расчета маржинальной прибыли, прибыли от продаж, налогооблагаемого дохода, чистого дохода, капитализированного или реинвестированного дохода и амортизированного дохода.

С точки зрения экономической безопасности особое внимание необходимо уделить доступу к чистой прибыли, которая остается в руках компании после уплаты всех налогов [4], сумма которой реинвестируется в реальное производство, это инвестировать в других предприятиях или вернуть их.

Часть выручки поступает в виде прибыли и расходуется в личных целях. Именно она определяет размер нераспределенной прибыли, то есть доходов, накопленных за период существования организации, которые, в свою очередь, определяют инвестиционный потенциал компании [5].

Отсутствие прибыли и наличие отрицательной динамики автоматически иллюстрирует неэффективность и риск компании. Кругок или ящик показателей финансового результата включает как абсолютные показатели, являющиеся показателями прибыли, так и относительные показатели, являющиеся показателями рентабельности, эффективности и использования активов предприятия.

Когда уровень рентабельности высок, имеет место эффективная экономическая деятельность. Рентабельность как показатель эффективности позволяет оценить прибыльность.

Рентабельность определяет эффективность бизнеса, а при высоком уровне рентабельности хозяйственная деятельность эффективна.

Показатели рентабельности позволяют оценить прибыль, [6] которую хозяйствующий субъект получает с каждого рубля средств, вложенных в активы, и отражают конечные результаты деятельности, стоимость которых показывает взаимосвязь влияния с имеющимися или используемыми ресурсами. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности является одной из основных задач любой организации.

Финансовые показатели деятельности компании позволяют определить текущую ситуацию, ее проблемы, а также оценить возможности и перспективы [3].

Таблица 1. - Оценка финансовых результатов компании ООО "ЛУКОЙЛ" в третьем квартале за период по 30 сентября (2019-2020-2021) годов

Показатели тыс. руб.	2019	2020	2021	Отклонение, тысяча рублей на 2019-2021 годы	Темп роста %
1. Доходы	1952322	1456650	2588745	636423	32.6
2. Себестоимость продукции	1050010	790660	1574170	524160	49.92
3. Прибыль от продаж	6944	3625	4641	-2303	-33.17
4. Прибыль до налогообложения	226768	66168	242168	15400	6.79
5. Чистая прибыль	190887	50912	193119	2232	1.17
6. Активы	5848001	6195855	6634357	786356	13.45
7. Краткосрочный долг	874674	951463	1188553	313879	35.89
8. Долгосрочная задолженность	823218	1017769	938618	115400	14.02
9. Рентабельность производства,%	18.18	6.44	12.27	-5.91	-32.51
10. Рентабельность продаж ,%	0.36	0.25	0.18	-0.18	-50

На основе таблицы 1 оценочные показатели рентабельности и рентабельности ООО "ЛУКОЙЛ" анализ показал, что в третьем квартале за период по 30 сентября (2019-2020-2021) годов:

Выручка или доходы, характеризующая результат финансовой деятельности компании, увеличилась на 32,6%, что в абсолютном выражении составило 636 423 000 рублей. Сумма полученного дохода указывает на то, что компания успешно работает в этом сегменте рынка.

В то же время себестоимость продукции в этом анализе представляет собой коммерческие затраты, связанные с производством продукции. Эта цифра увеличивается на большее значение, чем предыдущее значение. Увеличение этого показателя составляет 524 160 000 рублей, что пропорционально увеличению на 49.92%.

Прибыль от продаж составляет большую часть валовой прибыли. Это число меньше общей маржи в сумме административных и коммерческих расходов и представляет собой финансовый результат основной деятельности компании. На третьем квартале за период 30 сентября (2019-2020-2021) годов, сумма прибыли от продаж снизилась на 2 303 000 рублей. В относительном выражении эта разница составляет 33.17%. Снижение этого показателя может быть обусловлено различными причинами, среди которых: активная работа конкурентов, изменение спроса на продукцию, ухудшение качества выпускаемой продукции.

Если компания получает какой-либо вид прибыли, такой как прибыль до вычета налогов, это указывает на фактические результаты компании. Он представляет собой положительный финансовый результат компании до уплаты налогов и других обязательных платежей.

За отчетный период этот показатель (Прибыль до налогообложения) увеличился на 6.79%, или в абсолютном выражении на 15 400 000 рублей. В 2020 году он вырос до 66 168 000 рублей и в 2021 году до 242 168 000 рублей.

Чистая прибыль – это прибыль предприятия, которая остается в ее распоряжении после оплаты всех обязательных платежей. Это число увеличивается с каждым годом. За весь период анализа эта цифра выросла в целом на 1.17%, или в абсолютном выражении на 2 232 000 рублей.

Следующие показатели иллюстрируют динамический анализ чистой прибыли компании "ЛУКОЙЛ" в третьем квартале за период по 30 сентября (2019-2020-2021) годы, суммы в скобках тыс.руб. кроме значений темпов роста - они в процентах:

1. Доходы: 2019г (1 952 322), 2020г (1 456 650), 2021г (2 588 745), изменение 2020г (-495 672), изменение 2021г (1 132 095), темп роста % 2019/2020г (-25.39), темп роста % 2020/2021г (77.72);

2. Стоимость продукта: 2019г (1 050 010), 2020г (790 660), 2021г (1 574 140), изменение 2020г (-259 344), изменение 2021г (783 510), темп роста % 2019/2020г (-24.7), темп роста % 2020/2021г (99.1);

3. Валовая прибыль: 2019г (223 301), 2020г (98 784), 2021г (247 773), изменение 2020г (-124 517), изменение 2021г (148 989), темп роста % 2019/2020г (-55.76), темп роста % 2020/2021г (150.82);

4. Прибыль от продаж: 2019г (6 944), 2020г (3 625), 2021г (4 641), изменение 2020г (-3 319), изменение 2021г (1 016), темп роста % 2019/2020г (-47.8), темп роста % 2020/2021г (28.03);

5. Прочие доходы: 2019г (5 496), 2020г (4 029), 2021г (6 722), изменение 2020г (-1 469), изменение 2021г (2 693), темп роста % 2019/2020г (-26.69), темп роста % 2020/2021г (66.84);

6. Прочие расходы: 2019г (10 872), 2020г (11 697), 2021г (9 246), изменение 2020г (825), изменение 2021г (-2 451), темп роста % 2019/2020г (7.59), темп роста % 2020/2021г (-20.95);

7. Прибыль до налога: 2019г (226 768), 2020г (66 168), 2021г (242 168), изменение 2020г (-160 600), изменение 2021г (175 700), темп роста % 2019/2020г (-70.82), темп роста % 2020/2021г (265.54);

8. Чистая прибыль: 2019г (190 887), 2020г (50 912), 2021г (193 119), изменение 2020г (-137 975), изменение 2021г (142 207), темп роста % 2019/2020г (-73.33), темп роста % 2020/2021г (279.32).

Анализируя расчеты этих бизнес-показателей компании "ЛУКОЙЛ" в третьем квартале за период по 30 сентября (2019-2020-2021), делаем выводы:

Выручка, которая является показателем финансовой деятельности компании, значительно выросла в сентябре 2021 году по сравнению с сентября 2019 годом, увеличившись на 77.72%. Впоследствии данные также увеличиваются. Увеличение этого показателя указывает на хорошие показатели компании на рынке.

Показатель, характеризующий стоимость продукта компании, связанных с производством и реализацией продукции, снижается в 2020 году и увеличивается в 2021 году. Например, в сентябре 2021 году его снижение составило -24.7%, а в сентябре 2021 году он вырос всего на 99.1%.

Валовая прибыль - это показатель эффективности организации, то есть разница между выручкой от продаж и себестоимостью продаж. Что касается поступлений и расходов, то их динамика в течение отчетного периода будет аналогичной динамике поступлений и расходов. В 2020 году валовая прибыль уменьшилась на 55,76%, а в 2021 году она увеличилась на 150,82%, что является огромным и значительным.

**Заключение:** На практике основными методами анализа финансовых результатов компании являются анализ горизонтальных и вертикальных тенденций [7], метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ и факторный анализ. Горизонтальный анализ (временная шкала) - просит нас сравнить каждый элемент отчета с определенным периодом, и желателен предыдущий период. Показателями, отражающими финансовые результаты деятельности компании, являются: - [8] Показатели результатов (абсолютные показатели), характеризующие финансово-экономический эффект деятельности компании. Прибыль - это конечный финансовый результат коммерческой деятельности.

Таким образом, все показатели эффективности использования оборотных средств общества с ограниченной ответственностью «ЛУКОЙЛ» в третьем квартале за период по 30 сентября (2019-2020-2021) годов имеют устойчивую тенденцию роста [9].

Подводя итог, можно сделать вывод, что финансовое положение компании значительно улучшилось в 2021 году за отчетный период, и, несмотря на снижение некоторых показателей в 2020 году по сравнению с 2019 годом, финансовое положение компании остается стабильным.

Осуществление оценки бизнеса является одновременно определением степени стоимости компании и определением надежного аргумента в пользу выбранной оценки. Таким образом, в ходе своей разнообразной аналитической работы эксперт должен выявить все конкретные элементы, от которых зависит оценка его работы, [10] уметь их объяснить и обсудить.

#### **Список литературы:**

1. Горох, П. Д. Анализ финансовых результатов предприятия, формирования прибыли и способов ее увеличения, например, ООО "Авиатор", Артем, П. Д. горох. Текст: живой // молодой ученый. - 2016. - №12 (116). - С. 1208-1211. - [URL: <https://moluch.ru/archive/116/31888/>]

2. Ещенко Е. С. Показатели прибыли и рентабельности и их влияние на финансово-экономическую деятельность хозяйствующих субъектов / Ещенко. Text: Мубашер // молодой мир - 2016. №9.2 (113.2).- С. 21-23. - [URL : <https://moluch.ru/archive/113/2914>].

3. Финансовые результаты: [\[https://lukoil.ru/InvestorAndShareholderCenter/ReportsAndPresentations/FinancialReports\]](https://lukoil.ru/InvestorAndShareholderCenter/ReportsAndPresentations/FinancialReports)

4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / под ред. Позднякова В.Я. - М.: Инфра-М, 2018. - 190 с. [<https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-deyatelnosti-kompanii-na-osnove-finansovogo-analiza>].

5. Давыденко И.Г. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / И.Г. Давыденко, В.А. Алешин, А.И. Зотова. - М.: КноРус, 2018. - 384 с. [<https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-deyatelnosti-kompanii-na-osnove-finansovogo-analiza>]
6. Жданов В.Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей / В.Ю. Жданов, И.Ю. Жданов // Проспект. - 2020. - 176 с. [<https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskiy-instrumentariy-otsenki-finansovogo-polozheniya-predpriyatiya-energeticheskoy-otrasli>]
7. Барсова, У. В. Финансово-хозяйственная деятельность коммерческих организаций / У. В. Барсова. - Текст : непосредственный // Молодой ученый. - 2018. - № 17 (203). - С. 152-154. - [URL: <https://moluch.ru/archive/203/49693>]
8. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 293 с. [<https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-otsenka-klyuchevyh-pokazateley-deyatelnosti-predpriyatiya>]
9. Моисеева И.И., Моргунова К.И. Анализ проблем планирования и прогнозирования деятельности компании // Социально-экономические явления и процессы. - 2018. - №1. - С. 97-102. [<https://moluch.ru/archive/114/30181/>]
10. Самылин А. И. Статья: «Методы прогнозирования финансовых результатов». [Электронный ресурс]. Режим доступа: (дата обращения: 09.12.18) [<https://cyberleninka.ru/article/n/metody-prognozirovaniya-finansovyh-rezultatov>]

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ВЗЫСКАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ВИЗУАЛИЗАЦИИ ДАННЫХ ДЛЯ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ

**Янченко Александра Александровна**  
студентка 1-го курса магистратуры направления «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Севастопольский Государственный Университет  
Россия

**Научный руководитель**  
**Одинцова Татьяна Михайловна**  
К.э.н., доцент  
Кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Экономический факультет  
Севастопольский Государственный Университет  
Россия

**Аннотация.** С целью эффективного управления дебиторской задолженности, предприятиям любой отрасли следует реализовывать непрерывный контроль над её увеличением. Своевременный анализ дебиторской задолженностью позволит руководству вовремя предотвратить возникновение финансовых проблем относительно денежных отношений с дебиторами и вовремя принять управленческие решения относительно риска неуплат. Надзор за ростом дебиторской задолженности положительно влияет на финансовую составляющую любого предприятия. В данной статье рассмотрена возможность цифровизации и визуализации дебиторской задолженности на современном этапе.

**Ключевые слова:** цифровизация, дебиторская задолженность, финансы, дебиторы, бизнес-аналитика.

## DIGITALIZATION OF THE PROCESS OF COLLECTING ACCOUNTS RECEIVABLE AND DATA VISUALIZATION FOR BUSINESS ANALYTICS

**Yanchenko Alexandra Alexandrovna**  
1st year student of the Master's degree in Economics  
Departments of Accounting, Analysis and Audit  
Sevastopol State University  
Russia

**Scientific supervisor**  
**OdintsovaTatiana Mikhailovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Departments of Accounting, Analysis and Audit  
Faculty of Economics  
Sevastopol State University  
Russia

**Abstract.** In order to effectively manage accounts receivable, enterprises of any industry should implement continuous control over its increase. Timely analysis of accounts receivable will allow management to prevent the occurrence of financial problems regarding monetary relations with debtors in time and make management decisions on the risk of non-payment in time. Supervision of the growth of accounts receivable has a positive effect on the financial component of any enterprise. This article discusses the possibility of digitalization and visualization of accounts receivable at the present stage.

**Keywords:** digitalization, accounts receivable, finance, debtors, business analytics.

В современных реалиях рыночной экономики предприятия каждой из отраслей нацелены на обладание конкурентными качествами, сохранение лидирующих позиций, совершенствование и результативное дальнейшее существование. Обеспечение отсрочки платежа своим покупателям является один из конкурентных прерогатив при обширном выборе продавца при обилии рынка [3]. Управляющим необходимо учитывать данный момент, так как отсрочка платежа автоматически создает предприятию дебиторскую

задолженность, над которой необходимо постоянно осуществлять контроль для удержания финансовой ситуации в положительной тенденции на предприятии.

Прерогативой в управлении дебиторской задолженностью считается увеличение оборачиваемости оборотного капитала, что по итогу влияет на увеличение финансовых результатов в ходе деятельности предприятия. Все управленческие решения относительно дебиторской задолженности на предприятии направлены на сокращение срока оплаты от контрагентов, так как рост оборота дебиторской задолженности напрямую оказывает положительное влияние на финансовое положение в компании. В ходе роста оборачиваемости дебиторки происходит ускорение оборачиваемости денежных средств, обязательств, затрат и запасов автоматически. Совокупность оборотных средств предприятия начинает функционировать с большей эффективностью, деловая репутация предприятия возрастает по сравнению с конкурентами, что напрямую влияет на укрепление лидирующих позиций, рост финансов [4].

Кроме задачи форсирования оборачиваемости дебиторской задолженности, управленцы компании должны направлять свои силы на её сокращение. Увеличение дебиторской задолженности и снижение её оборачиваемости относительно других оборотных активов является следствием безрезультатной сбытовой политики, роста реализации, несостоятельность, банкротство или даже ликвидация дебиторов. Для выявления ряда причин, которые оказали влияние на рост дебиторской задолженности, необходимо периодически проводить бизнес-аналитику данного участка. Позитивное влияние приносит сокращение периода погашения дебиторской задолженности и ведет к росту оборачиваемости денежных средств, как следствие к росту прибыли. А вот сокращение реализации на предприятии напротив приводит к сокращению дебиторской задолженности, что в данном случае является отрицательным моментом, т.к. сокращается конкурентоспособность предприятия. При некоторых условиях рост итогового показателя дебиторской задолженности не всегда можно толковать отрицательно. Каждый случай увеличения дебиторки следует изучать индивидуально и принимать управленческие решения при полном анализе ситуации.

В ходе контроля за объемом дебиторской задолженности на предприятии необходимо классифицировать её на действующую и просроченную. Преобладание просроченной дебиторской задолженности на предприятии является негативным моментом в его деятельности. Первоначально, на балансе будет замечен недостаток финансовых ресурсов, участвующих в приобретении сырья, материалов, комплектующих и т.п., а также будет недостаток ресурсов для покрытия обязательств, что приведет к отсутствию платежной дисциплины, увеличению объема кредиторской задолженности. Также, увеличение дебиторской задолженности влечет за собой снижение оборота капитала на предприятии и, соответственно, снижение его конкурентоспособности. Также следует помнить, что рост просроченной дебиторской задолженности увеличивает риск недополучения прибыли в ходе деятельности предприятия [1]. Следовательно, управленцы компании должны эффективно анализировать дебиторскую задолженность, принимать верные решения, направленные на её снижение и увеличения срока погашения.

Цифровизация всех участков бухгалтерского учета в современной экономике является актуальной. Не стала исключением и дебиторская задолженность. Был проанализирован рынок программ, наиболее удобной и полезной по всем критериям была определена автоматизация на базе 1С в системе 1С:ERP.

С целью своевременного управления денежными средствами и для предотвращения штрафов по хозяйственным договорам предприятия должны обладать актуальной информацией о своих контрагентах, размерах и сроках оплаты.

Для удобной бизнес-аналитики дебиторской задолженности можно воспользоваться программой в системе 1С: ERP, которая поможет сотрудникам компании, работающим с дебиторской задолженностью, увеличить процент успешных взысканий ориентировочно на 25-35%. Это произойдет за счет:

- синхронизация актуальной информации и напоминание по проведению действий по взысканию задолженности;
- автоматическое распределение очередности договоров для избегания просроченной дебиторской задолженности;
- автоматическое уведомление должников о сумме актуальной задолженности;
- синхронизация и сбор документов для подачи на должников в суд;

Для этого в системе 1С:ERP можно создать графики оплат для контрагентов с последующими санкциями при неуплате. В процессе заключения договоров, контрактов или соглашений обсуждаются очередность осуществления оплаты, формируется график, который в дальнейшем можно будет легко проконтролировать. Таких графиков оплат может быть неограниченное количество. Например, если с контрагентом согласован график очередности оплат, при котором он перечисляет каждую неделю разные суммы, то настроенные в системе графики оплат помогут избежать путаницы в полученных показателях [2]. Такой подход к учету дебиторской задолженности позволит отрегулировать работу с дебиторами, с каждым из которых будут отражены индивидуальные для каждого условия оплаты, если таковое необходимо.

Приобретенные сведения фиксируются в системе, и далее участвуют в формировании специализированные отчеты (сортировка дебиторской задолженности относительно сроков), которые делаются удобными для контрагентов с учетом их требований. В данных отчетах подробно расписываются все показатели относительно дебиторской задолженности: просроченная сумма, размер оплаченной части, дата последующих оплат и т.п. Таким образом, руководство компании берет на свой тотальный контроль выполнение дебиторами своих обязательств.

Помимо вышеперечисленного в данной системе 1С:ERP в разделе «Казначейство» есть возможность настройки удобного интерфейса закладок в разделе банковские документы. В процессе формирования и сбора заказа (от поставщика или от клиента) система показывает ранее настроенные условия и сроки оплаты, согласно которым определяется надежность контрагента и определяются новые условия оплаты.

Цифровизация является важным этапом в существовании любого предприятия, это касается и дебиторской задолженности. В системе 1С:ERP есть функции, помогающие определить контрагентов-должников на начальном этапе просроченных платежей. К таким клиентам компания может применить санкции по своему усмотрению: запретит на отгрузку до уплаты долга, внести их в чёрный список и прекратить дальнейшее сотрудничество. В процессе данные списки можно корректировать согласно актуальной информации по погашению контрагентами своих обязательств [9].

Автоматизация при учете дебиторской задолженности поможет избежать большинства ошибок при формировании итоговой финансовой отчетности, т.к. информация будет наиболее полная и актуальная на текущую дату.

Таким образом, широкий функционал [ERP](#) относительно с дебиторской задолженностью позволяет компаниям настроить статистику относительно сроков в разрезе конкретных интервалов (за год, за квартал, за месяц и прочее). Это позволяет оперативно и точно формировать управленческую отчетность, чтобы собственник видел прозрачную картину по платежеспособности контрагентов, что поможет принимать взвешенные и обоснованные решения по дальнейшей работе с той или иной организацией.

#### **Список литературы:**

1. Артемова, И. В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность//Советник в сфере образования. -2019. -№ 7. -С. 19-24.
2. Барноголец, С.Б., Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития, М: Финансы и статистика, 2017 -284 с
3. Бакаев, А. Бухгалтерские термины и определения. М.: Библиотека журнала «Бухгалтерский учет», 2018. 306с.
4. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: учебник /Л.Е. Басовский. — М, 2019. – 589 с.



5. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2019. 212с
6. Ботвич, А.В., Бутакова Н.М., Забурская А.В., Пабст А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление//Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. - 2018. -№ 4. -С. 128-136.
7. Блинова, А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации / Контентус. 2019. № 4 (45)
8. Булатова, А.В. Учет, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности / Actualscience. 2019. Т. 2. № 2. С. 84-88.
9. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник /Л.Т. Гиляровская. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 615 с.
10. Дьяконов, В. Ю. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий//Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. -2019. -№ 3. -С. 29-30.

## ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ УЧЕТА И ОЦЕНКИ ЗАПАСОВ

**Яшина Надежда Сергеевна**

студентка 3 курса, направление «Учёт и аудит»

ЕНУ имени Л. Н. Гумилева

**Акимова Бибигуль**

кандидат экономических наук, доцент

ЕНУ имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан

Казахстан

**Аннотация.** Данная статья описывает организацию учета запасов в зарубежных странах. Проведен анализ организации учета и оценки запасов в международной практике на примере европейских стран (Германия, Польша, Португалия) и США. Изучена классификация запасов, методы учета и их оценка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Бухгалтерские технологии экспортируются и импортируются, что показывает схожесть бухгалтерских систем, имеющихся в разных странах.

**Ключевые слова:** МСФО, запасы, бухгалтерский учет, оценка, классификация.

## FOREIGN EXPERIENCE IN ACCOUNTING AND VALUATION OF RESERVES

**Yashina N. S.**

3rd year student, direction "Accounting and audit"

ENU named after L. N. Gumilyov

**Akimova B. Zh.**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

ENU named after L. N. Gumilyov Nur-Sultan

**Annotation.** This article describes the organization of inventory accounting in foreign countries. The analysis of the organization of accounting and evaluation of reserves in international practice is carried out on the example of European countries (Germany, Poland, and Portugal) and the USA. Studied the classification of reserves, accounting methods and their evaluation in accordance with international financial reporting standards. Accounting technologies are exported and imported, which shows the similarity of accounting systems available in different countries.

**Key words:** IFRS, reserves, accounting, valuation, classification.

Бухгалтерский учет ведется компаниями по всему миру. Его основная функция заключается в сборе финансовой информации. Однако бухгалтерская информация может служить нескольким целям. В некоторых странах, как США, такая информация создается для удовлетворения потребностей инвесторов и кредиторов. В большинстве стран Южной Америки предоставление достоверной информации государственным органам, отвечающим за соблюдение нормативных требований, является приоритетом. В некоторых странах бухгалтерский учет основывается на макроэкономических целях.

Одной из основных и важнейших составляющих компании являются оборотные активы, они нужны для стабильного производства и для обеспечения устойчивости финансового положения. Одну из составляющих частей оборотных активов представляют материально-производственные запасы. Проблема модификации системы бухгалтерского учета актуальна в современной экономике Казахстана. Это связано с расширением и углублением взаимоотношений между странами, а также с изменением потребностей пользователей отчетности и других причин. Наиболее соответствующим современным запросам пользователей информации финансовой отчетности являются международные стандарты финансовой отчетности [1]. Международные стандарты финансовой отчетности обеспечивают единый подход к идентификации, оценке и ведению учета элементов бухгалтерского учета и сопоставимость отчётных данных экономических субъектов. В международной практике учет запасов регламентируется IAS 2 «Запасы» (Международный

стандарт финансовой отчетности 2 «Запасы»), в котором дана общепризнанная классификация запасов [2].

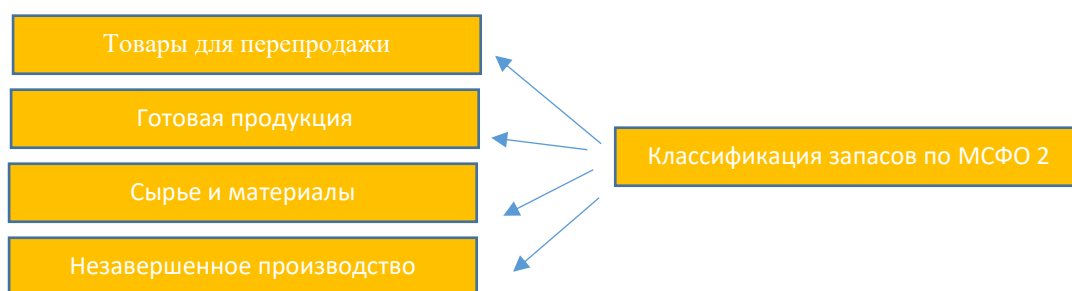


Рис.1 Классификация запасов по МСФО 2

В зарубежной практике учета товарно-материальных запасов применяются две системы:

- постоянного учета;
- периодического учета.

Система постоянного учета запасов обеспечивает данными о состоянии каждого вида запасов на каждый день учетного периода. Система периодического учета запасов нашла признание благодаря своей небольшой трудоемкости и удобства. По этой системе записи движения запасов в течение отчетного периода не ведутся.

Основу обеих систем учета запасов составляет формула учёта движения запасов:

$$З_{нач} + Об_{деб} - Об_{кред} = З_{кон} \quad (1)$$

где,

$З_{нач}$  - стоимость остатков запасов на начало учётного периода;

$Об_{деб}$  - дебетовый оборот (поступления, приобретения, закупки) по счетам запасов за учётный период;

$Об_{кред}$  - кредитовый оборот (расход, продажи, выбытие) по счетам запасов за учётный период, или стоимость реализованных (израсходованных) ресурсов, подлежащая списанию на затраты отчётного периода (на себестоимость и финансовые результаты);

$З_{кон}$  - стоимость остатков запасов на конец учётного периода.

Различие систем постоянного и периодического учета запасов на затраты стоимости реализованных (израсходованных) запасов заключается в последовательности расчёта. При системе постоянного учета запасов вначале определяется величина кредитового оборота, а затем конечных остатков материалов. Алгоритм расчётов при этой системе полностью совпадает с формулой (1).

При использовании системы периодического учета запасов, зная остатки на начало периода и поступления за период, вначале методом инвентаризации рассчитывают величину конечных остатков и лишь затем показатель кредитового оборота запасов, т.е. сумму, подлежащую списанию на затраты. При этом формула (1) приобретает следующий вид [4]:

$$З_{нач} + Об_{деб} - З_{кон} = Об_{кред} \quad (2)$$

Бухгалтерский учет имеет давние и уникальные традиции в Германии. Немцы и немецкий опыт когда-то оказали решающее влияние на структуру нашей бухгалтерской отчетности. В отличие от англо-американских стран, аудиторы в Германии и Казахстане обеспечивают строгое соблюдение законодательства, особенно налогового.

Запасы (сырье, расходные материалы и материалы, текущие работы, товары и готовая продукция) должны учитываться в балансе по затратам на приобретение, которые ниже затрат на приобретение или рыночной стоимости. В настоящее время наиболее распространены методы оценки затрат по средней стоимости и FIFO. Метод оценки LIFO

использовался для налоговых целей с 1990 года, ожидается, что его роль не будет возрастать и на данный момент, этот метод используется только для целей управленческого учета.

Немецкие компании имеют широкий выбор в оценке незавершенного производства. Напомним, что счета главной бухгалтерской книги делятся на налоговые и коммерческие. Так, прямые затраты, в том числе материалы, обязательно включаются в себестоимость продукции во всех случаях. В налоговом (но некоммерческом) учете из накладных расходов на счет «Основное производство» включается только заработная плата, материалы и амортизация основных средств, тогда как, общие расходы предприятия и различные социальные отчисления могут на его усмотрение включаться в себестоимость незавершённого производства. Если рыночная цена ниже цены себестоимости, запасы подлежат переоценке. За закупочную (приобретенную) цену обычно принимают рыночную цену сырья и потенциальную цену продажи готовой продукции. Особенностью немецкой бухгалтерской практики является то, что если закупочная стоимость ниже себестоимости, то запасы должны рассчитываться по закупочной цене, даже если чистая стоимость реализации превышает фактическую стоимость. Кроме того, немецкие компании имеют возможность создавать резервы на будущее повышение цен. Таким образом, методы оценки запасов, используемые в Германии, открывают различные возможности для занижения стоимости запасов и, как правило, уменьшения базы подоходного налога.

Самой признанной бухгалтерской организацией в Германии является *Wirtschaftsprüfer Kamer*, официальный контрольный орган, подчиненный Министерству экономики в 1961 году. Кроме того, с 1931 года существует добровольное объединение - Институт аудиторов. Перед бухгалтерами была поставлена задача разработать рекомендации по бухгалтерскому учету и отчетности. Однако существенного эффекта это не дало: в Германии бухгалтеры придерживаются старых законов, не разрабатывают никаких новых правовых норм. На практике последнее слово по спорным методологическим вопросам часто остается за Верховным налоговым судом [5]. Таким образом, для Германии практический бухгалтерский учёт – это инструмент, беспристрастно действующий вне зависимости от исторических и национальных условий. В этой стране главной задачей бухгалтерского учёта является исчисление государственных налогов и контроль за своевременностью и полнотой их оплаты.

Немецкая модель учета запасов типична для тех, кто в первую очередь будет осознавать интересы кредитора. В таких случаях принцип предосторожности отменяется. Надежность немецкой модели зависит от бюджетной системы. Правило достоверности здесь действует несколько иначе, в результате чего возникают большое количество разных факторов, обуславливающих уменьшение налога на прибыль. Кроме того, особенностью немецких организаций является возможность создания резервов для будущего роста цен на запасы.

Общепринятые принципы бухгалтерского учета США не рекомендуют включать затраты в стоимость запасов, которые клиенты не могут возместить. Цена должна включать только те виды расходов, которые покупатель считает неотъемлемой частью их стоимости на момент покупки. Само по себе наличие затрат не является основанием для их включения в стоимость запасов.

В Польше запасы оцениваются по ценам покупателей, если стоимость запасов не может быть определена или они переданы безвозмездно, по ценам аналогичных или подобных товарно-материальных запасов.

В Германии, Люксембурге и Франции запасы оцениваются по наименьшей величине - себестоимости или рыночной стоимости [6].

В Португалии и Испании запасы оцениваются по цене приобретения или себестоимости. В Испании покупная цена включает сумму, указанную в счете-фактуре поставщика, а также дополнительные расходы на хранение, включая налог с продаж, если они не покрываются бюджетом. Следует отметить, что если себестоимость запасов или

затраты на их производство выше рыночной цены, то запасы учитываются по рыночным ценам.

В Швейцарии и Италии запасы оцениваются по себестоимости (расходы на приобретение или производство) или по чистой стоимости реализации.

Таким образом, бухгалтерский учет запасов организуется в соответствии с МСФО, принятые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) в целях интеграции бизнес-систем для понимания всеми участниками, правил, по которым будут составляться документы, необходимые для делового общения. Анализ организации учета и оценки запасов в международной практике показывает, что в мире не существует и двух стран с идентичными системами учёта, но в странах с похожими социально-экономическими условиями системы учёта запасов имеют много общего.

#### **Список литературы:**

1. Спешилова Н. В. Проблемы учёта материально-производственных запасов и пути их решения / Н. В. Спешилова, О. О. Сладкова // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – № 10–1. – С. 171–178.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»
3. В. А. Салтыкова, О. В. Жердева. Международный опыт учета запасов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №5-2 (63). С. 151–157
4. Панков Д. А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах. - Минск, ЦП «Экоперспектива», 1998. <https://sng1lib.org/book/3172209/befcb8>
5. Л. А. Жарикова, Н. В. Наумова Бухгалтерский учёт в зарубежных странах: учебное пособие / Тамбов: изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с.// <http://www.aup.ru/books/m948/>
6. Международный Стандарт Финансовой Отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=31318725](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31318725)

## THE GENESIS OF ACCOUNTING AND ECONOMIC THOUGHT IN THE CONTEXT OF THE DEVELOPMENT OF MANAGEMENT ACCOUNTING

**Kemal Balzhan Ydyrskyzy,**

*Master's student of the Scientific and pedagogical direction Audit and taxation*

*Scientific supervisor: PhD and associate professor*

**Zholaeva Margarita Akhantaevna**

*L.N. Gumilyov Eurasian National University,*

*Kazakhstan*

**Annotation.** *In the conditions of economic growth of the socio-economic system, the principles and tools of management of business structures will differ, which determines the need for the development of management accounting methodology in an unstable external environment. Today, they cause a contradiction between the development and successful application of effective technologies and management accounting tools, on the one hand, and the insufficiency of their content for use in conditions of crisis processes in the economy of business entities, on the other. The scientific and practical need to develop the concept of management accounting in the conditions of crisis processes in the economy, the lack of its theoretical and methodological and organizational and methodological justification determine the problem area and the relevance of the topic of scientific research.*

**Keywords:** *management accounting, transformation analysis, accounting theory, research.*

## ГЕНЕЗИС УЧЕТНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

**Кемал Балжан Ыдырысқызы,**

*Магистрант Научно-педагогического направления Аудит и налогообложение*

*Научный руководитель:*

**PhD, доцент Жолаева Маргарита Ахантаевна**

*Евразийский Национальный университет имени Л.Н. Гумилева,*

*Казахстан*

**Аннотация.** *В условиях экономического роста социально-экономической системы принципы и инструменты управления предпринимательскими структурами будут различаться, что определяет необходимость развития методологии управленческого учета в условиях нестабильной внешней среды. На сегодняшний день, обуславливают противоречие между разработанностью и успешным применением эффективных технологий и инструментов управленческого учета, с одной стороны, и недостаточностью их содержания для использования в условиях кризисных процессов в экономике субъектов хозяйствования, с другой. Научная и практическая потребность в разработке концепции управленческого учета в условиях кризисных процессов в экономике, отсутствие ее теоретико-методологического и организационно-методического обоснования определяют проблемную область и актуальность темы научного исследования.*

**Ключевые слова:** *управленчески учет, трансформация анализ, теория учета, исследование.*

Currently, the methodological basis of management accounting is at the stage of primary formation, in this regard, the dominant approach for its self-identification is a system-chronological or historical-evolutionary approach.

In this regard, we propose an order of historical and evolutionary analysis of the development of management accounting and its self-identification as an independent science, consisting of several main blocks, the consistent implementation of which makes it possible to identify the factors of development of management accounting as a relatively independent accounting direction.

The developed sequence of actions makes it possible to identify the key factors of the formation and development of management accounting, identify the main directions of its improvement and compliance of existing tools with the requirements of the modern business environment.

A retrospective look at the evolution of accounting and economic thought shows that throughout the entire process of economic development, the management mechanisms of economic entities were somehow modified and improved in accordance with changes in the

external macroeconomic environment and to a certain extent influenced the nature, intensity, duration and other immanent features of a particular stage of the life cycle of the macro system.

Management accounting, due to its absolute freedom from regulatory influences and the non-necessity of using certain methodological techniques inherent in financial and tax accounting, is more responsive to changes in the parameters of the external environment, and its tools are more flexible and maneuverable in order to adapt to transformational processes taking place at the macro level.

In this context, one of the main tasks at this stage of the dissertation research is to identify, analyze, interpret and evaluate the prerequisites, conditions and factorial aspects of the emergence and development of management accounting, as well as the transformation of its tools in the context of crisis situations in the economy.

Modern researchers pay great attention to the development of management accounting. At the same time, certain factors affecting the formation of immanent management accounting tools remain insufficiently investigated. In our opinion, the following issues require more detailed study and conceptual and methodological justification: transformation of management decision-making mechanisms, the influence of cyclical processes on the management accounting tools, modification of elements of its methodology, typology of management accounting models under the influence of macro- and microenvironment conditions, etc.

A number of modern authors believe that the methodology of management accounting is being improved in a natural evolutionary way, relying on epistemological and retrospective theories, conceptual and methodological scientific approaches and accumulated production and economic experience, stimulating positive dynamics in reproductive activity, and is a natural continuation of the ideas of classical and neoclassical scientific schools [1, 2, 3, 4, 5 et al.].

This approach is based on highlighting the industrial growth of the beginning of the XX century as the main incentive for the formation of management accounting as an independent accounting direction. This period was characterized by an increase in the concentration and scale of production, the complication of the scientific and technological process and technical re-equipment, the spread of joint-stock companies, which accordingly required the introduction of fundamentally new management systems and methods, the improvement of organizational structures of large firms, the transformation of accounting and analytical approaches and control and audit measures in order to make more effective management decisions..

Another group of authors [T. Corbett, V. L. Pozdeev, E. N. Samedova, E. A. Sharovatova, D. A. Pankov, etc.] along with the traditional factors influencing the change in the tools of accounting systems, he also identifies factors of the foreign economic order that affect the modification of techniques and methods for developing relevant information for decision-making. In this group, first of all, we attributed non-evolutionary, unnatural factors that caused the adaptation of the management accounting system to certain external phenomena. Among these factors, there are: integration processes in the economy, as well as crisis phenomena [6, 7]; empirical conditions that are heterogeneous for different countries [8], in particular those related to cyclical processes of economic development [9]; «changing the nature of the enterprise environment» [10, p. 179]; the increasing role of financial markets and financial instruments in the post-industrial economy [11] factors limiting the normal operation of the system (an approach based on the theory of constraints [12]), etc.

There are other factors that are not included in the above-mentioned groups. Thus, according to the positive theory of accounting, which spread in the USA in the second half of the XX century, the choice of accounting methods both on the part of the regulator and at the micro level is determined by the subjective interests of managers and accountants as opposed to the interests of the economic entity itself [13].

Following the developed methodology of historical and evolutionary analysis of the development of management accounting, at the next stage it is necessary to consider the main catalysts of transformational processes within its genesis, which had the greatest impact on the formation of techniques and methods other than those used in the financial accounting system.

As a result of the conducted research related to the study of the stages of development of management accounting in the works of domestic scientists, we have identified the features of the approach of each of the authors and formulated the main ideas in the context of the evolution of this science.

The conducted historical and logical analysis of the genesis of managerial accounting in the works of scientists allowed identifying the fundamental evolutionary prerequisites for the allocation of managerial accounting into an independent direction of accounting and analytical work, which is relatively (due to the use of a single information base and the use of similar tools) an independent direction of accounting and analytical work.

The results of the study also showed that the range of opinions on the stages of development of management accounting is quite wide, and the issues remain debatable:

- allocation of time boundaries of historical periods of a particular stage of development of management accounting;
- grouping of the events under consideration by identifiable stages, explicitly or indirectly indicating the formation of management accounting methods;
- interpretation of management accounting as an independent science;
- identification and subsequent differentiation of key factors that contributed to the development of management accounting methodology for various historical periods;
- identification of factors indicating the origin, development, transformation or extinction of elements of management accounting;
- comparison of the factors of the origin of management accounting, controlling, strategic accounting, strategic analysis in the evolutionary aspect, etc.

It is obvious that the stages of development of management accounting highlighted by the authors have a certain degree of conditionality and, above all, are designed to systematize the basic prerequisites for the emergence of immanent management accounting tools in accordance with the logic of retrospective events in a certain time frame.

The issues of studying the factors that influenced the development of accounting methodology occupy an important place in the study of the conceptual foundations of management accounting, since its identification as an independent branch of science is still being questioned. In this regard, we have carried out a system-chronological analysis of the development of accounting and analytical thought. Its essence consisted in the selection of factors that directly or indirectly contributed to the emergence of new or improvement of existing management accounting tools. Analysis of the sources devoted to this issue has shown that in all the variety of factors of the internal and external environment in relation to the economic entity, the vector, strength and nature of their impact are uneven. In the evolutionary aspect, this circumstance leads to the emergence of new management technologies, calculation systems, economic and mathematical models and other promising ways of managing economic entities by developing relevant information for making effective management decisions.

Ultimately, with the development of appropriate methodological approaches and the development of a conceptual and theoretical basis, certain areas of accounting and analytical support, which arose as a response to transformational processes in the economy, eventually became independent tools and knowledge systems both in science and in the corporate environment.

The analysis of the evolutionary factors that in historical retrospect determined the division of the unified accounting system into a whole set of subsystems, some of which are now considered independent areas of accounting and economic thought, showed that the immanent features that influenced the fragmentation and subsequent specialization of accounting models are rather latent and «blurred», and in various historical periods their impact was uneven.

The research carried out at this stage has revealed the following determinants and patterns of the evolutionary processes of management accounting:

- Responsible researchers focus on the evolution of the factors of conceptual and methodological formation of the management accounting system, which indicate the legitimacy



of the allocation of this direction in an independent system of scientific knowledge and contribute to the expansion of its tools. At the same time, external (macroeconomic) factors that predetermine the development of economics as a whole, actualize various concepts of scientific thought of certain economic views characteristic of different historical periods, are often ignored or studied in fragments when studying the evolution of accounting theories. In our opinion, external (macroeconomic) factors were not only one of the reasons for the origin of management accounting, but also had a significant impact on the transformation of its methodology in the future.

- The transformation of tools and methodological approaches in the management accounting system is considered by the authors only in terms of changing internal corporate management tasks. At the same time, the concept of cyclical economic development is practically not used in the study of management accounting methodology. At the same time, in the system of controlling, strategic accounting and strategic management, the state of the external environment, including crisis processes in the economy, is one of the objects of accounting and monitoring. In addition, in strategic analysis, unlike management accounting, the external and internal environment of the firm are not differentiated, but are considered in relation to each other. This forms a unified information environment for decision-making. In our opinion, the demarcation of the functions of monitoring the state of the external and internal environment between different areas of accounting and analysis plays a negative, constraining role for the development of accounting methodology.

- It is a fair opinion that at some point the accounting information ceased to meet the requirements of the management system due to the complexity of technological processes. A more important reason for these transformations was the change in management strategies due to the scarce nature of information about the state of the external environment, in conditions of intense competition and unstable external factors. Changes in the management system affected the transformation of information requests within the accounting management function.

- The conditions for the emergence of management accounting and the reasons affecting changes in its tools are often identified. In this context, it seems to us, for example, an important reason for the self-identification of management accounting in an independent direction is such a factor as the preservation of trade secrets. The emergence of joint-stock companies, the growth of industry, increased competition, and the development of multinational companies are external conditions that have only strengthened the role of trade secrets in the formation of management accounting, but in another macroeconomic situation they could have less impact on the need to preserve trade secrets. And this would have less effect on the development of management accounting.

The management accounting system is being modified under the influence of not only natural evolutionary processes, but also crisis processes in the economy, which cause changes in management tasks at the micro level. In the conditions of economic growth, the management of an economic entity faces some tasks, while in the conditions of falling markets, completely different tasks are solved in the management system, which requires the development of fundamentally different information.

#### **Список литературы:**

1. Булгакова, С. В. *Управленческий учет: проблемы теории: монография* / С. В. Булгакова; Воронеж. гос. университет. – Воронеж: Изд-во Воронеж. гос. университета, 2006. – 160 с.
2. Шешукова, Т. Г. *История и перспективы развития управленческого учета на предприятии* / Т. Г. Шешукова, Д. Г. Красильников // *Вестник Пермского университета. Серия: Экономика*. – 2010. – № 4. – С. 20–26.
3. Шароватова, Е. А. *Причинно-следственная связь в эволюции развития управленческого учета* / Е. А. Шароватова // *Учет и статистика*. – 2011. – Т. 3, № 23. – С. 34–40.
4. Кислая, И. А. *Развитие управленческого учета: исторический аспект* / И. А. Кислая // *Учет и статистика*. – 2013. – № 3 (31). – С. 32–43.
5. Хоружий, Л. И. *Проблемы теории, методологии, методики и организации управленческого учета в сельском хозяйстве* / Л. И. Хоружий. – Москва: Финансы и статистика, 2004. – 496 с.
6. Когденко, В. Г. *Особенности финансовой политики компаний в условиях кризиса* / В. Г. Когденко

// Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – № 15 (414). – С. 2-14

7. Крутских, Р. В. Методологические аспекты совершенствования системы учетно-аналитического обеспечения управления коммерческой организации в условиях инфляции / Р. В. Крутских // Учет и статистика. – 2014. – № 3 (35). – С. 19–26.

8. Панков, Д. А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах: учебное пособие / Д. А. Панков. – Минск: Экоперспектива, 1998. – 238 с.

9. Бабичева, Н. Э. Теоретико-методологические основы экономического анализа развития организации на основе ресурсного подхода: монография / Н. Э. Бабичева. – Москва: Финансы и кредит, 2012. – 256 с.

10. Самедова, Э. Н. О развитии управленческого учета в контексте эволюции учетно-экономической мысли / Э. Н. Самедова, А. В. Глущенко, Р. А. Набиев // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2011. – № 2. – С. 174–181.

11. Банк, С. В. Производные финансовые инструменты как объекты учетно-аналитической системы / С. В. Банк // Образование. Наука. Научные кадры. – 2014. – № 1. – С. 163-168.

12. Корбетт, Томас. Управленческий учет по ГОС. Учет прохода / Томас Корбетт; пер. с англ. Д. Капранова. – Киев: Изд-во «Необхідно і достатньо», 2009 – 240 с.

13. Chesbrough, H. Open Business Models: How to Thrive in the New InnovationLandscape / H. Chesbrough. – Massachusetts, 2006.

## METHODS AND TOOLS FOR IMPROVING THE CONTROL OF SETTLEMENTS WITH BUYERS AND CUSTOMERS

*Medeuova Dariy,*  
*Student of the 1st year of the master's program*  
*in the specialty "Accounting and Audit"*  
*L. N. Gumilyov Eurasian National University*  
*Kazakhstan*

**Annotation.** *The article discusses tools for timely tracking and control of receivables. Today, the most important problem, the solution of which should help improve the financial condition of economic entities, is the analysis of receivables, which should be aimed at identifying factors affecting the growth of receivables and determining reserves aimed at eliminating unjustified debts and reducing its growth.*

**Keywords:** *accounts receivable, financial statement, accounting system, bad debt, customers, credit policy, information technologies.*

In modern conditions of conducting business, control is a guarantee of achieving the goals set for the enterprise, as well as necessary for making rational and operational decisions on the development of the enterprise. In the process of functioning of organizations, such phenomena as distortion of information about the financial condition and the state of settlements, as well as the solvency of the organization, may occur. Therefore, today almost all organizations pay great attention to the system of internal control of settlements, in particular, settlements with customers and customers.

The control of accounts receivable should increase the level of responsibility of counterparties for its repayment and ensure the timely flow of cash flows in the organization. However, sometimes there is a lack of confidence in the full and timely repayment of the debt. This situation leads to deterioration in the financial condition of business entities. Therefore, the control of transactions with receivables deserves special attention, since it provides protection against errors and abuses and plays an important role in ensuring the safety of the company's property.

Modern business conditions force suppliers to adopt more relationships that are flexible with their customers. One of the options for attracting counterparties is deferred payment. In this case, the effectiveness of receivables management can be improved by using factoring. Factoring involves the process of financing the client (enterprise, organization) under the assignment of a monetary claim, administrative management of the client's accounts receivable, and insurance of risks associated with lending to customers.[1]

The factoring scheme is as follows. After delivery of the goods to the debtor, the supplier provides the factor with an invoice and immediately receives a significant part, up to 90% of the delivery amount, in the form of an advance, without waiting for payment from its buyer. The remaining funds for deliveries, minus the factor's commission, are transferred to the supplier's current account as payments for deliveries from the buyer to the factor are received. That is, in this case, the factor acts as a person who advances the commodity credit provided by the supplier to the buyer with the subsequent return of the remaining amount of the delivery.

Such indicators influence determining the cost of factoring as the factor's assessment of the amount of work and related credit risks, and the state of the financial services market. In most countries, the rates range from 0.5% to 5% of the turnover of the client subject to factoring services. [2]

Effective management of accounts receivable is impossible without the use of various methods (Illustration 1). Many authors, assessing the effectiveness of methods of managing accounts receivable, limit themselves to considering the formation of credit policy and debt refinancing through promissory notes. However, at the current stage of the development of market relations, there is a need to apply other, more effective methods of managing accounts receivable.

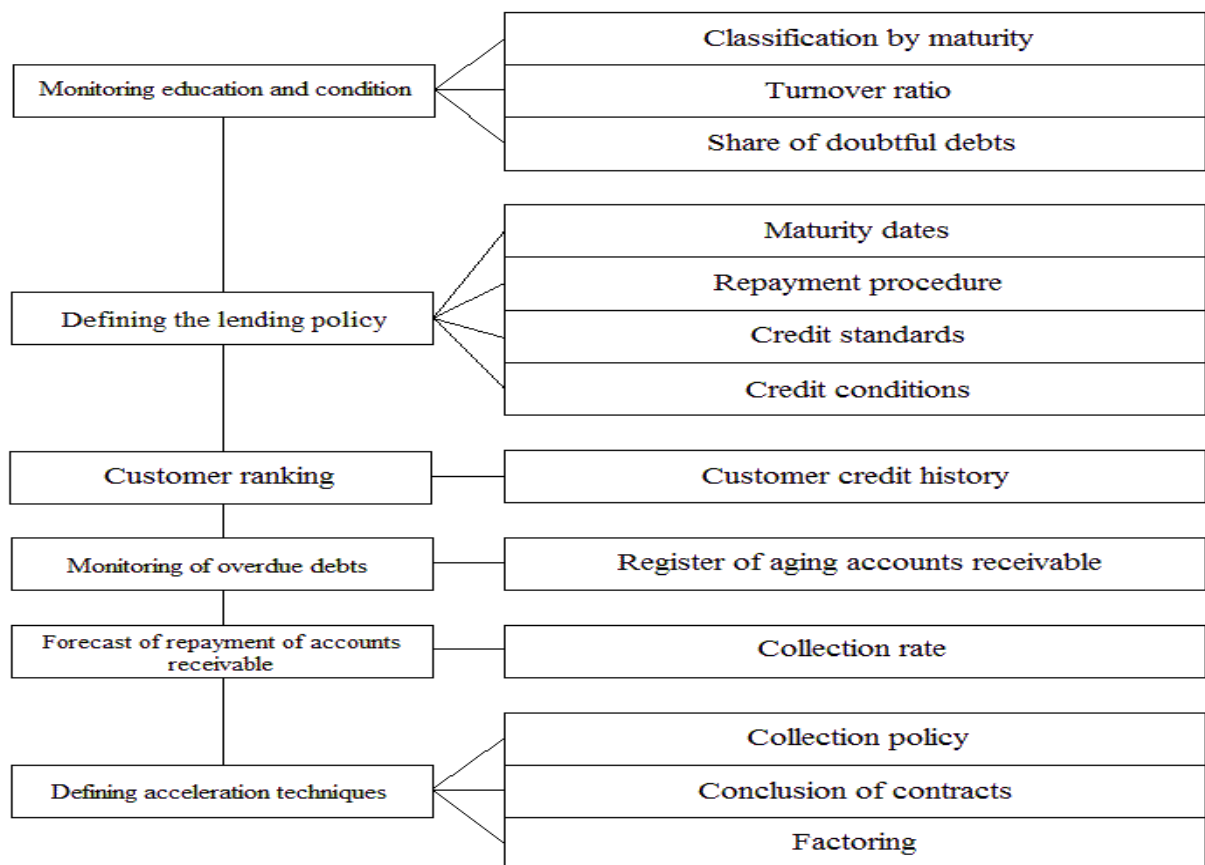


Illustration 1. Managing accounts receivable

Forfeiting is a financial operation to refinance receivables on an export commodity (commercial) loan by transferring (endorsement) a bill of exchange in favor of a factoring company with the payment of a commission fee to the latter. The factoring company undertakes to finance the export operation by paying on the registered bill, which is guaranteed by the provision of the avail of the bank of the importing country.

Clearing is a system of offsets for services provided to each other by two or more parties, as well as delivered goods or securities, based on a non-cash settlement between the parties. Mutual offsetting of obligations and claims is a common practice of conducting both internal and external settlements. Clearing settlements are carried out through special non-bank credit organizations that perform settlement operations: clearing centers and clearing houses. Clearing settlements are carried out in two directions:

- without first depositing the funds of the settlement participants in the clearing organization;
- with the preliminary deposit of the funds of the settlement participants. [3]

Application of information technologies in the management of accounts receivable. When working with a debtor, it is necessary to take into account many factors: contractual obligations, the period of occurrence of the debt, its size, a set of measures already taken, work with claims for previously issued invoices, features of payment processing by the enterprise, additional agreements on installment (deferred) payments, repayment of debt, the specifics of a particular debtor, and much more. Therefore, the absence of software when working with accounts receivable is necessary for organizations. The software makes it possible to calculate the final credit rating of each debtor of the enterprise, by determining the sum of weighted assessments of all risk factors, to determine the credit limit of each debtor, based on the total debt limit for the enterprise, or on the basis of the average monthly receipts of funds from this debtor, and the program also helps to calculate the amount of a discount granted to the debtor for timely payment of goods, or the amount of a fine imposed on him for violation of payment discipline.

The introduction of an automated system for working with counterparties allows you to optimize the work of the department involved in the control of receivables. Accounts receivable can be reduced by 60%, thanks to early notification of the time of payment, as well as the search for debts from counterparties whose delay significantly exceeds the acceptable criteria.

In the modern world of business, information technology is not the last place: almost every process, such as system accounting or production element, is automated. Due to the advent of block chain technology, optimization of business transaction processes became possible and led to the emergence of such a concept as Smart contract. In the future, the SMART contract will be able to combine most of the progressive methods of managing the organization's receivables, including letters of credit. A SMART contract is an electronic protocol written using computer code. Its purpose is to transmit information and ensure the fulfillment of the terms of the contract by both parties. SMART contracts are based on block chain technology. This is a distributed registry, which is a decentralized system that exists thanks to many computers connected to a single network. The block chain allows users to carry out transactions, transfer information and material value without banks and intermediaries. [4]

Accounts receivable is the amount of debt owed to an enterprise from other legal entities or individuals. Accounts receivable arise from contracts between an organization acting as a creditor and other individuals and legal entities acting as debtors. By virtue of these agreements, debtors undertake to perform a certain action in favor of the creditor organization, such as: transfer property, perform work, and pay money. Accounts receivable in monetary terms are an integral part of the current assets of the organization.

Currently, the implementation of the internal audit system (IAS) in companies is relevant. At the same time, different authors define the functional place of the IAS in the corporate governance system and the corresponding composition of functions in different ways: from the tasks of "increasing the value of the company" to "consulting and conducting special investigations".

The main principle of the audit is to check the compliance of the «real activity» of the organization and the approved, formally fixed principles, standards, rules, regulations. This principle is most evident in the audit of financial statements, when the financial statements for the year are checked for compliance with accounting and financial reporting standards, the legal purity and qualification of transactions are checked. In the case of an audit of the quality of management decisions, we believe that a similar set of standards should be defined in accordance with which management decisions are made.

Kazakhstan's focus on international standards makes it necessary to study and, consequently, adopt positive international practices. The geographical proximity of continents and countries, close economic ties, and the active participation of foreign companies in Kazakhstan's investment activities make it necessary to take a fresh look at the accounting system as a whole. Accounting practices differ from country to country, but they share common origins and a common philosophy, and this confirms the need to study the key features and new areas of accounting and auditing in order to introduce positive experience into the accounting practice of Kazakhstan. The global experience of applying IFRS and ISAs from the perspective of international research will allow accountants, auditors and other categories of employees to correctly assess a particular operation of a modern business and, accordingly, make an optimal and effective decision. In this direction, the authorized body continues to study the experience of various countries, it is planned to hold a number of international conferences, round tables, seminars with the participation of international experts. [5]

The recognition of customer's receivables, their valuation and collection in different countries have their own characteristics. As for the classification of receivables, in foreign countries in the balance sheet there are only general rules of recommendation, but not of a directive nature.

An important role in accounting practice is the display of doubtful accounts receivable and the creation of provisions for bad debts. In the United States, companies can transfer their accounts

receivable to a third party when writing off accounts receivable, thus liquidating them and receiving a certain amount of money.

Debts are recorded as the company's income, although not all of them are paid on time, there are bad debts. Therefore, companies use the methods of adjustments and direct write-offs to deduct such debts from income.

Under the amendment method, bad debts are treated as part of the operating expenses of the period in which they arise. First, the total amount of bad debt is determined, for which an adjustment record is made at the end of the reporting period. This is done using the following accounts: "Bad debt expenses" and "Bad Debt adjustment". In this case, the account "Expenses for bad debts" is debited and the account "Adjustment for bad debts" is credited.

The Bad Debt Adjustment account is a contractual account to accounts receivable accounts. It allows you to show, without crediting accounts receivable accounts, that part of the debt may not be received. Bad debt is not immediately debited from the accounts of debtors, as its exact amount is not yet known.

At the end of the reporting period, the results of the "Bad Debt Expenses" account are transferred to the "Profit and Loss" account when the accounts are closed. The balances of the "Bad Debt adjustment" account are reflected in the company's balance sheet. If the debt of a customer is finally recognized as non-reliable, then its amount is debited from the credit of the account for accounting for receivables to the debit of the account "Adjustment for bad debts".

To avoid the appearance of bad debts, buyers often use credit cards. Companies that supply products pay the bank interest for 2 to 8 percent of the proceeds to the credit institution. Banks issue credit cards, and businesses that agree to accept them automatically assume obligations to pay the cost of services provided by banks.

The disclosure of accounts receivable in the financial statements is of great importance abroad, especially in Europe. In most cases, it is displayed in the following groups: accounts receivable; promissory notes receivable; accounts receivable that are not related to sales. In the balance sheet, settlements with debtors are shown at the lowest cost: the initial cost or the cost at the balance sheet date of the indicator.

World experience shows that most often the main buyers of insolvent enterprises are strategic investors, which are both companies that produce similar or similar types of commercial products, and those working in other areas of production, with a stable financial condition. In the first case, the acquired enterprises are fully integrated into the system of production and technological relations of the buyer company. In the second case, the activity of the buyer's firm is diversified, at the expense of its own funds; the solvency of the acquired enterprises is restored. All this somehow contributes to the implementation of the structural adjustment of the economy by market methods.

It is characteristic of the foreign practice of regulating the resulting receivables that firms often use the classification of debts by the time of occurrence and the indicator of the turnover of receivables in days - DRS-to control receivables and prevent the occurrence of bad debts. The disadvantage of this approach is that these tools do not allow you to accurately track changes in the quality of the total amount of debt. The best way to control accounts receivable is to evaluate and analyze them from the perspective of payment discipline, the main tool of this approach is the statement of outstanding balances.[6]

The decision on the order of placement of different types of receivables in the balance sheet and the degree of detail of these items is made by the company itself, and, therefore, the composition and structure of receivables in the balance sheet will be different for different companies, unlike the Ukrainian balance sheet, which strictly regulates the form of providing this article. Comparative characteristics of accounting for accounts receivable in foreign countries are presented in Table 1.

Table 1 - Comparative characteristics of accounts receivable accounting in foreign countries

№	Disclosure in the financial statements - Accounts receivable	
1	2	3
1	Ukraine	Accounts receivable are shown in the balance sheet at cost less the allowance for doubtful debts. The amount of the reserve is determined based on the solvency of individual debtors or based on the classification of receivables.
2	Poland	Short-term accounts receivable cover all accounts receivable for deliveries and services, all or part of other debt that is not credited to financial assets, but requires repayment within 12 months from the balance sheet date.
3	Russia	Accounts receivable are shown in the balance sheet in the following items: a) accounts receivable (payments on which are expected more than 12 months after the reporting date), including buyers and customers, promissory notes receivable, debts of subsidiaries and affiliates, advances issued, debts of participants (founders) on contributions to the authorized capital, other debtors; b) accounts receivable (payments on which are expected within 12 months after the reporting date), including: buyers and customers, promissory notes receivable, debt of subsidiaries and affiliates, debt of participants (founders) on contributions to the authorized capital, advances issued, other debtors.
4	Estonia	According to the Accounting Law and the Instructions on the Contents of the balance Sheet Items of the accounting annual report accounts receivable are presented in three articles: a) invoices not paid by buyers, b) bills of exchange of buyers, c) doubtful invoices (with a minus sign). Amounts not received from buyers, the receipt of which is doubtful, are reflected in the expenses in accordance with section 2 of Article 24 of the Accounting Act.
5	Republic of Belarus	Accounts receivable are shown in the balance sheet in the following items: a) accounts receivable (payments for which are expected more than 12 months after the reporting date), including buyers and customers, promissory notes receivable, debts of subsidiaries and affiliates, advances issued, debts of participants (founders) on contributions to the authorized capital, other debtors; b) accounts receivable (payments for which are expected within 12 months after the reporting date), including buyers and customers, promissory notes receivable, debt of subsidiaries and affiliates, debt of participants (founders) on contributions to the authorized capital, advances issued, other debtors.
6	Germany	Approach to foreign currency receivables deserves special attention. In the balance sheet, settlements with debtors are usually shown at the lowest indicators of the original cost and the cost at the exchange rate at the balance sheet date. In contrast to settlements with debtors, the opposite rule is used in settlements with creditors. Thus, losses from currency fluctuations are recognized, but profits are not. According to the latest changes in the legislation, accounts receivable can be displayed in the balance sheet at the exchange rate at the date of compilation, but it is necessary to disclose the accounting methods used in the explanatory note.
7	IFRS	Accounts receivable are "insured" by creating deductions for bad debts, based on the experience of previous years.
Note - compiled by the author based on data		

Foreign theory and practice in the field of receivables management offers mechanisms for implementing a credit policy that contains optimal standards of creditworthiness for each individual enterprise, taking into account its external and internal factors. There are no uniform models and approaches for the impact of enterprises on accounts receivable. The global practice of financial management of accounts receivable is significantly differentiated depending on the features and development of the national economy and the development of financial law.

Thus, having studied the international experience in the field of accounting for settlements with customers, we can conclude that each country has an independent and well-established accounting system. Each system has its own advantages and disadvantages, similarities and differences. The experience of foreign countries has served to develop not only the accounting of settlements with customers, but also the entire accounting in general on the territory of the Republic of Kazakhstan.

**References:**

1 Stepanova, Yu.N. // Accounts receivable management // International Student Scientific Bulletin. 2018. No. 1.

2 Yashina, N.I. // Improving the methodological aspects of receivables management // Economics and entrepreneurship. 2019. No. 9.

3 International Financial Reporting Standard (IAS) 32 "Financial Instruments: Presentation"

4 Ushakova A.V. // Perspective forms of organization of accounting of receivables in accounting // Economy: yesterday, today, and tomorrow. - 2019. - Vol. 9, No. 5-1 - Electron. copy is available on the website of the Analytical Rodis Publishing House. URL: <http://publishing-vak.ru/file/archive-economy-2019-5/43-ushakova.pdf>

5 Mukhtar Tileuberdi // Kazakhstan's economic diplomacy: on solid footing and with clear goals in mind // *in* OP-ED 2019

6 Martha Liliana Arias Bello // New development: Importance of accounts receivable in Colombian state entities and their impact on the preparation of financial information // *Public Money & Management*, 40:7, 531-534, DOI: [10.1080/09540962.2020.1766774](https://doi.org/10.1080/09540962.2020.1766774) (2020)



## ECONOMETARY ANALYSIS OF THE IMPACT OF LOANS ON SMALL BUSINESSES ON MACROECONOMIC INDICATORS THROUGH ARDL MODEL

*Rustamov Maksud Suvonkulovich*  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Deputy dean of the Faculty of Finance  
Tashkent Institute of Finance  
Uzbekistan

**Abstract.** *The article provides an econometric analysis of the increase in bank lending and its impact on the country's macroeconomic performance through the ARDL model. In addition, the relevant conclusions were drawn from the analysis and recommendations were made on how to increase the volume of lending to small businesses in the future.*

**Key words:** *credit, ARDL model, GDP, deflator, exchange rate.*

## ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ КРЕДИТОВ НА МАЛЫЙ БИЗНЕС НА МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ С ПОМОЩЬЮ МОДЕЛИ ARDL

*Рустамов Максуд Сувонкулович*  
к.э.н., доцент  
Заместитель декана Финансового факультета  
Ташкентский Финансовый Институт  
Узбекистан

**Аннотация:** *В статье представлен эконометрический анализ увеличения банковского кредитования и его влияния на макроэкономические показатели страны с помощью модели ARDL. Кроме того, по результатам анализа сделаны соответствующие выводы и даны рекомендации по увеличению объемов кредитования малого бизнеса в будущем.*

**Ключевые слова:** *кредит, модель ARDL, ВВП, дефлятор, обменный курс.*

The level of economic development of any country is an indication of the level of development of entrepreneurship in that country. World experience shows that the most important factor in the sustainable development of the country's economy, increasing employment and income is the development of entrepreneurship. It is no secret that the rapid development of the economy is determined by the growing share of small business and private entrepreneurship, and the growing share of small business and private entrepreneurship, in turn, contributes to the creation of entrepreneurship in the country. depends on the environment in many ways. Today, the share of small business and private entrepreneurship in the country's GDP is 55,7% [7]. "More than 13 trillion soums of soft loans have been allocated to cover more than 600,000 families in the country as part of a number of social programs aimed at attracting the general population to entrepreneurship and expanding their sources of income [1]" are big steps towards small business development.

According to the International Monetary Fund, "Today, 90 percent of the world's businesses are small and medium-sized businesses, employing 63 percent of the world's population. Across the EU, small and medium-sized businesses account for 99.8% of the total, employing two-thirds of the population [8]". Also, the majority of small businesses in the world operate as a family business. Family businesses produce 40-50 percent of their gross national product in Europe, 65 to 82 percent in Asia, and about 70 percent in Latin America. Its share in the U.S. economy is more than 95 percent [2]. Based on the above, the share of small business in the development of the country and employment is very large.

Timely financing of small business and private entrepreneurship is very important for its development. According to the experience of developed countries, the main direction of business financing is lending by commercial banks. Today, the competitive environment is improving for commercial banks to provide and offer advanced innovative banking services for the full support

and development of business entities and lending. In addition, the complex mechanisms for reviewing loan applications for small businesses, in particular the human factor, the lack of automation of the system, limits the ability to obtain loans quickly, and the lack of resources for loans to small businesses and their solutions. requires scientific research.

A number of foreign and domestic scientists have conducted research on the econometric analysis of lending and growth of small business and private entrepreneurship, and formed relevant conclusions, developed scientific proposals and practical recommendations.

According to economists F.Allen and D.Gale, there are two systems of financing small and medium-sized businesses - a system based on the activities of banks and a system based on financial markets, emphasizing the relative importance of the first system [3]. This conclusion by F. Allen and D. Gale is of great practical importance for countries in transition. This is due, firstly, to the fact that commercial banks have a leading position in the system of small business lending in these countries; second, it is not possible for small businesses to raise resources through the stock market. The introduction of this system will increase lending opportunities in banks and increase the resource base.

Economist Hernan Ortiz-Molina and Maria Fabiana Penas support the hypothesis that short-term loans serve to alleviate debt risk and problems with asymmetric data specific to small business lending. For firms with a negative credit history, large and inexperienced, it is recommended to set a shorter period [4].

The autoregressive distributed delay (ARDL) model used in our study has also been used to model the relationship between (economic) variables for decades in a single equation of time series, according to economists Engle and Granger, Hassler, and Wolters. used in their work. Its popularity is also due to the fact that the cointegration of non-stationary variables is equal to the error correction process, and the ARDL model is used in the form of EC [5]. The ARDL model is useful for forecasting and distinguishing long-term relationships from short-term dynamics.

The analytical part of this article examines the impact of macroeconomic indicators and the number of small businesses and the growth of loans to it in 2012-2021.

Taking into account the mathematical and economic indicators and characteristics of the selected indicators, it was decided to build econometric modeling using the ARDL (Autoregressive distributed lag model) method with extensive auxiliary tests. All channels of influence are taken into account in the selection of indicators that affect the development of small and medium-sized businesses in the local economy. The econometric model is described as follows:

ARDL - An autoregressive distributed delay model is typically used to analyze dynamic relationships with time interval data within an equation. The current value of the dependent variable is allowed to depend on its past sales - the autoregressive part, as well as the current and past values of the additional explanatory variables - the part of the distributed delay. Variables can be stationary, non-stationary, or a mixture of two types. In equilibrium correction, the ARDL model can be used to distinguish between long-term and short-term effects and to examine cointegration or, in general, the existence of long-term relationships between variables. Based on these information criteria, the ARDL model can be used to evaluate the optimal number of delays. This test is performed as a postestimation command "estat ectest" containing the newly calculated finite sample critical values and approximate p-values. These important values cover a wide range of model configurations and replace previous tables available in the literature. They are performed by selecting the sample size, the selected delay order, the number of explanatory variables, and the components of the unlimited or limited deterministic model. The ARDL command uses Stata's regression command to evaluate the model. As a result, specification tests can be performed with standard follow-up evaluation commands for linear (time series) regressions, and a set of forecast commands can be used to obtain dynamic predictions.

An analysis of the data in Table 1 shows that the country's GDP and the volume of loans to small businesses also showed an upward trend. We can see that the exchange rate has risen accordingly, but we can still see that the GDP deflator has decreased. We will use the data in this table in the analysis we intend to perform.

Table 1 Macroeconomic indicators and loans to small businesses and their growth dynamics[6,7]

Yillar	YAIM tarkibidagi kichik biznesning ulushi	Tijorat banklari tomonidan kichik biznes sub'ektlariga ajratilgan kreditlar (mlrd. so'm)	Valyuta kursi	Kichik biznes korxonalarini soni	YAIM deflyatori
	Y	X <sub>1</sub>	X <sub>2</sub>	X <sub>3</sub>	X <sub>4</sub>
2012	60,8	5346	1984	198649	21,62651
2013	60,9	7000	1985,46	206146	15,39879
2014	61,9	9200	2202,2	213643	11,98789
2015	64,6	12100	2573,48	221140	14,02492
2016	66,8	15900	2968,9	225998	10,5007
2017	65,3	19600	5140,29	225560	8,930368
2018	62,4	30648,8	8069,05	242379	19,06181
2019	56	55430	8851,36	276232	26,98286
2020	55,7	48389,7	9999,15	419490	17,91
2021	60	55400	10476,92	503538	11,9008

Long-term relationships: Although some time series are interconnected due to equilibrium forces, individual time series can shift significantly.

ARDL (p, q, . . . , q) model:

$$y_t = c_0 + c_1 t + \sum_{i=1}^p \phi_i y_{t-i} + \sum_{i=0}^q \beta'_i x_{t-i} + u_t,$$

$p \geq 1, q \geq 0,$

where q is the order of delay,  $K \times 1$  is the same for all variables in the vector  $x_t$ .

The following are used for testing:

including (1-L) y for 2 lag

model:  $(1-L) y = b_0 + (a-1) * y (-1) + \dots + e$

points for (a - 1): -2.00615

test statistics:  $\tau_c(1) = -6.50852$

assimp. p-value 6,518e-09

coefficients. 1st order autocorrelation for e: -0.759

delay for differences:  $F(2, 3) = 37,368 [0.0076]$

The following are used in the calculation of constant and trend:

including (1-L) y for 2 lag.

model:  $(1-L) y = b_0 + b_1 * t + (a-1) * y (-1) + \dots + e.$

estimate for (a - 1): -2,15636.

test statistics:  $\tau_{ct}(1) = -5,27562.$

assimp. p-value 5.04e-05.

coefficients. 1st order autocorrelation for e: -0.784.

delay for differences:  $F(2, 2) = 19,130 [0.0497]$

In Table 2, we present the minimum and maximum values and deviations of the years under analysis, which can be realized over a period of 10 years.

Table 2 Calculation table

. summ

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
A	10	2016.5	3.02765	2012	2021
y	10	61.44	3.652457	55.7	66.8
x1	10	25901.45	20164.06	5346	55430
x2	10	5425.081	3550.864	1984	10476.92
x3	10	273277.5	103400.2	198649	503538
x4	10	15.83247	5.601665	8.930368	26.98286

Let's take a look at the effects of variables in our research

**A general information.**

Percentiles		Smallest			
1%	2012	2012			
5%	2012	2013			
10%	2012.5	2014	Obs	10	
25%	2014	2015	Sum of Wgt.	10	
50%	2016.5	Mean	2016.5		
Largest	Std. Dev.	3.02765			
75%	2019	2018			
90%	2020.5	2019	Variance	9.166667	
95%	2021	2020	Skewness	0	
99%	2021	2021	Kurtosis	1.775758	

**Variable "Y" - the impact on the share of small businesses in GDP.**

Percentiles		Smallest			
1%	55.7	55.7			
5%	55.7	56			
10%	55.85	60	Obs	10	
25%	60	60.8	Sum of Wgt.	10	
50%	61.4	Mean	61.44		
Largest	Std. Dev.	3.652457			
75%	64.6	62.4			
90%	66.05	64.6	Variance	13.34044	
95%	66.8	65.3	Skewness	-.2631437	
99%	66.8	66.8	Kurtosis	2.160107	

**Variable X1 - Impact of loans provided by commercial banks to small businesses (billion soums).**

Percentiles		Smallest			
1%	5346	5346			
5%	5346	7000			
10%	6173	9200	Obs	10	
25%	9200	12100	Sum of Wgt.	10	
50%	17750	Mean	25901.45		
Largest	Std. Dev.	20164.06			
75%	48389.7	30648.8			

90%	55415	48389.7	Variance	4.07e+08
95%	55430	55400	Skewness	.5559869
99%	55430	55430	Kurtosis	1.647104

**Variable X2 is the effect of the exchange rate.**

Percentiles		Smallest		
1%	1984	1984		
5%	1984	1985.46		
10%	1984.73	2202.2	Obs	10
25%	2202.2	2573.48	Sum of Wgt.	10
50%	4054.595	Mean	5425.081	
	Largest	Std. Dev.	3550.864	
75%	8851.36	8069.05		
90%	10238.04	8851.36	Variance	1.26e+07
95%	10476.92	9999.15	Skewness	.3410917
99%	10476.92	10476.92	Kurtosis	1.37168

**Variable X3 is the number of small businesses**

Percentiles		Smallest		
1%	198649	198649		
5%	198649	206146		
10%	202397.5	213643	Obs	10
25%	213643	221140	Sum of Wgt.	10
50%	225779	Mean	273277.5	
	Largest	Std. Dev.	103400.2	
75%	276232	242379		
90%	461514	276232	Variance	1.07e+10
95%	503538	419490	Skewness	1.485145
99%	503538	503538	Kurtosis	3.618686

**Variable X4 is the GDP deflator**

Percentiles		Smallest		
1%	8.930368	8.930368		
5%	8.930368	10.5007		
10%	9.715534	11.9008	Obs	10
25%	11.9008	11.98789	Sum of Wgt.	10
50%	14.71186	Mean	15.83247	
	Largest	Std. Dev.	5.601665	
75%	19.06181	17.91		
90%	24.30469	19.06181	Variance	31.37865
95%	26.98286	21.62651	Skewness	.6793378
99%	26.98286	26.98286	Kurtosis	2.540106

In the first stage of the analysis, we decided to obtain the main characteristics of the collected data set, which will allow us to make a decision on the choice of model.

We performed a multi-step analysis to determine the interaction of the variables. They are as follows:

ARDL model analysis.

Model 1: MNK, observations used 2012-2021 (T = 10)

Dependent variable:  $l_y$

	<i>Koeffitsient</i>	<i>St. oshibka</i>	<i>t-statistika</i>	<i>p-znachenie</i>	
const	5,91574	0,655310	9,027	0,0003	***
$l_{x1}$	0,00088	0,0599354	0,01480	0,9888	
$l_{x2}$	0,01309	0,0746347	0,1755	0,8676	
$l_{x3}$	-0,126255	0,0657133	-1,921	0,1127	
$l_{x4}$	-0,126950	0,0366654	-3,462	0,0180	**

Srednee zavis. peremen	4,116449	St. otкл. zavis. perem	0,060055
Summa kv. ostatkov	0,006413	St. oshibka modeli	0,035814
R-kvadrat	0,802419	Isprav. R-kvadrat	0,644354
F(4, 5)	5,076521	R-znachenie (F)	0,052163
Log. pravdopodobie	22,57047	Krit. Akaike	-35,14095
Krit. Shvarsa	-33,62802	Krit. Xennana-Kuinna	-36,80062
parametr rho	-0,287180	Stat. Darbina-Uotsona	2,442436

We performed the analysis of the ARDL model through several step-by-step attempts. Such conclusions can be drawn from the analysis performed above. In other words, the increase in lending to small businesses led to an increase in GDP by 0,00088 while the GDP deflator decreased by 0,126950.

Model 2: MNK, observations used 2013-2021 (T = 9)

Dependent variable:  $l_y$

	<i>Koeffitsient</i>	<i>St. oshibka</i>	<i>t-statistika</i>	<i>p-znachenie</i>	
const	5,20380	1,60373	3,245	0,0315	**
$l_{x1}$	0,0898304	0,114633	0,7836	0,4771	
$l_{x2\_1}$	-0,119990	0,205398	-0,5842	0,5905	
$l_{x3}$	-0,0564028	0,165918	-0,3399	0,7510	
$l_{x4}$	-0,106710	0,0792919	-1,346	0,2496	

Srednee zavis. peremen	4,117434	St. otкл. zavis. perem	0,063612
Summa kv. ostatkov	0,005284	St. oshibka modeli	0,036347
R-kvadrat	0,836756	Isprav. R-kvadrat	0,673513
F(4, 4)	5,125815	R-znachenie (F)	0,071245
Log. pravdopodobie	20,71048	Krit. Akaike	-31,42097
Krit. Shvarsa	-30,43485	Krit. Xennana-Kuinna	-33,54902
parametr rho	-0,526754	Stat. Darbina-Uotsona	2,906401

In Phase 2 of the ARDL model analysis, it was found that a 1% increase in the exchange rate variable X2 would result in a decrease in GDP by ,0.119990 units. It also caused small business entities to decrease by -0.0564028, while the GDP deflator also decreased by -0.106710. It can be concluded that the increase in the exchange rate will lead to a decline in macroeconomic indicators in the country.

Model 3: MNK, observations used 2013-2021 (T = 9)

Dependent variable:  $l_y$

	<i>Koeffitsient</i>	<i>St. oshibka</i>	<i>t-statistika</i>	<i>p-znachenie</i>	
const	3,40999	1,78374	1,912	0,1285	
$l_{x1}$	0,155747	0,0862300	1,806	0,1452	
$l_{x2\_1}$	-0,266871	0,145534	-1,834	0,1406	
$l_{x3\_1}$	0,118111	0,167649	0,7045	0,5200	
$l_{x4}$	-0,0378414	0,0783040	-0,4833	0,6542	

Srednee zavis. peremen	4,117434	St. otkl. zavis. perem	0,063612
Summa kv. ostatkov	0,004837	St. oshibka modeli	0,034774
R-kvadrat	0,850581	Isprav. R-kvadrat	0,701162
F(4, 4)	5,692583	R-znachenie (F)	0,060306
Log. pravdopodobie	21,10868	Krit. Akaike	-32,21736
Krit. Shvarsa	-31,23124	Krit. Xennana-Kuinna	-34,34541
parametr rho	-0,390572	Stat. Darbina-Uotsona	2,751489

In Phase 3 of the ARDL model analysis, we increased the variables X2 and X3 by 1% (1 lag) to obtain the following. GDP increased by 0.155747, the number of small businesses increased by 0.118111, and the GDP deflator decreased by 0.0378414.

Model 4: MNK, observations used 2013-2021 (T = 9)

Dependent variable:  $l_y$

	<i>Koeffitsient</i>	<i>St. oshibka</i>	<i>t-statistika</i>	<i>p-znachenie</i>	
const	3,00437	0,724492	4,147	0,0143	**
$l_{x1}$	0,0891753	0,0711009	1,254	0,2781	
$l_{x2\_1}$	-0,200750	0,0931174	-2,156	0,0973	*
$l_{x3\_1}$	0,167741	0,0682764	2,457	0,0699	*
$l_{x4\_1}$	-0,0707022	0,0374147	-1,890	0,1318	

Srednee zavis. peremen	4,117434	St. otkl. zavis. perem	0,063612
Summa kv. ostatkov	0,002705	St. oshibka modeli	0,026004
R-kvadrat	0,916447	Isprav. R-kvadrat	0,832894
F (4, 4)	10,96847	R-znachenie (F)	0,019777
Log. pravdopodobie	23,72442	Krit. Akaike	-37,44885
Krit. Shvarsa	-36,46272	Krit. Xennana-Kuinna	-39,57690
parametr rho	-0,335335	Stat. Darbina-Uotsona	2,624245

In Phase 4 of the ARDL model analysis, we increased the variables X2, X3, and X4 by 1 percent (1 lag) to obtain the following results. GDP increased by 0.0891753, the number of small businesses increased by 0.167741, and the GDP deflator decreased by -0.0707022.

Model 5: MNK, observations used 2013-2021 (T = 9)

Dependent variable:  $l_y$

	<i>Koeffitsient</i>	<i>St. oshibka</i>	<i>t-statistika</i>	<i>p-znachenie</i>	
const	3,50139	0,687158	5,095	0,0070	***
$l_{x1\_1}$	0,0565456	0,0436025	1,297	0,2644	
$l_{x2\_1}$	-0,150692	0,0536723	-2,808	0,0484	**
$l_{x3\_1}$	0,127216	0,0667707	1,905	0,1294	
$l_{x4\_1}$	-0,0959081	0,0277514	-3,456	0,0259	**

Srednee zavis. peremen	4,117434	St. otkl. zavis. perem	0,063612
Summa kv. ostatkov	0,002653	St. oshibka modeli	0,025753
R-kvadrat	0,918047	Isprav. R-kvadrat	0,836093
F(4, 4)	11,20206	R-znachenie (F)	0,019048
Log. pravdopodobie	23,81140	Krit. Akaike	-37,62280
Krit. Shvarsa	-36,63668	Krit. Xennana-Kuinna	-39,75085
parametr rho	-0,277678	Stat. Darbina-Uotsona	2,521071

In Phase 5 of the ARDL model analysis, we increased the variables X1, X2, X3, and X4 by 1 percent (1 lag) to obtain the following results. The increase in GDP by 0.0565456 will reduce the number of small businesses by 0.127216, the GDP deflator by -0.0959081 and the exchange rate by

-0.150692. From this we can conclude that increasing lending to small businesses by 1% and the number of small businesses by 1% will have a positive impact on improving macroeconomic performance.

Model 6: MNK, observations used 2013-2021 (T = 9)

Dependent variable:  $l_y$

	<i>Koeffitsient</i>	<i>St. oshibka</i>	<i>t-statistika</i>	<i>p-znachenie</i>	
const	0,653865	2,26314	0,2889	0,7915	
$l_{x1\_1}$	0,0522787	0,0402823	1,298	0,2851	
$l_{x2\_1}$	-0,155988	0,0495881	-3,146	0,0514	*
$l_{x3\_1}$	0,209443	0,0878482	2,384	0,0973	*
$l_{x4\_1}$	-0,0461996	0,0457364	-1,010	0,3868	
$l_{y\_1}$	0,431654	0,329386	1,310	0,2813	

Srednee zavis. peremen	4,117434	St. otkl. zavis. perem	0,063612
Summa kv. ostatkov	0,001687	St. oshibka modeli	0,023715
R-kvadrat	0,947882	Isprav. R-kvadrat	0,861018
F(5, 3)	10,91231	R-znachenie (F)	0,038521
Log. pravdopodobie	25,84827	Krit. Akaike	-39,69654
Krit. Shvarsa	-38,51320	Krit. Xennana-Kuinna	-42,25020
parametr rho	-0,592827	h-statistika Darbina	-11,59024

In Phase 6 of the ARDL model analysis, we increased the variables X1, X2, X3, X4, and U by 1 percent (1 lag) to obtain the following. GDP increased by 0.431654, the number of small businesses increased by 0.209443, the GDP deflator decreased by -0.0461996 and the exchange rate decreased by -0.155988. From this we can conclude that increasing lending to small businesses by 1% and the number of small businesses by 1% will have a positive impact on improving macroeconomic performance.

The following proposals and recommendations were developed as a result of the analysis and conclusions of commercial banks on the increase in lending to small businesses and its impact on macroeconomic indicators:

1. It is known that the increase in lending to small businesses will lead to an increase in GDP in the country;
2. An increase in the number of small businesses has been found to lead to an increase in the number of borrowers from commercial banks;
3. It has been proved that the increase in the volume of loans to small businesses does not lead to an increase in the exchange rate.
4. Small business lending should offer a package of services The package of services should cover the process from the business plan to the repayment of the loan;
5. In lending to small businesses, the bank analyzes demand deposits by number of customers over a period of time and allows them to be used as a resource for lending within its balance;
6. Establishment of a credit management service to control the entire process of registration of disbursed loans and their repayment;
7. Commercial banks should constantly improve their lending mechanisms to small businesses, learning from best international practices;
8. It is necessary to expand the geography of small business locations, because the development of regions leads to an increase in income of the population. To ensure this, commercial banks will need to expand their lending practices to businesses.

**List of used literature:**

1. Socio-political newspaper "Yangi O'zbekiston" № 196. October 14, 2020.
2. Family business: we create jobs ourselves. <https://uzanalytics.com/iqtisodi%D0%B5t/3671>
3. Allen F., Gale D. Comparing Financial Systems. - Cambridge, Mass: MIT Press, 2000. - P. 42.



4. Hernan Ortiz-Molina Maria Fabiana Penas Small Business Economics (2008) “Lending to small businesses: The role of loan maturity in addressing information problems”.
5. Engle and Granger, 1987; Hassler and Wolters, 2006.
6. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) Official website of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.
7. [www.stat.uz](http://www.stat.uz) Official site of the Statistics Committee of the Republic of Uzbekistan.
8. <http://www.imf.org/external/pubs/ft/sdn/2015/sdn1504.pdf>

**«Международные стандарты учета и аудита:  
практика применения в условиях цифровой экономики»**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ**

Международной научно-практической онлайн-конференции,  
организованной кафедрами бухгалтерского учета, аудита и  
статистики Евразийского национального университета  
имени Л.Н. Гумилева и  
Российского университета дружбы народов  
18 февраля 2022 года

Научное издание

*За содержание статьи ответственность несет автор*

Форма 60x84. размер условный 16,5 п.л.  
Тип шрифта " Nimes New Roman»  
010008, Г. Нур-Султан. Ул. Кажымукана, 13/1