

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Материалы XVII Международной
научно-практической
конференции

(Екатеринбург, 15 мая 2026 г.)



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Свердловская региональная общественная организация
Вольного экономического общества России

Уральский государственный экономический университет



БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

М а т е р и а л ы

XVII Международной научно-практической конференции

(Екатеринбург, 15 мая 2026 г.)

Екатеринбург
2026

УДК 657.1
ББК 65.052.2
Б94

Ответственный за выпуск

доктор экономических наук, доцент
Н. В. Шарапова

Ответственный редактор

кандидат экономических наук, доцент
О. В. Мустафина

Б94 **Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития** : материалы XVII Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 15 мая 2026 г.) / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Свердловская региональная общественная организация Вольного экономического общества России, Уральский государственный экономический университет ; ответственный за выпуск Н. В. Шарапова, ответственный редактор О. В. Мустафина. — Екатеринбург : УрГЭУ, 2026. — 143 с.

В сборнике представлены тезисы научных докладов участников XVII Международной научно-практической конференции, в которых рассмотрен широкий круг вопросов, касающихся развития теоретических и методологических вопросов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита. Материалы конференции способствуют сближению академических знаний с требованиями реального бизнеса и практики учетно-аналитической работы.

Предназначено для специалистов в сфере учетно-аналитической работы в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, научных работников, студентов, обучающихся по программам среднего профессионального и высшего образования, а также для аспирантов.

УДК 657.1
ББК 65.052.2

© Авторы, указанные в содержании, 2026
© Уральский государственный
экономический университет, 2026

СЕКЦИЯ 1

**ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГОВОГО УЧЕТА,
УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

Д. Х. Бухарова, С. А. Капустина

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Парадокс в учете основных средств

Аннотация. Статья посвящена актуальным вопросам практики учета основных средств, а именно рассмотрению особенностей определения их ликвидационной стоимости. Указана важность рационального расчета стоимости основного средства в связи с необходимостью предоставления этой информации контрагентам и другим сторонним организациям для успешного взаимодействия с ними. Был выявлен парадокс, который заключается в том, что в современных нормативно-правовых актах не определена специфика определения ликвидационной стоимости основного средства для различных отраслей экономики, в связи с чем субъект имеет право на указание стоимости на свое усмотрение, что, в свою очередь, приводит к возникновению недостоверной информации об активах организации.

Ключевые слова: основные средства; ОС; ликвидационная стоимость; отрасли экономики.

В условиях современной экономической ситуации, характеризующейся постоянным изменением законодательства, ужесточением налогового регулирования, а также необходимостью получением информации для управленческих решений, формирование достоверной информации для бухгалтерского учета становится первоочередной задачей для организации. Особенно важно рационально оценивать имеющиеся в организации активы, в частности основные средства (ОС), как следствие того, что данная оценка влияет на финансовые результаты организации. В первую очередь, необходимо правильно определять ликвидационную стоимость основного средства в связи со следующими факторами. Правильная оценка данного актива в случае, если бы он был ликвидировался, влияет на репутацию организации у банков, поскольку банковским организациям важно определять риски уплаты кредита при его выдаче, что напря-

мую зависит от того, как организация в случае неспособности к уплате будет распоряжаться активами (за какую стоимость будет продавать ОС) для погашения обязательств. Помимо этого, ликвидационная стоимость является основой для оценки страхового возмещения в случае утраты актива, а также имеется множество других оснований, по которым важно правильно оценивать ликвидационную стоимость.

В настоящее время регламентация учета ОС осуществляется ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»¹. Ранее нормы регламентировались одним документом — ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Разделение последнего документа на два обусловило ряд проблемных аспектов, которые заключаются в следующем: определение ликвидационной стоимости на сегодняшний день является привилегией самого хозяйствующего субъекта, что влечет за собой ряд несостыковок в определении стоимости объекта при ликвидации. В документах не описана специфика определения ликвидационной стоимости для различных объектов ОС и отраслей их использования. В ФСБУ 6/2020 говорится, что она складывается из величины, которую организация получила бы в случае выбытия объекта за минусом расходов по демонтажу или утилизации, при этом необходимо считать, что данный объект ОС находится в состоянии, характерном для конца его срока полезного использования. Помимо этого, в данном ФСБУ указаны и другие особенности определения ликвидационной стоимости, но, как уже сказано выше, метод обобщен и не учитывает специфику использования ОС.

Для раскрытия данного аспекта необходимо привести пример: ликвидационная стоимость для персонального компьютера (ПК), который используется в сфере ИТ, т. е. данное основное средство является основным для описываемой отрасли, морально изнашивается раньше, чем, например, ПК, эксплуатируемые студентами в университетской библиотеке, так как последние, в основном, используют компьютеры исключительно в общеобразовательных целях, а ИТ-сфера требует постоянного совершенствования ПК.

В связи с этим ликвидационная стоимость определенного объекта при одном и том же сроке полезного использования (СПИ) мо-

¹ Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: приказ Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н.

жет варьироваться, что не регламентируется в ФСБУ 6/2020. Данная неопределенность влечет за собой проблемы при определении достоверных амортизационных отчислений, что, в свою очередь, влияет на определение себестоимости, которая впоследствии влияет на финансовый результат организации. Организация заинтересована перенести как можно больше стоимости объекта ОС на затраты производства. В таком случае возникает парадокс: ФСБУ диктует необходимость определения ликвидационной стоимости, а с другой стороны, хозяйствующий субъект заинтересован в 100 % переносе стоимости на готовый продукт, так как отсутствует вероятность реализации объекта по стоимости, которая определена как ликвидационная.

Можно подытожить, что аспект оценки ликвидационной стоимости, описанный выше, некорректен и требует доработки и корректировки.

Дальнейшие исследования по данной теме возможны в направлении формирования модели расчета себестоимости с учетом различных вариантов включения амортизации на себестоимость, а также разработке математических методов по отражению специфики отраслевого использования основного средства при расчете его ликвидационной стоимости.

Ю. Р. Валиахметова, О. А. Грицова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Анализ изменений в учете основных средств при применении ФСБУ 6/2020 «Основные средства»

Аннотация. В статье проанализированы ключевые изменения в учете основных средств в связи с применением ФСБУ 6/2020 «Основные средства». Рассмотрены уточнения в определениях, порядок формирования первоначальной стоимости, компонентный учет, тестирование на обесценение, подходы к начислению амортизации и процедуре выбытия.

Ключевые слова: основные средства; ПБУ 6/01; ФСБУ 6/2020; компонентный учет; амортизация; обесценение; переходный период.

С 2022 г. организации обязаны вести учет основных средств с применением федерального стандарта бухгалтерского учета 6/2020

«Основные средства» (ФСБУ 6/2020)¹, так как действующее ранее Положение по бухгалтерскому учету 6/01 «Учет основных средств» (ПБУ 6/01)² утратило силу. Переход на новые стандарты — это не просто переход на новые наименования нормативных актов, а смена парадигмы учета долгосрочных активов. Новые стандарты упорядочивают учет основных средств, приближают российскую практику к международным методикам и одновременно предъявляют повышенные требования к обоснованию управленческих и бухгалтерских решений. Для практикующего бухгалтера важно понять, как именно изменились правила учета основных средств и какие практические шаги требуется предпринять для корректного и эффективного перехода. Цель статьи — дать сравнительный анализ ПБУ 6/01 и ФСБУ 6/2020 и предложить рекомендации для внедрения новых стандартов. Анализ проводился путем сопоставления текстов нормативных актов, разъяснений Министерства финансов Российской Федерации, публикаций профильных журналов и научных статей.

Рассмотрим изменения в порядке учета основных средств в результате внедрения ФСБУ 6/2020.

В части порядка признания и определения основных средств ПБУ 6/01 формировали традиционное определение: основное средство — актив, используемый в производстве, управлении или сдаваемый в аренду, с полезным сроком более года и стоимостью выше лимита материальности. ФСБУ 6/2020 сохраняют эти критерии, но вводят более строгие правила признания и подчеркивают необходимость компонентного распознавания для объектов со значимыми частями, имеющими разный срок полезного использования. На практике это требует от бухгалтера не просто «поставить на учет», а обосновать, почему объект признается единым основным средством либо несколькими компонентами.

ПБУ 6/01 допускали более гибкое включение затрат в первоначальную стоимость объекта (покупная цена, транспорт, монтаж и т. п.), иногда опираясь на локальную практику предприятия. ФСБУ 6/2020 уточняют перечень включаемых затрат и регламентируют

¹ Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: приказ Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н.

² Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: приказ Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н.

учет последующих расходов. В результате бухгалтеру необходимо более тщательно собирать первичные документы, анализировать условия контрактов и процесс внедрения объекта в эксплуатацию.

Ключевое нововведение ФСБУ 6/2020 — формализация компонентного учета: если часть объекта существенна и имеет иной срок службы, ее нужно учитывать отдельно. Это влияет на расчет амортизации, на учет затрат по ремонту и модернизации, а также на раскрытия в примечаниях. Компонентный подход повышает релевантность отчетности, но требует разработки внутренних правил выделения компонентов и ведения соответствующей карточки учета.

В отличие от менее формализованного подхода ПБУ 6/01, ФСБУ 6/2020 вводят четкие индикаторы обесценения и методику расчета возмещаемой стоимости (максимум из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования). Процедуры требуют документального подтверждения предположений и расчетов; при необходимости привлекаются оценщики или используются специализированные модели. Это повышает объективность, но и затраты на оценочные процедуры.

ФСБУ 6/2020 сохраняют возможность применять различные методы амортизации, но требуют экономического обоснования выбора и строгого документирования смены метода или пересмотра срока полезного использования. Компонентный учет приводит к множественным амортизационным профилям по одному объекту, что усложняет расчеты и отчетность.

ФСБУ 6/2020 усиливают требования к документированию операций выбытия, отражению результатов (прибыль или убыток) и объему раскрываемой информации в примечаниях. Эти изменения повышают прозрачность, требуют от бухгалтера аккуратного оформления первичных документов и полноценного раскрытия в отчетности.

Отметим, что использование ФСБУ 6/2020 повышает качество и сопоставимость финансовой отчетности, но требует значительных организационных и методических усилий при внедрении. В частности, необходимы четкие критерии выделения компонентов и материальности, фиксация их в учетной политике, что сократит число спорных ситуаций при аудите. Для компаний со значительным объемом основных средств следует предусмотреть автоматизацию компонентного учета. При необходимости возможно привлечение оценщиков для тестирования на обесценение и формирования рыночных входных данных; это повысит обоснованность решений и снизит

риск корректировок в отчетности. Последовательный план действий, грамотная документальная база и развитие компетенций бухгалтерской службы позволяют минимизировать риски перехода и извлечь преимущества новых правил в виде точного учета и улучшенного раскрытия информации.

И. Е. Власова, Р. Р. Мухаметдинова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Признание и оценка цифровых финансовых активов в бухгалтерском учете

Аннотация. В статье представлены результаты исследования вопросов понятия цифровых финансовых активов, их признания, оценки и бухгалтерского учета в различных странах.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы; ЦФА; признание; оценка; бухгалтерский учет; цифровые права; токен.

В наше время цифровизация активно распространяется на все сферы жизнедеятельности человека, и финансовая сфера — не исключение. В современных экономиках широкое применение (эмиссия и обращение) получили цифровые финансовые инструменты (ЦФИ), включающие цифровые финансовые активы (ЦФА) и цифровые валюты (ЦВ). Соответственно, для профессионального сообщества бухгалтеров и экономистов встал вопрос признания, оценки и отражения в бухгалтерском учете и отчетности ЦФА. Исследуем, как трактуется понятие «цифровой финансовый актив» на законодательном уровне в разных странах (Россия, Казахстан, Беларусь и Международные стандарты). Результаты теоретического исследования представлены в табл. 1.

Из табл. 1 следует, что законодательства разных стран определяют цифровые активы как цифровые права или сертификаты (токены), функционирующие в децентрализованной сети и хранящиеся в информационной системе, т. е. по сути являющиеся разновидностью (аналогом) финансовых инструментов. По нашему мнению, можно сделать вывод, что цифровой актив имеет несколько особенностей: во-первых, не имеет физического проявления; во-вторых, не имеет фиксированной стоимости (помимо цифровой валюты); в-тре-

тых, все операции с цифровыми активами обязательно фиксируются в информационной системе без возможности какого-либо их изменения.

Т а б л и ц а 1

**Понятие цифрового актива в разных странах
на законодательном уровне¹**

Страна	Содержание нормативного акта
Россия	ЦФА являются цифровые права, которые могут включать: 1) денежные требования; 2) права на эмиссионные ценные бумаги; 3) права участия в капитале непубличного акционерного общества; 4) право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг. Выпуск, учет и обращение вышеперечисленных активов происходит исключительно в цифровой форме через записи в специальной информационной системе по правилам, установленным законодательством РФ
Казахстан	Цифровой актив — имущество, созданное в электронно-цифровой форме, имеющее присвоенный цифровой код (в том числе применяющее средства криптографии, компьютерных вычислений). Не является расчетной ден. ед. и (или) законным платежным средством, зарегистрировано и обеспечено неизменностью информации на основе распределенной платформы данных
Беларусь	Цифровым знаком (токеном) является запись в реестре блоков транзакций (блокчейне) и иной распределенной информационной системе, удостоверяющей: 1) наличие у владельца цифрового знака (токена); 2) прав на объекты гражданских прав; 3) является ли криптовалютой
Международный уровень	Нематериальный актив — идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы. Не дает держателю права получать фиксированное или определяемое количество единицы валюты

Под эти критерии попадают ЦФА, ЦВ и криптовалюта, они все соответствуют минимум двум из трех особенностей, которые отли-

¹ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ; О развитии цифровой экономики: декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8; О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 г. № 234-III.

чают цифровые активы от всех других видов активов. Полагаем, что если актив соответствует минимум двум из этих параметров, то его можно называть цифровым активом. Исследовав, что сегодня понимают под цифровым активом и по каким признакам можно его отделить (идентифицировать) от других активов и обязательств, встает вопрос, как правильно учитывать этот вид активов. В табл. 2 представлены способы учета цифрового актива, согласно законодательным актам различных стран (Россия, Казахстан, Беларусь и мировые стандарты).

Т а б л и ц а 2

Учет и оценка цифрового актива¹

Страна	Содержание
Россия	Рекомендация применяется для учета цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав (цифровые инструменты), как у эмитента, так и у держателя. Объектами бухгалтерского учета являются не сами цифровые инструменты, а права и обязанности, удостоверяемые этими инструментами. В этой связи учетная политика в отношении прав и обязанностей, удостоверяемых с помощью цифровых инструментов, не должна отличаться от учетной политики в отношении аналогичных прав и обязанностей, удостоверяемых иными способами, в том числе в традиционных формах (договоры, ценные бумаги или др.)
Казахстан	Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Учет цифрового актива осуществляется организациями в соответствии с международными стандартами (IAS) и международным стандартом для малого и среднего бизнеса. Учет зависит от модели, по которой актив будет учитываться в организации

¹ О развитии цифровой экономики декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8; О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 г. № 234-III; О цифровых активах в Республике Казахстан: закон Республики Казахстан от 6 февраля 2023 г. № 193-VII ЗРК; Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н); Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н); Об утверждении Правил определения, опубликования стоимости цифровых активов и перечня их видов: приказ Министра финансов Республики Казахстан от 29 марта 2024 г. № 172.

Страна	Содержание
Беларусь	Полученные организацией токены принимаются к учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения: — приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав; — возникшие и (или) добытые в результате деятельности по майнингу или же полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне)
Международный уровень	Учет ЦФА зависит от целей, для чего они были приобретены. 1. Если ЦФА является нематериальным активом (НМА), в качестве своей учетной политики предприятие должно выбрать: — модель учета по фактическим затратам (после первоначального признания НМА должен учитываться по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения); — модель учета по переоцененной стоимости, т. е. по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом любой последующей накопленной амортизации и любых последующих накопленных убытков от обесценения). 2. Если ЦФА приобретаются с целью перепродажи, они должны оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи

В целом из табл. 2 можно сделать вывод, что в настоящее время в разных странах и на международном уровне преобладает профессиональное мнение, согласно которому признание, оценка и бухгалтерский учет цифровых активов определяется по способу их получения (приобретения, создания) и предполагаемому способу их дальнейшего использования (траты). В настоящее время в Российской Федерации регулятор¹, профессионалы², научное сообщество также придерживаются точки зрения, что «...в зависимости от предусмотренного цифровым инструментом права он может учитываться по-разному: аналогично договорам займа, облигациям, эмиссионным

¹ Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 г. (приложение к письму Минфина России от 23 декабря 2022 г. № 07-04-09/126779).

² Рекомендация Р-129/2021-КпР «Цифровые инструменты» // Бухгалтерский методологический центр. — 2021. — URL: <http://www.bmcenter.ru> (дата обращения: 17.04.2026).

ценным бумагам, производным финансовым инструментам»¹. В результате проведенного исследования авторы статьи полагают, что вопросы признания цифровых активов, их оценки, бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности остаются дискуссионными и будут развиваться и меняться вместе с развитием цифровизации в мире и в нашей стране.

О. В. Мустафина, Е. А. Бухаров

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Исследование изменений по учету доходов согласно ФСБУ 9/2025 «Доходы»

Аннотация. Статья посвящена актуальным вопросам бухгалтерского учета доходов организации в соответствии с ФСБУ 9/2025 «Доходы». Актуальность темы обусловлена внедрением в практику учетно-аналитической работы нового федерального стандарта бухгалтерского учета.

Ключевые слова: доходы; организация; федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ).

Доходы организации — сложная экономическая категория, которая в контексте учетно-аналитических наук занимает центральное место в системе дискуссионных обсуждений, а также является объектом научных исследований². На современном этапе экономического развития, рассуждения и дискуссионные обсуждения дефиниции «доходы организации» обусловлены постепенной заменой ПБУ на ФСБУ, что обусловлено вступлением в силу Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и ФСБУ 9/2025 «Доходы», который был утвержден в мае 2025 г. и заменит ПБУ 9/99 «Доходы организации»³ и ПБУ 2/2008 «Учет договоров стро-

¹ Сафонова Т., Савицкая Ж., Герцог Т., Табакова М. Чем руководствоваться при разработке методологии бухгалтерского и налогового учета цифровых инструментов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. — 2023. — № 11. — С. 4–20.

² Мустафина О. В. Развитие учетно-аналитического обеспечения доходов и расходов на предприятиях торговли: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — Екатеринбург, 2021. — 255 с.

³ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н.

ительного подряда»¹. Следует отметить, что ФСБУ 9/2025 «Доходы» обязателен к применению в отчетности за 2027 г., но организации могут перейти на него добровольно раньше.

ФСБУ 9/2025 «Доходы» обязаны применять все коммерческие организации, а некоммерческие используют его только для учета доходов от предпринимательской деятельности. Субъекты малого предпринимательства также обязаны применять ФСБУ 9/2025 «Доходы», но для организаций, имеющих право на упрощенный бухгалтерский учет, предусмотрены послабления. Организации, которые применяют ФСБУ 9/2025 «Доходы», некоторые доходы, которые учитывают по правилам других стандартов, а именно: доходы от аренды — по ФСБУ 25/2018 (п. 8 ФСБУ 9/2025); доходы по договорам страхования — по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (п. 9 ФСБУ 9/2025); случаи, когда другими федеральными стандартами установлены иные требования к учету доходов, включаемых в чистую прибыль (п. 7 ФСБУ 9/2025).

По ФСБУ 9/2025 «Доходы», согласно п. 3 ФСБУ 9/2025, доходами организации признается: «...увеличение экономических выгод, которое приводит к увеличению капитала, не связанному с вкладами собственников»². Из чего следует, что такое увеличение экономических выгод организации может произойти в результате поступления или увеличения стоимости активов или в результате погашения или уменьшения величины обязательств.

Все доходы по ФСБУ 9/2025 классифицируются на три группы, которые перечислены в пп. 5 и 6 ФСБУ 9/2025:

- выручка;
- доходы, отличные от выручки (ранее по ПБУ 9/99 «Доходы организации» такие доходы определялись как «прочие доходы»);
- доходы, не включаемые в чистую прибыль или убыток.

При этом доходами организации не признаются поступления, которые указаны в п. 4 ФСБУ 9/2025.

К таким относятся:

- суммы НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей;

¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда (ПБУ 2/2008)»: приказ Минфина России от 24 октября 2008 г. № 116н.

² Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 «Доходы»: приказ Минфина России от 16 мая 2025 г. № 56н.

- активы по посредническим договорам в пользу комитента, доверителя, принципала, а также в обеспечение посредника средствами, необходимыми для исполнения договора;
- предоплата, аванс или задаток;
- залог, если договором предусмотрена передача залогодержателю заложенного актива;
- активы в погашение займа, предоставленного заемщику.

Таким образом, ФСБУ 9/2025 «Доходы» устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации о доходах и иных объектах бухгалтерского учета, связанных с их получением доходов, а также предлагает допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации о которых раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. При этом ФСБУ 9/2025 «Доходы» не применяется к доходам и иным объектам бухгалтерского учета, связанным с получением доходов, требования к формированию и раскрытию информации о которых установлены другими ФСБУ, что следует из п. 3 ФСБУ 9/2025 «Доходы».

Доходы организации подлежат признанию в учете и отчетности в увязке с перспективой получения будущих экономических выгод. Это может быть связано с увеличением активов, возникающим в результате продажи товаров (работ, услуг) или с уменьшением обязательств из-за освобождения от оплаты задолженности. При переходе на ФСБУ 9/2025 «Доходы» необходимо определить, каким способом отразить в учетной политике переход на новые правила, которые определены новым стандартом.

Необходимо отметить, что ФСБУ 9/2025 «Доходы» предусматривает три способа перехода, что прописано в пп. 43–47 нового стандарта бухгалтерского учета. Достаточное описание способов перехода на ФСБУ 9/2025 представлено в таблице.

Таким образом, при перспективном переходе на ФСБУ 9/2025 организация с 1 января 2026 г. применяет новые правила только в отношении фактов финансово-хозяйственной деятельности, имевших место после перехода, и нет необходимости корректировок учетных данных. Нормы, регламентированные ФСБУ 9/2025, применяются только к активам, принятым к учету с 1 января 2025 г., тогда на балансе организации одновременно могут быть объекты, которые учитываются по новым и по старым правилам.

Описание вариантов перехода на ФСБУ 9/2025 «Доходы»¹

Общие рекомендации по применению	Положительные стороны	Отрицательные стороны	Корректировка учетной информации	Положения учетной политики
Первый способ — перспективно				
Вправе только те организации, у которых есть право на упрощенные способы ведения бухгалтерского учета (п. 46 ФСБУ 9/2025). К таким организациям, как правило, относятся субъекты малого предпринимательства, некоммерческие организации и участники проекта «Сколково». Организации без права на упрощенный бухгалтерский учет обязаны переходить на ФСБУ 9/2025 ретроспективно или альтернативным (упрощенным ретроспективным) способом	Бухгалтеру не нужно пересчитывать сравнительные показатели за предыдущие периоды и делать корректировочные записи на начало года. Новые правила учета доходов применяются только к тем фактам хозяйственной жизни, которые возникли после перехода	Несопоставимость данных, представленных в отчетности. Так, показатели доходов за 2026 г., сформированные по новым правилам в бухгалтерском учете, будут несопоставимы с данными за 2025 г.	Нет необходимости делать единовременные корректировки нераспределенной прибыли или других статей баланса по состоянию на 31 декабря 2025 г. или 1 января 2026 г. Сформированные даты перехода учетные данные в бухгалтерском учете остаются без изменений. С 1 января 2026 г. признание доходов организации осуществляется по правилам ФСБУ 9/2025 в отношении новых фактов финансово-хозяйственной деятельности	Необходимо закрепить: — решение о досрочном применении ФСБУ 9/2025 с бухгалтерской отчетности за 2026 г.; — используется перспективный способ перехода на основании п. 46 ФСБУ 9/2025; — порядок применения иных упрощений регламентирован пп. 15, 32 ФСБУ 9/2025. Так, признание доходов осуществляется кассовым методом: — определение выручки без учета скидок, отказ от дисконтирования выручки при отсрочке или рассрочке платежа;

¹ Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 «Доходы»: приказ Минфина России от 16 мая 2025 г. № 56н.

Продолжение таблицы

Общие рекомендации по применению	Положительные стороны	Отрицательные стороны	Корректировка учетной информации	Положения учетной политики
				— при составлении бухгалтерской отчетности по итогам 2026 г., которая составлена по новым правилам, необходимо раскрыть информацию о выбранном способе перехода на новый стандарт
Второй способ — упрощенно ретроспективно				
Способ позволяет избежать полного ретроспективного пересчета, но требует определенных корректировок: — дополнительно признать активы и скорректировать задолженность (п. 45 ФСБУ 9/2025). Могут применять все организации независимо от права на упрощенный бухгалтерский учет	Способ менее трудоемок по сравнению с полной ретроспективной	В случае, если данные по упрощенной ретроспективе будут сильно отличаться от полной ретроспективы и это приведет к уменьшению налогов, могут возникнуть претензии Инспекции Федеральной налоговой службы России	Все последствия изменений отражаются единовременно на начало года, с которого применяется ФСБУ 9/2025, что регламентировано подп. «а» п. 45 ФСБУ 9/2025	Корректировки в бухгалтерском учете делаются в межотчетный период – датой 31 декабря 2025 г. Технически в программном обеспечении «1С:Бухгалтерия» — «Операция, введенная вручную» с установкой специального флага «Межотчетный период». В бухгалтерском балансе за 2026 г. данные в графе «На 31 декабря 2026 г.» будут отличаться от данных в графе «На 31 декабря 2025 г.». Такое отличие

О к о н ч а н и е т а б л и ц ы

Общие рекомендации по применению	Положительные стороны	Отрицательные стороны	Корректировка учетной информации	Положения учетной политики
				нужно будет раскрыть в пояснениях к отчетности. Все корректировки проводятся в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
Третий способ — ретроспективно				
Способ предлагается по умолчанию. Суть метода в том, чтобы представить данные в отчетности так, как будто ФСБУ 9/2025 применялся всегда – с момента возникновения первых затрагиваемых им операций	Полная ретроспектива обеспечивает максимальную сопоставимость данных за разные периоды, что является главным плюсом этого подхода. Если представляется консолидированная отчетность по МСФО, то ее данные будут приниматься в качестве данных, которые сформировались бы, если бы новый стандарт применялся с самого начала	Высокая трудоемкость (пересчет всех показателей бухгалтерского учета за два предыдущих года)	Предполагается, что корректировки коснутся остатков по счетам расчетов, связанных с выручкой, и финансового результата: — счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», в котором отражается итоговый результат пересчета показателей прошлых лет; — счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; — счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Уже должны были быть внесены изменения в учетную политику на 2026 г., которая была утверждена до 31 декабря 2025 г. В учетной политике должны быть зафиксированы используемые упрощения и прописаны правила учета доходов: критерии признания выручки, способ определения степени готовности для долгосрочных договоров, методы оценки скидок и т. д.

Переход перспективным методом вправе применять в трех случаях: во-первых, к изменениям законодательства, которые прямо предусматривают такую возможность (только для организаций с правом упрощенного бухгалтерского учета) — в нашем случае, это недопустимо; во-вторых, перспективный переход допустимо применять при любом изменении учетной политики, если ретроспективный пересчет нельзя сделать с достаточной точностью; в-третьих, по сути, перспективный переход применяется при дополнении учетной политики, когда у организации появляются новые операции (и в этом случае в принципе пересчитывать нечего).

Использование упрощенного (альтернативного) ретроспективного способа перехода на ФСБУ 9/2025 «Доходы» позволяет избежать полного ретроспективного пересчета, но требует определенных корректировок. Способ доступен всем организациям независимо от права на упрощенный бухгалтерский учет. При использовании упрощенного (альтернативного) ретроспективного метода перехода на ФСБУ 9/2025 «Доходы» необходимо по каждому незакрытому договору рассчитать разницу между тем, как доходы и связанные с ними активы или обязательства были отражены по старым правилам — ПБУ 9/99 «Доходы организации» и тем, как они должны были бы быть отражены по ФСБУ 9/2025 «Доходы».

Если компания признает выручку по долгосрочному договору по мере готовности (согласно ФСБУ 9/2025 «Доходы»), но право выставить счет клиенту еще не наступило, в учете возникает отдельный актив — непредъявленная к оплате выручка. В этом случае для учета можно использовать счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» и проводку в межотчетном периоде:

— Дебет 46 Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на сумму непредъявленной выручки по незавершенным договорам;

— Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит 20 «Основное производство» — списано незавершенное производство по незавершенным договорам, пропорциональное сумме непредъявленной выручки, которую признали в учете.

Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности отражается записью:

— Дебет 84 Кредит 62 — отражено уменьшение признанной ранее выручки при переходе на ФСБУ 9/2025;

— Дебет 62 Кредит 84 — отражено увеличение признанной ранее выручки при переходе на ФСБУ 9/2025 «Доходы».

Вся разница, возникшая из-за переклассификации, изменения оценки активов и обязательств, связанных с выручкой, относится на нераспределенную прибыль. Полный ретроспективный способ перехода доступен любой организации. По сути, это базовый метод, который предлагается по умолчанию ФСБУ 9/2025 «Доходы». Суть полного ретроспективного метода в том, чтобы представить учетные данные, сформированные в бухгалтерском учете и в отчетности так, как будто ФСБУ 9/2025 применялся всегда организацией. Необходимо отметить, что практическое использование полного ретроспективного способа перехода на ФСБУ 9/2025 «Доходы» дает максимальную сопоставимость учетных данных, сформированных за разные периоды, что является главным плюсом этого подхода. При этом использование данного метода сопровождается высокой трудоемкостью, и учетно-аналитическим работникам необходимо пересчитать все показатели за два предыдущих года.

И. М. Перминова, А. И. Демченко

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Бухгалтерский баланс: сущность, формы, виды и основные правила его составления

Аннотация. Статья посвящена теоретическим положениям дефиниции «бухгалтерский баланс». Актуальность темы исследования определяется ролью и значением бухгалтерского баланса в практике учетно-аналитической работы, что позволяет говорить об имущественном и финансовом положении организации на основании баланса.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс; активы; пассивы.

Бухгалтерский баланс — это одна из основных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая представляется в виде таблицы, состоящей из двух частей: актива и пассива (табл. 1).

Актив представляет собой стоимость имущества предприятия, пассив — обязательства. Их равенство является основополагающим принципом двойной записи [1]. Бухгалтерский баланс — это способ экономической группировки и обобщения информации об имуще-

стве предприятия и источниках его образования в денежной оценке на определенную дату [2]: в бухгалтерском смысле — свод сальдо счетов.

Т а б л и ц а 1

Визуализация содержания бухгалтерского баланса¹

Актив (имущество организации)	Пассив (источники образования имущества организации)
Внеоборотные активы. Оборотные активы.	Капитал. Долгосрочные обязательства. Краткосрочные обязательства

Таким образом, в общем понимании «бухгалтерский баланс» представляется как:

— способ отражения хозяйственных средств и их источников, позволяющий получить информацию о состоянии этих объектов на определенную дату в денежной оценке;

— финансовый отчет, который содержит показатели, характеризующие величину и состав активов (внеоборотных и оборотных) и пассивов (капитала и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств) на отчетную дату;

— способ количественного отражения и качественной характеристики хозяйственных средств организации на определенный момент времени в единой денежной оценке по их составу и функциональной роли в процессе производства, с одной стороны (актив), и по источникам образования — с другой (пассив).

В бухгалтерском балансе имущество организации рассматривается с двух позиций: по составу и размещению, по источникам образования. Баланс дает количественную и качественную характеристику всех видов имущества предприятия и отражает источники его формирования. Самостоятельный баланс является одним из признаков юридического лица, т. е. выполняет экономико-правовую функцию [3]. Этим обеспечивается реализация одного из принципов бухгалтерского учета — имущественная обособленность хозяйствующего субъекта.

¹ Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»: приказ Минфина России от 4 октября 2023 г. № 157н.

Бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Данная отчетная форма знакомит пользователей с имущественным и финансовым положением. На основе данных баланса имеется возможность использовать методы оперативного финансового планирования.

Таким образом, в экономической литературе отношение к трактовке исследуемого понятия «бухгалтерский баланс» неоднозначное, но можно говорить, что все представленные трактовки понятий свидетельствуют о наличии различных подходов авторов; тогда, по нашему мнению, «бухгалтерский баланс» представляется как результат учетного процесса, что представлено системой стоимостных показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации.

Российские организации представляют в обязательном порядке годовой бухгалтерский баланс в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно ст. 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним».

К бухгалтерскому балансу предъявляется ряд ключевых требований:

1) баланс оформляется исключительно на русском языке, а все стоимостные величины указываются в рублях;

2) в балансе консолидируются сведения по всем обособленным и внутренним структурным единицам организации (филиалам, представительствам и иным подразделениям);

3) баланс представляется в цифровом формате и заверяется электронными подписями директора и главного бухгалтера.

Необходимо сказать, что бухгалтерский баланс должен отвечать принципам:

— достоверности — содержать только актуальные данные и отражать реальное положение дел в организации;

— существенности — включать все показатели, которые могут повлиять на принятие экономических решений (нельзя скрывать излишне негативную информацию);

— достаточности — полным, но не слишком детализированным; объективным — исключать излишне оптимистичную информацию [3].

В целях классификации выделяются виды бухгалтерского баланса, что демонстрирует табл. 2.

Т а б л и ц а 2

Классификация видов бухгалтерского баланса

Признак	Виды баланса
По источнику составления	Инвентарный. Составляется на основе инвентарной описи имущества
	Книжный. Составляется на основе остатков по бухгалтерским счетам без проверки фактического наличия активов и обязательств
	Генеральный. Составляется на основе остатков по бухгалтерским счетам, подтвержденных инвентаризацией. Это самый точный вид баланса
По способу очистки	Баланс-брутто. Содержит как основные статьи активов и пассивов, так и регулирующие, которые уменьшают или увеличивают оценку основных статей
	Баланс-нетто. Не содержит отдельных регулирующих статей — активы и пассивы отражаются в оценке, скорректированной на суммы регулирующих показателей
По времени составления	Вступительный — первый баланс организации, который составляется на дату ее учреждения
	Текущие — балансы, которые составляются в ходе деятельности компании на каждую отчетную дату
	Разделительный — баланс, который составляется при разделении организации на несколько или при выделении одной из другой
	Объединительный — баланс, который составляется при слиянии нескольких организаций в одну
	Ликвидационный — последний баланс, который составляется на дату ликвидации организации
По уровню консолидации	Индивидуальный — баланс отдельного юридического лица
	Консолидированный — сводный баланс по группе организаций (компаний)

Форма бухгалтерского баланса утверждена в ФСБУ 4/2023 (форма 0710001). Организации, которые ведут бухгалтерский учет в общем порядке, заполняют баланс по общей форме (приложение 3 к ФСБУ 4/2023). Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, вправе сдавать баланс по упрощенной форме (приложение 9 к ФСБУ 4/2023) или по общей

форме (приложение 3 к ФСБУ 4/2023). Выбранный вариант прописывается в учетной политике.

Бухгалтерский баланс заполняется на основании остатков по бухгалтерским счетам на отчетную дату, а также на конец двух предыдущих лет. Поэтому, прежде чем составить бухгалтерский баланс, необходимо проверить:

1) все ли хозяйственные операции за отчетный период отражены в бухгалтерском учете;

2) правильно ли сформированы обороты по синтетическим и аналитическим счетам бухгалтерского учета;

3) произвести расчет сальдовых остатков по счетам бухгалтерского учета в оборотно-сальдовой ведомости, в которой должно соблюдаться условие трех равенств:

$$\sum \text{СнД} = \sum \text{СнК}; \sum \text{ОбД} = \sum \text{ОбК}; \sum \text{СкД} = \sum \text{СкК}.$$

Далее проводится процедура реформации баланса, а также инвентаризация имущества и обязательств организации (п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности¹). Строки унифицированной формы бухгалтерского баланса заполняются по общим методическим рекомендациям, которые представлены в ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Библиографический список

1. Азиева З. И., Винниченко Ю. Е. Бухгалтерский баланс: его значение и функции // Стратегические приоритеты развития экономики и ее информационное обеспечение: материалы Междунар. науч. конф. молодых ученых и преподавателей вузов (Краснодар, 9–10 декабря 2021 г.). — Краснодар: КУБГАУ, 2022. — С. 138–142.

2. Мерзлякова Е. С. Балансовые теории и парадоксы бухгалтерского учета // Девятый международный экономический симпозиум, посвященный 85-летию Экономического факультета СПбГУ: материалы XII Междунар. науч.-практ. конф., XXXI Междунар. науч.-практ. конф., IX Междунар. науч. конф. «Соколовские чтения», Междунар. конф. молодых ученых-экономистов (Санкт-Петербург, 16–20 апреля 2025 г.). — СПб.: Скифия-принт, 2025. — С. 1109–1112.

¹ Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Н. А. Расковалова, О. И. Дудина

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Концепция достоверности финансовой отчетности в современном законодательстве

Аннотация. В статье приводится сравнительный анализ понятия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности с позиций современного российского законодательства. Дается краткая характеристика основных тенденций развития бухгалтерского учета в контексте концепции достоверности. Оцениваются перспективы изменения методов оценки достоверности финансовой отчетности и трансформация самой концепции достоверности как один из вызовов современности.

Ключевые слова: достоверность; финансовая отчетность; законодательство; аудит; интегрированный подход.

Информация правит миром, а устойчивостью и стабильным ростом правит достоверная информация. На смену производственным и логистическим рискам, являющимся основными в индустриальную эпоху, в постиндустриальной экономике, основанной на знаниях и данных, на первый план выходят риски информационные. Капитал движется туда, где ожидается наивысшая доходность, а ожидания формируются на основе информации — и прежде всего, финансовой отчетности компаний.

Роль финансовой отчетности и возможностей ее использования возрастает во всех сферах управления, контроля и анализа деятельности экономических субъектов. Не случайно с 2020 г. становится обязательным размещение бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов на ГИР БО¹. С каждым годом количество потребителей финансовой отчетности предприятий увеличивается, информационные потребности все более возрастают, что находит отклик и в законодательстве: план мероприятий по реализации основных направлений государственной политики Российской Федерации в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и ауди-

¹ ГИР БО — Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности. — URL: <https://bo.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 03.04.2026).

торской деятельности до 2030 г. включает в себя значительное расширение функционала государственного информационного ресурса. Помимо включения в него консолидированной финансовой отчетности, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторских заключений в электронном виде (2025–2028 гг.), также поставлена задача по разработке инструментов контроля качества отчетности, включаемой в ГИР БО, в том числе за счет введения контроля полноты представления отчетности (2026–2029 гг.). Планируется и расширение возможностей использования данных финансовой отчетности экономических субъектов, размещаемой на электронном ресурсе, за счет внедрения аналитического инструментария. Новый функционал позволит проводить сравнительный анализ, настраивать параметры отображения информации, выполнять фильтрацию необходимых данных, т. е. применять простейшие методы аналитической проверки достоверности информации финансовой отчетности в самом широком смысле¹. Но что есть само понятие «достоверность»? Какую финансовую отчетность можно признать таковой? В современном мире не существует однозначного ответа на этот вопрос и для различных категорий пользователей концепция достоверности будет своей. Так, в российских реалиях для инспектора Федеральной налоговой службы достоверной является бухгалтерская отчетность, составленная в четком соответствии с нормативными и регламентирующими документами Российской Федерации, для собственника бизнеса или потенциального инвестора достоверность заключается в отражении фактического финансового состояния предприятия, а для профессионального аудитора — в оценке баланса соответствия и тому, и другому.

При этом современное российское законодательство, посвященное бухгалтерскому учету, не дает четкого определения достоверности, а лишь отражает необходимость давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период² и устанавливает условия, при которых это, с точки зрения закона, возможно: соответствие федеральным

¹ Об утверждении Плана мероприятий по реализации основных направлений государственной политики в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности до 2030 г.: приказ Минфина России от 18 февраля 2025 г. № 53.

² О бухгалтерском учете: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

и отраслевым стандартам, систематизация и достаточность информации; ее нейтральность; последовательность применения, сопоставимость и др.¹

Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, утвержденный Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ еще в 1997 г., называет достоверной такую бухгалтерскую отчетность, степень точности данных которой позволяет компетентному пользователю делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать основанные на этих выводах решения².

Однако, положительное аудиторское заключение, выдаваемое в результате проверки финансовой отчетности экономического субъекта, также не гарантирует 100%-й достоверности данных отчетности: согласно МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита», аудитор должен лишь достичь разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных ошибок и искажений (как случайных, так и преднамеренных). При этом разумная уверенность аудитора не является абсолютной, а большинство аудиторских доказательств носит скорее убедительный, чем неопровержимый характер³.

В отличие от российского законодательства по бухгалтерскому учету, в международной практике существует более широкое понимание термина «достоверность финансовой отчетности». В МСФО «правдивое представление» (faithful representation) закреплено как одно из важнейших качественных требований к составляемой финансовой отчетности, наряду с уместностью и существенностью⁴. Помимо этого, современные международные стандарты постепенно

¹ Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»: приказ Минфина России от 4 октября 2023 г. № 157н.

² Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, утв. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ).

³ Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита», утв. приказом Минфина России от 9 января 2019 г. № 2н.

⁴ Концептуальные основы представления финансовых отчетов / Консультант-Плюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_310681/ (дата обращения: 15.02.2026).

интегрируют в учет нефинансовые факторы, такие как экологическое воздействие, социальная ответственность и качество корпоративного управления (ESG), которые во многом базируются на профессиональном суждении бухгалтера. Таким образом, МСФО, отвечая на вызовы времени, эволюционируют от узких финансовых задач к комплексному управлению рисками и возможностями, что укрепляет доверие к бизнесу и способствует его устойчивому развитию [1].

Разные подходы к формулировке самого понятия достоверности финансовой отчетности и критериев ее соответствия обуславливают противоречия между российскими и международными стандартами финансовой отчетности [2]. При этом современные тенденции развития бухгалтерского учета — российского в том числе — ориентированы на интегрированный подход, объединяющий финансовую и нефинансовую информацию, а развитие искусственного интеллекта открывает новые возможности для оперативного анализа и прогнозирования финансовых потоков, выявления тенденций и закономерностей развития как финансовых, так и нефинансовых данных.

В связи с этими тенденциями неизбежно возникает вопрос о необходимости изменения самих методов оценки и подтверждения достоверности финансовой отчетности и о трансформации самой концепции достоверности, в том числе на законодательном уровне. Это новые объективные вызовы современности, идеальным ответом на которые станет возможность создания единого пространства доверия между бизнесом, инвесторами и обществом.

Библиографический список

1. *Вольхина О. Л.* Достоверность финансовой отчетности: РСБУ и МСФО // Инновационная наука. — 2022. — № 5-1. — С. 50–51.
2. *Жердева О. В., Кульбеда Т. В., Погожая С. С., Дуюнова А. В.* МСФО и ESG-отчетность: как стандарты способствуют устойчивому развитию бизнеса // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. — 2025. — № 5. — С. 10–18.

Особенности учета инвентаризации материалов

Аннотация. В статье рассматриваются особенности отражения результатов инвентаризации материалов в бухгалтерском учете. Особое внимание уделяется разбору этапов проведения. Раскрывается методика отражения в учете излишков и недостач. Приводится практический пример, отражающий специфику применения норм естественной убыли.

Ключевые слова: инвентаризация; материалы; излишек; недостаток; фактическое наличие; естественная убыль.

Материалы представляют собой фундаментальную основу любого производственного процесса, занимая в структуре себестоимости готовой продукции наибольшую долю¹. Своевременное их поступление, сохранность, а также качество напрямую влияют на возможность предприятия выполнить договорные обязательства перед покупателями, что, в свою очередь, сказывается на результативности работы и финансовом состоянии. Как бы точно и достоверно не был организован бухгалтерский учет материалов, зачастую возникают расхождения между учетными данными и фактическим наличием ценностей. Данная ситуация может возникать по нескольким причинам: естественная убыль (объективно неизбежная потеря массы или объема); ошибки в учете и документообороте; недобросовестное поведение материально ответственных лиц; нарушения условий хранения и т. п.

Ключевым элементом внутреннего контроля достоверности учетных данных и фактического наличия материалов является инвентаризация. Порядок ее проведения регламентируется ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», которое вступило в силу с 1 апреля 2025 г. Данный нормативный документ заменил собой действующие на тот момент Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Нововведенный стандарт закрепило требования к проведению инвентаризации коммерческих организаций,

¹ Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (вместе с «ФСБУ 5/2019...»): приказ Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н.

сроки, условия для проведения обязательной инвентаризации, а также правила документального оформления¹. Данное контрольное мероприятие в обязательном порядке проводится в следующих случаях: при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; при передаче (возврате) активов в аренду; при смене материально ответственного лица; в случае возникновения чрезвычайной ситуации (например, пожар, авария, и т. п.); при реорганизации предприятия; при ликвидации экономического субъекта [1].

Порядок проведения инвентаризации материалов включает несколько этапов. Первый этап носит организационный характер. Он заключается в издании приказа руководителя о проведении инвентаризации, в котором обозначаются сроки, состав инвентаризационной комиссии, перечень активов, подлежащих инвентаризации, и т. д. Вторым этапом осуществляется подготовка. На этом этапе материально ответственные лица пишут расписки о том, что все документы сданы, а материалы оприходованы или списаны в установленном порядке. Кроме этого, проверяются все измерительные приборы и обеспечивается доступ к местам хранения активов. Проверка наличия материалов производится на третьем этапе: производится пересчет, взвешивание. Данные о фактическом наличии заносятся в инвентаризационные описи, оформляемые по унифицированной форме ИНВ-3 либо по форме, разработанной и утвержденной учетной политикой организации. Четвертый этап — подведение итогов проведенной инвентаризации. После завершения натуральной проверки полученные данные сверяются с данными бухгалтерского учета. Выявленные расхождения (излишки или недостатки) фиксируются в сличительной ведомости. После этого инвентаризационная комиссия оформляет протокол проведения инвентаризации, который затем утверждается руководителем организации [2].

Результатом инвентаризации материалов может быть: соответствие фактического наличия материалов данным бухгалтерского учета, излишек или недостаток. В случае выявления излишка в бухгалтерском учете необходимо оприходовать ценности на дату прове-

¹ Об утверждении Инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении: приказ Минфина России от 9 декабря 2016 г. № 231н.

дения проверки. Сумма излишка относится на прочие доходы и увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Перед отражением в бухгалтерском учете сумму недостачи материалов, выявленную в ходе проведения инвентаризации, необходимо проверить норму естественной убыли. Норма естественной убыли — это неконтролируемая потеря массы или объема. Потери в пределах норм естественной убыли относятся в состав материальных затрат и учитываются при расчете налогооблагаемой прибыли. Недостачи сверх установленных норм относятся на материально ответственных лиц и подлежит взысканию при условии, что это официально установлено правоохрнительными органами. Следует отметить, что в ряде случаев сумма ущерба может быть предъявлена виновному лицу по рыночной стоимости.

Корреспонденция счетов по отражению в бухгалтерском учете результатов инвентаризации представлена в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

**Корреспонденция счетов
по учету результатов инвентаризации материалов**

Дебет	Кредит	Содержание операции
10	91.1	Отражен в учете выявленный при инвентаризации излишек
94	10	Отражено списание балансовой стоимости недостающих материалов
20	94	Норма естественной убыли отнесена на затраты
73.2	94	Сумма недостачи сверх норм естественной убыли отнесена на виновное лицо (в случае если это официально установлено правоохрнительными органами) по балансовой стоимости
73.2	91.1	Отражена разница между рыночной стоимостью и балансовой
91.2	94	При отсутствии виновного лица сумма недостачи включается в состав прочих расходов

Рассмотрим пример. Организация ООО «СтройКом» проводит инвентаризацию материалов на складе по состоянию на 31 марта 2026 г. По данным бухгалтерского учета на балансе организации числится 800 кг строительных гвоздей по фактической себестоимости 40 р. за 1 кг. По результатам пересчета была выявлена недостача 60 кг. Рыночная стоимость гвоздей на момент инвентаризации 45 р./кг.

Отраслевыми нормами предусмотрена норма естественной убыли для данных материалов — 0,5 % от массы за месяц хранения.

За март остаток гвоздей по учетным данным составил 800 кг, следовательно, норма естественной убыли равна: $800 \text{ кг} \times 0,5 \% = 4 \text{ кг}$ в абсолютном выражении и $4 \text{ кг} \times 40 \text{ р./кг} = 160 \text{ р.}$ в денежном.

Таким образом, 4 кг (160 р.) признаются нормой естественной убыли, а 56 кг ($60 \text{ кг} - 4 \text{ кг} = 56 \text{ кг}$) — сверхнормативной недостачей. Строительные гвозди находились на ответственном хранении у кладовщика А. А. Сидорова, который признал свою вину и в письменном объяснении указал, что по его вине были нарушены условия хранения. Было принято взыскать ущерб по рыночной стоимости, что составляет 180 р. ($4 \text{ кг} \times 45 \text{ р./кг}$).

В табл. 2 представлены хозяйственные операции ООО «СтройКом» по отражению результата инвентаризации.

Т а б л и ц а 2

**Хозяйственные операции по отражению результата инвентаризации
в бухгалтерском учете ООО «СтройКом»**

Дебет	Кредит	Сумма	Содержание
94	10	2 400	Отражена недостача строительных гвоздей по балансовой стоимости
20	94	160	Списана недостача в пределах норм естественной убыли
73.2	94	2 240	Сверхнормативная недостача отнесена на виновное лицо по балансовой стоимости
73.2	91.1	280	Отражена разница между рыночной стоимостью и балансовой
70	73.2	2 520	Удержана сумма недостачи из заработной платы материально ответственного лица

Таким образом, инвентаризация выступает важным элементом внутреннего контроля, который обеспечивает достоверность учетных данных и сохранность активов.

Библиографический список

1. *Алексеева Г. И.* Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации: учебник. — М.: ИНФРА-М, 2025. — 345 с.
2. *Качан Н. А.* Бухгалтерская технология проведения и оформления инвентаризации: учеб. пособие. — 2-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2023. — 137 с.

Научный руководитель: **А. Ю. Попов**
кандидат экономических наук, доцент

Проблемы бухгалтерского учета собственного капитала в организациях малого бизнеса

Аннотация. В статье исследуются актуальные проблемы бухгалтерского учета собственного капитала в организациях малого бизнеса. Рассмотрен состав собственного капитала и порядок его отражения на счетах бухгалтерского учета в соответствии с действующим планом счетов. Выявлены типичные ошибки, допускаемые субъектами малого предпринимательства при учете уставного, добавочного и резервного капиталов, а также нераспределенной прибыли.

Ключевые слова: собственный капитал; уставный капитал; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль; малый бизнес.

Собственный капитал занимает центральное место в структуре пассивов организации и представляет собой ресурс, сформированный за счет средств собственников и прибыли от хозяйственной деятельности. В малом бизнесе, где отчетность нередко служит основным источником информации для кредиторов и потенциальных контрагентов, ошибки в учете капитала способны существенно исказить представление о реальном финансовом положении предприятия. Основным документом, определяющим порядок отражения капитала на счетах, остается план счетов бухгалтерского учета, утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации¹.

В разделе III баланса «Капитал и резервы» отражаются пять компонентов: уставный капитал (счет 80), собственные акции или доли, выкупленные у участников (счет 81), добавочный капитал без учета переоценки (счет 83), резервный капитал (счет 82), а также нераспределенная прибыль либо непокрытый убыток (счет 84). Величина уставного капитала зафиксирована в учредительных документах, а порядок его оплаты прописан в Федеральном законе от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». В практике малого бизнеса сложилась характерная ситуация:

¹ Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.

уставный капитал остается на минимальной отметке — 10 000 р. — с момента создания компании, хотя реальные обороты и стоимость активов за годы работы увеличились многократно. С точки зрения закона нарушения здесь нет. Добавочный капитал на счете 83 формируется из нескольких источников: сумм дооценки основных средств и нематериальных активов, эмиссионного дохода, возникающего при продаже акций выше номинала, а также курсовых разниц при вкладах в уставный капитал в иностранной валюте [1]. В таблице систематизированы типичные проблемы учета компонентов собственного капитала, характерные для субъектов малого предпринимательства.

Проблемы учета компонентов собственного капитала в малом бизнесе

Компонент	Счет бухгалтерского учета	Типичная проблема или ошибка
Уставный капитал	80	Несоответствие размера уставного капитала реальному масштабу деятельности
Добавочный капитал	83	Отражение операций, не предусмотренных нормативными актами
Резервный капитал	82	Отсутствие обязательного резервного фонда у акционерного общества
Нераспределенная прибыль	84	Смещение прибыли отчетного года и прошлых лет

Проблемы, представленные в таблице, объединяет общая причина — недостаточное внимание к нормативной базе со стороны бухгалтеров малых предприятий. Как правило, речь идет не об умышленных нарушениях, а о перегруженности специалиста смежными задачами и дефиците актуальных методических рекомендаций, адаптированных именно для субъектов малого предпринимательства.

Для повышения качества учета собственного капитала в малом бизнесе целесообразно применять несколько практических мер. Прежде всего — регулярный мониторинг изменений в Федеральных стандартах бухгалтерского учета, позволяющий своевременно корректировать учетную политику. Не менее важна разработка рабочего плана счетов с детализированной аналитикой по субсчетам для счетов 80–84: она обеспечивает прозрачность учета и упрощает формирование пояснений к отчетности [2].

Таким образом, состояние учета собственного капитала в малом бизнесе отражает более широкую проблему — нехватку методической поддержки для организаций, ведущих упрощенный учет. Унификация требований и разработка доступных практических руководств способны существенно сократить количество ошибок, повысить достоверность отчетности и укрепить доверие контрагентов и кредитных организаций к финансовым показателям небольших предприятий.

Библиографический список

1. Базарова М. У., Билтуева И. А. Бухгалтерский управленческий учет: инструмент управления организацией: учеб. пособие. — Улан-Удэ: БГСХА, 2023. — 198 с.
2. Воронина М. В. Финансовый менеджмент: учебник / М. В. Воронина. — 3-е изд., стер. — М.: Дашков и К°, 2022. — 400 с.

Научный руководитель: **О. И. Дудина**,
кандидат экономических наук, доцент

А. П. Филатова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Основные средства: сопоставление правил бухгалтерского и налогового учета на всех этапах жизненного цикла объекта

Аннотация. Статья посвящена исследованию основных средств как ключевого производственного резерва организации. В работе дано определение понятия «основные средства» и проведен сравнительный анализ различий в бухгалтерском и налоговом учете этих активов в соответствии с требованиями ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» и Налогового кодекса Российской Федерации.

Ключевые слова: основные средства; бухгалтерский учет; налоговый учет; первоначальная стоимость; ликвидационная стоимость; амортизация; срок полезного использования.

Основные средства являются базовым фундаментом любого предприятия, в том числе производственного. Они неоднократно участвуют в процессе производства, перенося свою стоимость частично на создаваемый товар, но при этом форму свою не меняя. Ос-

новные средства составляют значительную долю в активе баланса большинства предприятий и непосредственно влияют на показатели финансовой устойчивости предприятия [3].

Система бухгалтерского и налогового учета внедрена в каждой организации, при этом ведутся эти системы учета параллельно, не заменяя, а дополняя друг друга. Сложность для организации заключается в обязанности отражать основные средства одновременно в бухгалтерском и налоговом учете согласно различным требованиям, что обуславливает актуальность проблемы сближения порядка ведения данных видов учета [1; 2].

В России основные положения бухгалтерского учета основных средств регулируются ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Налоговый учет основных средств регулируется ст. 256–260, 268, 324 Налогового кодекса Российской Федерации.

К объектам основных средств относятся активы, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования организацией в ходе обычной деятельности, со сроком полезного использования свыше 12 мес., при этом способные приносить доход в будущем¹. Жизненный цикл оборота основных средств включает в себя хозяйственные операции, которые условно можно разделить на этапы:

- 1) покупка (приобретение, строительство);
- 2) ввод в эксплуатацию (определение первоначальной стоимости, определение срока полезного использования);
- 3) начисление амортизации;
- 4) эксплуатация (перемещение основных средств, ремонт, модернизация);
- 5) выбытие (износ, продажа).

В статье рассмотрены основные принципиальные отличия в бухгалтерском и налоговом учете основных средств.

Уже на старте жизненного цикла основных средств — в момент формирования их первоначальной стоимости и оценки лимита для признания имущества основным средством — возникают существенные разночтения между правилами бухгалтерского и налогового

¹ Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: приказ Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н.

учета. Если раньше в бухгалтерском учете существовал стоимостной критерий стоимости основного средства и составлял 40 000 р., то сейчас стоимостной критерий отсутствует. Так, согласно п. 5 ФСБУ 6/2020 введено право организациям самостоятельно устанавливать стоимостной лимит признания основных средств. В налоговом учете данный лимит четко прописан и составляет 100 000 р.

Как в бухгалтерском, так и в налоговом учете основные средства принимаются по первоначальной стоимости.

В табл. 1 представлены расходы, формирующие стоимость основного средства [4].

Т а б л и ц а 1

**Расходы, формирующие первоначальную стоимость
при приобретении основных средств**

Вид затрат	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Сумма покупки основного средства	Да	Да
Затраты на доставку, установку, наладку основного средства	Да	Да
Вознаграждения посреднических организаций	Да	Да
Государственная пошлина за регистрацию имущества	Да	Да
Невозмещаемые налоги	Да	Нет
Таможенные пошлины и сборы при ввозе основного средства на территорию РФ	Да	Нет
Проценты по займам и кредитам, начисленные до принятия объекта к учету	Да	Нет
Расходы по страхованию, начисленное оценочное обязательство	Да	Нет
Скидки	Да	Нет
Амортизационная премия	Нет	Да

Исходя из данных табл. 1, в бухгалтерском учете первоначальная стоимость обычно превышает налоговую, поскольку отдельные виды затрат не учитываются при формировании стоимости объекта в налоговом учете.

Следующим этапом жизненного цикла является определение срока полезного использования и начисление амортизации.

ФСБУ предписывает организациям самостоятельно определять срок полезного использования каждого основного средства. На этот срок влияют: ожидаемый период фактической эксплуатации, риск

физического износа и морального старения, а также будущие планы — замена объекта, его модернизация, реконструкция и т. д. [5].

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации¹. Существует семь корневых видов основных фондов, которые включаются в 10 амортизационных групп классификации основных средств по срокам полезного использования.

Если реконструкция, модернизация или техническое перевооружение продлили фактический срок службы основного средства, организация вправе пересмотреть его амортизационный период в сторону увеличения. Главное условие — обновленный срок не должен превышать максимальную границу той амортизационной группы, где объект числился изначально.

Стоимость основных средств погашается посредством амортизации. В табл. 2 приведены способы начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете.

Т а б л и ц а 2

Способы амортизации в бухгалтерском и налоговом учете

Бухгалтерский учет	Способ начисления амортизации	Налоговый учет	Способ начисления амортизации
Линейный	Первоначальная стоимость / (Срок полезного использования в месяцах)	Линейный	Первоначальная стоимость / (Срок полезного использования в месяцах)
Способ уменьшаемого остатка	Начисляется от остаточной стоимости на начало года с применением коэффициента ускорения	Нелинейный	Начисляется не по объекту, а по амортизационной группе в целом
Амортизация пропорционально объему выпуска	Зависит от объема продукции	—	—

Выделяют два отличия в порядке начисления амортизации для целей бухгалтерского и налогового учета:

¹ *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)* от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ.

1) момент начала амортизации: в бухгалтерском учете она начисляется с даты ввода объекта в эксплуатацию, тогда как в налоговом — с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода;

2) только налоговым законодательством предусмотрена амортизационная премия — льгота по налогу на прибыль, дающая право единовременно включить в расходы часть стоимости приобретенного основного средства.

Применение разных подходов порождает временные различия в расходах, учитываемых в бухгалтерском и налоговом учете.

Расчет амортизации при модернизации основного средства тоже имеет существенное различие.

В налоговом учете амортизация рассчитывается по формуле

$$A = \frac{\text{Первоначальная стоимость} + \text{Стоимость модернизации}}{\text{Срок полезного использования первоначальный или увеличенный}}.$$

В бухгалтерском учете амортизация рассчитывается по формуле

$$A = \frac{\text{Балансовая стоимость до модернизации} + \text{Стоимость модернизации}}{\text{Срок полезного использования оставшийся}}.$$

Только в бухгалтерском учете существует такое понятие, как ликвидационная стоимость объекта основных средств — величина, которую организация получила бы в случае выбытия данного объекта¹. Ликвидационная стоимость влияет на сумму амортизации, к концу срока полезного использования остаточная стоимость основного средства должна быть доведена до уровня его ликвидационной стоимости.

В России налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского, поскольку у них разные задачи. В первую очередь, налоговый учет необходим для контроля за полнотой и сроками уплаты налогов,

¹ Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: приказ Минфина РФ от 17 сентября 2020 г. №204н.

а бухгалтерский — для определения результатов финансово-хозяйственной деятельности организации и обеспечения финансовой устойчивости предприятия [2].

Проведенный в статье анализ показал, что несмотря на единую экономическую природу основных средств как главного производственного резерва предприятия, их бухгалтерский и налоговый учет в России имеют существенные различия на всех ключевых этапах жизненного цикла активов. Поэтому при учете основных средств необходим постоянный мониторинг нормативно-правовых изменений для достоверного формирования финансового результата, минимизации налоговых рисков и обеспечения корректного ведения обоих видов учета без искажения отчетности.

Библиографический список

1. Бердичевская В. О. Учетная политика коммерческой организации. — М.: Директ-Медиа, 2024. — 360 с.

2. Бубнов В. А., Одаховская Д. А., Пятак А. А. Налоговый учет основных средств организации // *Baikal research journal*. — 2022. — Т. 13, № 2. — URL: <https://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=25107> (дата обращения: 14.02.2026).

3. Гулак Т. С. Оценка приобретения основных средств в бухгалтерском и налоговом учете // Молодежь и системная модернизация страны: сб. науч. ст. 2-й Междунар. науч. конф. студентов и молодых ученых (Курск, 25–26 мая 2017 г.): в 4 т. — Курск: Университетская книга, 2017. — Т. 1. — С. 149–152.

4. Рыбакина А. С., Шарапова В. М., Шарапова Н. В. Сравнительная характеристика бухгалтерского и налогового учета основных средств // *Журнал монетарной экономики и менеджмента*. — 2024. — № 8. — С. 130–135.

5. Копылова Е. К., Копылова Т. И. ФСБУ 6/2020: дискуссионные аспекты применения элементов амортизации основных средств // *Международный бухгалтерский учет*. — 2021. — Т. 24, № 5 (479). — С. 548–574.

С. В. Якунин, И. Е. Власова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Учет вознаграждений сотрудников в соответствии с российской и международной практикой

Аннотация. Статья посвящена теоретическим аспектам оплаты труда и отчислений в социальные фонды на примере России и опыта других стран. Рассмотрены нормативно-правовое регулирование отношений между работником и работодателем, а также методики калькуляции заработной платы и отнесение ее на расходы организации.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; заработная плата; страховые взносы; фонд оплаты труда; фонд заработной платы; взаимоотношение.

Заработная плата — сумма выплат, получаемых наемным работником, как правило, через регулярные периоды времени за отработанное время или выполненную работу, а также за неотработанное, но подлежащее оплате время (например, ежегодный отпуск и т. п.).

В заработную плату включаются начисленные работнику суммы оплаты труда в денежной и неденежной формах за отработанное и неотработанное время, компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, доплаты и надбавки, премии, единовременные поощрительные выплаты, а также оплата питания и проживания, имеющая систематический характер. Главным законом, применяемым для регулирования отношений между работодателем и работником, является Трудовой кодекс Российской Федерации и другие федеральные законы. В условиях рыночной экономики предпринимательство нацелено на получение прибыли и возможность свободного ее использования, независимое принятие управленческих решений, относительную свободу выбора, личную ответственность и полное принятие рисков.

В этих условиях предпринимательская деятельность выполняет социальные функции по созданию рабочих мест и обеспечению жизнедеятельности населения. Главной нагрузкой предпринимателя, которая сопутствует риску, являются затраты на заработную плату и отчисления и уплата налогов и сборов, связанных с заработной платой.

Оплата труда — это совокупность взаимоотношений, которая включает методику начисления заработной платы и прочих вознаграждений в пользу работников, применяемые режимы, порядок документального оформления трудовых затрат, нормирование труда, сроки перечисления заработной платы и т. д. В зависимости от методики начисления оплаты труда подразделяют на окладные, сдельные, аккордные, смешанные.

Данные системы нужны для отнесения на расходы заработной платы рабочих. В расходы налогоплательщика включают выплаты по заработной плате и взносам, если они полностью связаны с деятельностью компании. Некоторые виды затрат, такие как премии или выплаты, не подлежат полной амортизации или признанию в налоговых расходах (например, неправомерно начисленные выплаты). Расходы на оплату труда и взносы учитываются при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Расходы работодателя в социальные фонды включают в себя: взносы в Социальный фонд России: обязательные взносы, обеспечивающие пенсии: взносы в фонд социального страхования; выплаты по временной нетрудоспособности, материнству, уходу за детьми: медицинские взносы (Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и другие фонды); медицинское страхование и помощь: дополнительные взносы (по соглашению сторон); страховые взносы по договорам добровольного страхования работников. В настоящее время заработную плату можно классифицировать по разным критериям:

1. По времени начисления и выплаты:

1) в момент начисления: все затраты, связанные с выплатой заработной платы и отчислений, отражаются в том периоде, когда они реально начислены сотруднику;

2) в момент выплаты: расходы, связанные с фактической выплатой денежных средств.

2. По характеру отнесения на затраты (расходы):

1) текущие затраты: выплаты, связанные с текущей деятельностью, заработная плата за месяц, отчисления в социальные фонды по текущей оплате труда;

2) отложенные затраты: выплаты, связанные с будущими обязательствами, например начисленная, но не выплаченная часть заработной платы (задолженность по заработной плате), взносы по накопительным пенсиям, отложенные налоговые обязательства.

3. По видам планирования: нормируемые и ненормируемые затраты на заработную плату.

Нормируемые затраты — это те затраты на заработную плату, которые можно отнести непосредственно на 1 ед. продукции или услуг. Как правило, это возможно подсчитать (спланировать). К данным затратам, например, относится заработная плата рабочих, непосредственно связанных с производством продукции, услуг.

Ненормируемые — в основном это затраты стимулирующего характера по отношению к сотрудникам: премии, социальные выплаты по соглашению сторон. Задачи, которые, по нашему мнению, позволяет решить приведенная выше классификация затрат на заработную плату в организации, состоят в следующем:

1) обоснование себестоимости продукции, услуг. Для управленческого учета это четкое понимание доли постоянных и переменных расходов в себестоимости продукции или услуге, что прямо влияет на стратегию организации и пути оптимизации решений по производству продукции или услуги;

2) оптимизация налогообложения. Смена деятельности организации из-за сниженных дополнительных налоговых тарифов может сильно повлиять на деятельность организации в плане затрат. Социальная помощь работникам, которая помогает снижать налоговую нагрузку на организацию и повышать лояльность сотрудников к организации;

3) стимулирование и мотивация. Многие организации устанавливают заработную плату по принципу 50/50, где 50 % оплаты труда — это оклад, который сотрудник получит вне зависимости от эффективности работы, и дополнительно — 50 % от общей оплаты — сдельная часть, которая напрямую зависит от эффективности работы сотрудника за месяц. Если сотрудник квалифицированный, тогда данная форма заработной платы позволяет ему увеличивать свое вознаграждение за труд и одновременно увеличить прибыль организации посредством его эффективной работы;

4) стратегии формирования штатов сотрудников. Знание основ налогообложения и теоретические основы по заработной плате помогут точно рассчитать, в какую цену обойдется сотрудник или целый отдел, если организация планирует развиваться дальше, как повышение окладов повлияет на налоговую нагрузку и насколько увеличатся расходы организации в целом. Например, каждый дополни-

тельный рубль фонда оплаты труда (ФОТ) влечет увеличение страховых взносов на 0,302 р.

Страховые взносы составляют в настоящее время 30 % от начисленного ФОТ по организации¹. В табл. 1 представлены налоги и взносы на заработную плату в разных странах.

Т а б л и ц а 1

Налоги и взносы на заработную плату в разных странах

Параметр	Россия	Белоруссия	Германия
Обязательные удержания из заработной платы			
НДФЛ	13 % на доходы свыше минимальной суммы. 15 % при превышении порога 2,4 млн р. 18 % при превышении дохода в 5 млн р. 20 % при превышении дохода в 20 млн р. 22 % при превышении дохода в 50 млн р.	13 % на доходы	Подходный налог — прогрессивная шкала (14–45 %)
Взносы в социальные фонды	Социальный фонд России, медицинское страхование (взносы работодателя и работника)	Пенсионный, социальный и медицинский страховые взносы	Пенсионные взносы, медицинские страховки
Взносы работодателя	Взносы в фонды (30 %)	Аналогичные (30 %)	Взносы работодателя — 20–25 %
Тарифы налогообложения			
НДФЛ	13 %, 15 %, 18 %, 20 %, 22 %	13 %	15–45 % (зависит от уровня дохода и региона)
Пенсионные взносы	22 %	20–25 %	18–20 % (работодатель + работник)

Налоги, взносы в внебюджетные фонды, ставки, как правило, в разных странах устанавливаются национальным законодательством.

Бухгалтерский учет операций, связанных с заработной платой, удержанием налогов и начислений во внебюджетные фонды в России

¹ Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ.

в настоящее время регулируются несколькими стандартами. Классификацию обязательств перед сотрудниками (краткосрочную или долгосрочную) необходимо осуществлять, исходя из норм трудового законодательства, локальных нормативных актов и трудовых контрактов, а также в соответствии с ПБУ 8/2010¹. На практике в соответствии со стандартом организации создают резервы по оплате труда в виде оценочного обязательства. Оценочное обязательство признают в сумме, отражающей наиболее достоверную оценку расходов, необходимых для расчетов с работниками и уплаты страховых взносов: Д 20, 26, 44 и др. К 96².

Оценочные обязательства по оплате труда могут быть как краткосрочными, так и долгосрочными. Величину оценочного обязательства нужно дисконтировать, а по мере приближения срока исполнения, т. е. на каждую отчетную дату — обязательство нужно увеличивать на сумму процентов³.

В международной учетной практике существует отдельный стандарт по учету вознаграждений работников⁴. При этом классификация вознаграждений представлена независимо от законодательства любой страны, что демонстрирует табл. 2.

Стандарт устанавливает правила для учета и отражения в отчетности информации о любых вознаграждениях работников. Согласно МСФО⁵, компания должна признавать: обязательство — если работник оказал услугу в обмен на вознаграждение, подлежащее оплате в будущем; расход — если компания использует экономическую выгоду в результате оказания работником услуги в обмен на вознаграждение. Долгосрочные вознаграждения оцениваются в учете по дис-

¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): приказ Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н.

² Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.

³ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): приказ Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н.

⁴ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н).

⁵ Там же.

континированной стоимости, краткосрочные вознаграждения не дисконтинируются.

Т а б л и ц а 2

Состав вознаграждений работников в соответствии с МСФО

Тип вознаграждения	Форма предоставления	Примечания
Краткосрочные вознаграждения	Денежная	Заработная плата. Взносы на социальное обеспечение. Ежегодный оплачиваемый отпуск. Оплачиваемый отпуск по болезни. Участие в прибыли, премии и т. п.
	Неденежная	Медицинское обслуживание. Обеспечение жильем. Обеспечение автотранспортом. Выдача бесплатных или дотируемых товаров
Долгосрочные вознаграждения (например, вознаграждения по окончании трудовой деятельности)	Денежная	Пенсии. Оплачиваемый отпуск для работников, имеющих длительный стаж работы
	Неденежная	Страхование жизни. Медицинское обслуживание
Выходные пособия	Денежная	В результате решения компании расторгнуть трудовые отношения до достижения пенсионного возраста. Решение об увольнении по собственному желанию
Компенсационные выплаты долевыми инструментами	Неденежная	Производятся работникам, имеющим право на получение долевых финансовых инструментов, выпущенных либо самой компанией, либо ее материнской организацией

Таким образом, российской профессиональной системе еще предстоит осмыслить международный опыт учета вознаграждений работников.

СЕКЦИЯ 2
**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

А. В. Бабин, М. И. Кротов

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

**Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей
аудиторской компании
(на примере АО «Юникон»)**

Аннотация. Дебиторская и кредиторская задолженности играют важную роль в осуществлении деятельности организации через показатели деловой активности (коэффициенты дебиторской и кредиторской задолженности). Сбалансированность данных показателей позволяет эффективно осуществлять все процессы в компании. Представленная работа посвящена анализу кредиторской и дебиторской задолженностей одного из лидера аудиторской отрасли России. Дана оценка перечисленных показателей и определены возможные последствия при ухудшении коэффициентов дебиторской и кредиторской задолженностей организации.

Ключевые слова: дебиторская задолженность; кредиторская задолженность; коэффициенты оборачиваемости; эффективность.

Некоторые признаки стагнации отечественной экономики заставляют многих субъектов хозяйственной деятельности рационально использовать все имеющиеся в их распоряжении ресурсы. Одними из важных показателей деловой активности является оценка эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженностей через соответствующие коэффициенты. В свою очередь, анализ с последующим управлением дебиторской и кредиторской задолженностью обеспечивает устойчивость любой организации, функционирующей в современных условиях.

Дебиторская задолженность означает суммы, которые организации должны получить от своих контрагентов, покупателей и заказчиков. Кредиторская задолженность отражает обязательства компании перед поставщиками, подрядчиками, государственными органами и внебюджетными фондами [4].

В рамках ведения финансового мониторинга необходимо оптимально сочетать дебиторскую и кредиторскую задолженности [1]. Управление дебиторской задолженностью и эффективная система взаимодействия с дебиторами позволяет поддерживать оптимальный уровень ликвидности активов [6], формировать более устойчивую финансовую модель [4]. При нестабильном развитии отечественной экономики возникают проблемы расчетов с дебиторами и кредиторами [3], что может сказаться на ухудшении финансово-экономических показателей, а это требует комплексного подхода к управлению всеми факторами [2], влияющими на компанию.

Таким образом, представленные виды задолженностей выступают как финансовые ресурсы предприятия [3], они взаимосвязаны, постоянно находятся в движении [5] и оказывают значительное влияние на финансовое состояние предприятия. Формирование эффективных механизмов управления ими является актуальным направлением финансового менеджмента [6].

Проведение анализа опирается на данные одной из крупных организаций в области аудиторской деятельности АО «Юникон». На основании данных компании необходимо дать оценку эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженностей через коэффициенты оборачиваемости данных показателей. Также важной составляющей анализа является изучение специфических особенностей аудиторской отрасли по исследуемым видам задолженностей. Анализ дебиторской задолженности исследуемой организации за период 2022–2024 гг. представлен в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

**Анализ дебиторской задолженности компании
(данные на конец года), тыс. р.¹**

Показатель	2022	2023	2024	Изменение 2024 к 2022	
				абсолютное (±)	относительное, %
Дебиторская задолженность, всего	457 151	395 252	254 341	–202 810	55,6
— покупатели и заказчики	305 729	275 554	205 614	–100 115	67,3

¹ Составлено по: Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности / ФНС России. — URL: <https://bo.nalog.gov.ru/organizations-card/6490979> (дата обращения: 14.03.2026).

Окончание табл. 1

Показатель	2022	2023	2024	Изменение 2024 к 2022	
				абсолютное (±)	относительное, %
— резервы по сомнительным долгам по покупателям	14708	11119	3 593	–11 115	24,4
— авансы, выданные поставщикам	35102	37607	25 315	–9 787	72,1
— переплата в бюджет по налогам и сборам	58766	14865	549	–58 217	0,9
— переплата в государственные внебюджетные фонды	2 847	22	176	–2 671	6,2
— задолженность персонала по подотчетным суммам	2 201	3 965	3 615	1 414	164,2
— задолженность по претензиям	43 249	50 645	17 371	–25 878	40,2
— задолженность прочих дебиторов	28 234	25 850	5 842	–22 392	20,7
— резерв по сомнительным долгам по прочим дебиторам	4 269	2 137	548	–3 721	12,8
Темп роста (снижения) дебиторской задолженности год к году, %	89,5	86,5	64,3	—	—

Анализ дебиторской задолженности показывает, что за период 2022–2024 гг. данный показатель в организации снизился почти в два раза с 457,2 до 254,3 млн р., что способствовало дополнительному притоку ликвидности в компанию.

Сокращение дебиторской задолженности произошло по таким направлениям, как покупатели и заказчики — на 32,7 % (на 100,1 млн р.), переплата в бюджет по налогам и сборам — с 58,8 до 0,6 млн р., задолженность по претензиям и прочим дебиторам — на 25,9 и 22,4 млн р. соответственно

По данным 2024 г., почти 90 % всей дебиторской задолженности приходится на покупателей и заказчиков (79,4 %) и авансы, выданные поставщикам (10,0 %). При этом за анализируемый период доля по данным направлениям задолженности только увеличилась.

Отмечается, что дебиторская задолженность за исследуемый период стабильно сокращается. Так, в 2023 г., по сравнению с 2022 г., на 13,5 %, в 2024 г., по сравнению с 2023 г., на 35,7 %. Вышеперечисленная динамика дебиторской задолженности оказывает положи-

тельное влияние на развитие компании в условиях высоких ставок кредитования.

В свою очередь, для полноценной оценки ситуации целесообразно провести анализ кредиторской задолженности организации (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

**Анализ кредиторской задолженности компании
(данные на конец года), тыс. р.¹**

Показатель	2022	2023	2024	Изменение 2024 к 2022	
				абсолютное (±)	относительное, %
Кредиторская задолженность, всего	4117 74	431 793	379 005	−32 769	92,0
— поставщики и подрядчики	16 993	50 180	11 642	−5 351	68,5
— задолженность перед персоналом по оплате труда	46 391	33 916	33 888	−12 503	73,0
— задолженность перед государственными внебюджетными фондами	27 189	25 902	27 062	−127	99,5
— задолженность по налогам и сборам	89 306	90 830	99 671	10 365	111,6
— задолженность по авансам, полученным перед покупателями	213 324	203 893	205 207	−8 117	96,2
— задолженность перед прочими кредиторами	1 921	2072	1535	−386	79,9
— задолженность перед учредителями	16 650	25000	0	−16 650	—
Темп роста (снижения) кредиторской задолженности, год к году, %	89,4	104,9	87,8	—	—

Данные табл. 2 показывают, что в 2024 г., по сравнению с 2022 г., кредиторская задолженность организации снизилась на 8 % с 411,8 до 379,0 млн р. Основное снижение кредиторской задолженности связано с внутренними заинтересованными лицами. Была пога-

¹ Составлено по: *Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности / ФНС России.* — URL: <https://bo.nalog.gov.ru/organizations-card/6490979> (дата обращения: 14.03.2026).

шена задолженность перед учредителями и перед персоналом по оплате труда на сумму 16,6 и 12,5 млн р. соответственно.

На фоне снижения кредиторской задолженности по всем направлениям отмечается ее рост по налогам и сборам за анализируемый период на 11,6 % с 89,3 до 99,7 млн р., что связано со спецификой отрасли.

Значительная часть кредиторской задолженности компании приходится по авансам, полученным перед покупателями и по налогам и сборам — 54,1 % и 26,3 % соответственно. В 2024 г., по сравнению с 2022 г., по перечисленным видам задолженности происходит стабильный ее рост в структуре общей кредиторской задолженности.

В целом анализ дебиторской и кредиторской задолженностей компании свидетельствует о некотором дисбалансе, а именно существенном снижении дебиторской задолженности на фоне умеренного уменьшения кредиторской задолженности. Данная динамика показателей может оказать негативное влияние на показатели деловой активности организации.

В связи с этим дадим оценку эффективности использования анализируемых видов задолженностей. Рассчитаем их соотношение и коэффициенты оборачиваемости, а также период оборота (табл. 3).

Т а б л и ц а 3

**Анализ оборачиваемости
дебиторской и кредиторской задолженностей компании**

Статья затрат	2022	2023	2024	Изменение 2024 к 2022	
				абсолютное (±)	относительное, %
Среднегодовая дебиторская задолженность, тыс. р.	483 916	426 202	324 797	-159 119	67,1
Среднегодовая кредиторская задолженность, тыс. р.	436 233	421 784	405 399	-30 834	92,9
Выручка, тыс. р.	2 004 857	1 931 269	1 992 223	-12 634	99,4
Себестоимость продаж, тыс. р.	1 515 007	1 663 542	1 681 738	166 731	111,0
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	4,143	4,531	6,134	1,991	148,1

Статья затрат	2022	2023	2024	Изменение 2024 к 2022	
				абсолютное (±)	относительное, %
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,473	3,944	4,148	0,675	119,4
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	1,109	1,010	0,801	-0,308	72,2
Период оборота дебиторской задолженности, дн.	88,1	80,5	59,5	-28,6	67,5
Период оборота кредиторской задолженности, дн.	105,1	92,5	88,0	-17,1	83,7

Основные показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности за анализируемый период значительно улучшились. Так, в 2024 г., по сравнению с 2022 г., коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится почти в 1,5 раза, составив в 2024 г. 6,134, что позволило компании сократить оборачиваемость данного показателя с 88 до 60 дн. Положительная динамика роста коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности с 3,473 до 4,148 позволила сократить оборачиваемость кредиторской задолженности с 105 до 88 дн.

При этом отмечается, что опережающие темпы снижения дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской задолженностью привели к тому, что соотношение данных показателей составило 0,801, при этом в предыдущие периоды данный показатель стабильно находился выше 1,0. Все это свидетельствует о негативной ситуации по данным показателям в исследуемой организации.

В целом проведенный анализ показывает, что показатели дебиторской и кредиторской задолженностей в исследуемой организации улучшаются, но при этом сохраняется дисбаланс данных показателей, который может потребовать привлечения дополнительных средств для погашения кредиторской задолженности, в частности задолженности по налогам и сборам.

Библиографический список

1. Власова О. В., Бондарева Г. А., Наджафова М. Н., Лазарева Т. Г. Управление кредиторской и дебиторской задолженностью как элемент обеспече-

ния финансовой устойчивости предприятий мясоперерабатывающей промышленности // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2023. — № 3. — С. 31–37.

2. Гришин Е. Ю., Рыкалина О. А., Шарапова В. М., Шарапова Н. В. Управление финансовыми результатами деятельности организации: экономическая сущность и классификация // Естественно-гуманитарные исследования. — 2025. — № 1 (57). — С. 599–602.

3. Ильин А. Е., Николенко Д. В. О некоторых аспектах управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. — 2021. — № 1. — С. 102–111.

4. Куликова Е. С., Львова М. И. Анализ состояния задолженности организаций Свердловской области // Фундаментальные исследования. — 2025. — № 6. — С. 43–49.

5. Лоретц О. Г., Кот Е. М., Стахеева Л. М. и др. Финансовые ресурсы организации // Российский научный вестник. — 2025. — № 5. — С. 99–104.

6. Спицына А. О. Направления совершенствования системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятий молочной промышленности // Вестник университета. — 2025. — № 1. — С. 163–172.

В. А. Зова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Ликвидность и платежеспособность как критерии репутационного скоринга компании

Аннотация. В статье представлен подход к применению методики определения ликвидности для обеспечения действенного публичного механизма минимизации рисков возникновения проблемы платежеспособности. Также систематизированы основные преимущества внедрения методик оценки ликвидности и платежеспособности субъектов хозяйствования как критерия обеспечения репутационного скоринга с целью удовлетворения информационного потребительского запроса и повышения репутационного имиджа компании.

Ключевые слова: ликвидность; платежеспособность; активы; обязательства; учет; репутационный имидж; скоринг.

В условиях жесткой конкуренции позитивный имидж и устойчивая репутация становятся ключевыми факторами успеха для предприятий. Они повышают узнаваемость, помогают отстроиться от конкурентов, ускоряют масштабирование бизнеса, влияют на

привлечение и удержание клиентов. Управление имиджем и репутацией компании, уровень доверия к бизнесу, эффективность взаимодействия с клиентами во многом зависят от экономических критериев финансовой успешности и стабильности. Уровень платежеспособности и ликвидности компаний — это показатель не только системы управления и финансового менеджмента. Сегодня его можно вносить в критерий управления имиджем и репутацией в сети. Негативный или нечеткий образ платежеспособности и ликвидности может отпугнуть потребителя или инвестора. Сегодня оценка уровня ликвидности и платежеспособности является активным компонентом и имиджевого, и репутационного аудита, информируя широкий круг пользователей о текущей оценке состояния платежеспособности компании [1].

Ликвидность включается в составную часть продвижения и развития бизнеса и управления репутацией. Поскольку этот критерий финансовой эффективности отражает способность предприятия и организации погашать свои долговые обязательства, то является стоп критерием [2]. На основе этих данных компания выстраивает или корректирует стратегию создания, продвижения, развития бизнеса. Соответственно, формируется устойчивая репутация надежности. Данный критерий из экономической плоскости выходит в систему и продвижения с PR-каналами.

Продвижение уровня платежеспособности и ликвидности компании позволяет снизить общий уровень негатива, создает базу для повышения лояльности клиентов к партнерам предприятия. Сложившаяся общепринятая методика оценки ликвидности основывается на расчете нормативных показателей ликвидности. Диагностика финансового состояния ликвидности и значений показателей ликвидности, повышение показателей ликвидности проводятся за счет изменения структуры активов, пассивов, баланса предприятия.

Репрезентационными предприятиями выбраны публичные предприятия сферы торговли и сервисных услуг. Данные компании имиджевые, у них широкая клиентская база. Например, ПАО «Магнит» и АПО «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») «СДЭК». Представленная в открытых источниках финансово-экономическая информация о деятельности компаний позволяет осуществить мониторинг показателей ликвидности за 2025 г., результаты представлены в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

Относительные показатели ликвидности за 2025 г.

Коэффициенты	Формулы	Нормативное значение	«СДЭК»	«Магнит»	«МТС»
Коэффициент абсолютной ликвидности (K_a)	$K_a = \frac{ДС + КФВ}{КО} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$	0,2–0,5	0,25	0,874	0,167
Коэффициент критической ликвидности ($K_{кл}$)	$K_{кл} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО} = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$	0,5–0,8	1,11	1,021	0,253
Коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$)	$K_{тл} = \frac{ОА}{КО} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2}$	1–2	1,34	1,021	0,264
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_o)	$K_o = \frac{СОС}{АО} = \frac{\Pi_4 - A_4}{A_1 + A_2 + A_3}$	> 0,1	–0,04	0,026	–6,629
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств ($K_{лм}$)	$K_{лм} = \frac{\text{Стр. 1210}}{\Pi_1 + \Pi_2}$	0,5–0,7	0,33	0,00026	0,003
Общий показатель платежеспособности ($K_{o.пл}$)	$K_{o.пл} = \frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{\Pi_1 + 0,5\Pi_2 + 0,3\Pi_3}$	> 1	0,69	1,87	0,209
Выводы по компании «СДЭК»	Относительные показатели указывают на удовлетворительный уровень ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности находится в приемлемых границах (1,34), что позволяет покрыть краткосрочную задолженность имеющимися активами. Тем не менее коэффициент абсолютной ликвидности низок (0,25), что сигнализирует о риске несвоевременного исполнения обязательств. Следует рассмотреть возможность привлечения дополнительных краткосрочных займов или оптимизации дебиторской задолженности для повышения ликвидности				
Выводы по компании «Магнит»	В отчетном периоде произошло резкое снижение всех показателей ликвидности, однако они остаются в пределах нормативных значений (кроме коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами). Компания сохраняет способность рассчитываться по краткосрочным обязательствам, главным образом за счет наиболее ликвидных активов (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения). Вместе с тем высокая доля краткосрочных заемных средств (218 300 млн р.) и недостаток собственных оборотных средств требуют контроля за своевременностью погашения обязательств				
Выводы по компании «МТС»	Показатели в 4–5 раз ниже нормы. Коэффициент текущей ликвидности 0,26. Полная зависимость текущей деятельности от внешних заимствований				

Абсолютные показатели ликвидности баланса за 2025 г.

Показатели	«Магнит»	«МТС»	«СДЭК»	Показатели	«Магнит»	«МТС»	«СДЭК»
A ₁ (наиболее ликвидные активы)	317 659	102488	675 675	П ₁ (наиболее срочные обязательства)	5 061	137 841	2 650
A ₂ (быстрореализуемые активы)	53 445	53381	21 902 190	П ₂ (кратко-срочные обязательства)	358 434	476 858	2 650
A ₃ (медленно реализуемые активы)	112	6572	885 885	П ₃ (долгосрочные обязательства)	61	624 608	—
A ₄ (труднореализуемые активы)	202 653	1 167 143	16 501 650	П ₄ (постоянные пассивы)	212 136	90 277	1 500
Баланс (валюта баланса)	570 631	1 329 584	56 585 658	Баланс (валюта баланса)	570 631	1 329 584	5 658
Выводы по компании «Магнит»	В отчетном периоде нарушено второе неравенство ($A_2 < P_2$). Это означает, что текущие обязательства (включая заемные средства и оценочные обязательства) не могут быть покрыты за счет ожидаемых поступлений от дебиторов и прочих оборотных активов. При этом наиболее ликвидные активы (A ₁) выросли до 317 659 млн р. и многократно перекрывают срочную кредиторскую задолженность (П ₁). Таким образом, ликвидность баланса не является абсолютной, но компания сохраняет способность погашать срочные обязательства за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Основной риск связан с большим объемом краткосрочных заемных средств (218 300 млн р.) при относительно невысокой дебиторской задолженности						
Выводы по компании «СДЭК»	Абсолютные показатели ликвидности показывают низкую способность быстро погасить срочные обязательства. Наиболее ликвидные активы покрывают менее половины краткосрочных обязательств, что ставит под угрозу своевременность расчетов с кредиторами. Быстрореализуемые активы также недостаточны для покрытия краткосрочной задолженности. Рекомендуется усилить контроль за движением денежных потоков и увеличить объем высоколиквидных активов для предотвращения кассовых разрывов						
Выводы по компании «МТС»	Баланс неликвиден. Имеется дефицит платежных средств						

Так же необходимо отметить, что определение финансовых показателей ликвидности осуществляется как функции остатков активов и обязательств. Это и является на сегодняшний момент аргументами получения необходимой ликвидности. Необходимо отметить,

что условием антикризисного управления ликвидностью является улучшение данных показателей (табл. 2).

Согласно подходам к оценке платежеспособности и ликвидности трактованных МСФО¹, организация должна раскрыть следующую информацию: анализ сроков погашения непроемких финансовых обязательств (включая выпущенные договоры финансовой гарантии), в котором указываются оставшиеся до их погашения договорные сроки; анализ сроков погашения производных финансовых обязательств. Данный анализ сроков погашения должен включать информацию об оставшихся до погашения договорных сроках по тем производным финансовым обязательствам, применительно к которым договорные сроки погашения являются существенными для понимания сроков возникновения потоков денежных средств. Таким образом, компания не только определяет ликвидность как критерий финансового состояния, но и обеспечивает действенный публичный механизм минимизации рисков возникновения проблемы ликвидности.

Компаниям с развернутой клиентской базой стоит прибегать к современному подходу осуществления репутационного скоринга, где оценка ликвидности и платежеспособности, является частью онлайн-репутации, которая выводится и измеряется с помощью определенного набора критериев. Внедрение онлайн репутационного скоринга — ликвидности и платежеспособности — даст возможность оценивать общую ликвидную позицию и благонадежность компании по данным ЕГРЮЛ, финансовой отчетности, налоговой дисциплине. Это проверка «юридического здоровья». Применение таких механизмов дает возможность широкому кругу пользователей получать открытую информацию о состоянии бизнеса рейтингового субъекта, а компания обеспечивает публичность ведения бизнеса, что тем самым способствует повышению ее имиджевого рейтинга.

Библиографический список

1. Матвеев А. С., Позоян Д. П., Драган О. В., Тахумова О. В. Теоретические основы анализа и оценки ликвидности и платежеспособности компа-

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н).

нии // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2021. — № 4-2. — С. 224–231.

2. Пашковская И. В., Валенцева Н. И. Развитие системы репутационного скоринга на примере Китая и России // Вестник Евразийской науки. — 2019. — № 2. — <https://esj.today/PDF/94ECVN219.pdf> (дата обращения: 14.03.2026).

Е. В. Кристаллова, А. А. Михальченко

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Методика экономического анализа обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

Аннотация. Статья посвящена обобщению теоретических положений методики экономического анализа обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами в системе учетно-аналитического обеспечения.

Ключевые слова: экономический анализ; система учетно-аналитического обеспечения; трудовые ресурсы.

Экономический анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами — это комплекс методов и показателей, направленных на оценку соответствия фактической численности работников плановой потребности, изучение их состава, структуры, движения, а также эффективности использования рабочего времени и производительности труда. Цель такого анализа — выявить резервы повышения эффективности производства за счет более рационального использования персонала¹.

Направления экономического анализа обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами представлены в табл. 1.

Информационными источниками для экономического анализа обеспеченности трудовых ресурсов являются следующее учетно-аналитическое обеспечение: форма статистической отчетности №П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников»; форма №1-т «Отчет по труду»; приложение к форме №1-т «Отчет о движении рабочей силы, рабочих мест»; форма №2-т «Отчет о количестве работников в аппарате управления и оплате их труда»; план по труду; данные табельного учета и отдела кадров; первичная

¹ Комплексный экономический анализ: учеб. пособие и практикум / Н. В. Шаропова, О. С. Горбунова, В. В. Калицкая и др. — Екатеринбург: Ажур, 2022. — 135 с.

документация по труду (договоры, контракты, приказы о приеме на работу и о прекращении трудового договора, личные карточки, наряды на выполнение работ, нормы, расценки, простые листки, лицевые счета и др.).

Т а б л и ц а 1

**Направления экономического анализа
обеспеченности трудовыми ресурсами**

Направление экономического анализа	Содержание
Оценка обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами	Определяется путем сравнения фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Особое внимание уделяется анализу обеспеченности кадрами наиболее важных для производства специальностей
Анализ структуры персонала	Изучается удельный вес каждой категории работников в общей среднеспичной численности. Структура может анализироваться по таким признакам, как возраст, стаж, пол, уровень образования, квалификация и др.
Изучение квалификационного состава	Соответствие квалификации производственного персонала выполняемым работам оценивается с помощью тарифных разрядов. Средний тарифный коэффициент рабочих — обобщающий показатель квалификационного состава. Также анализируется соответствие фактического среднего тарифного разряда выполняемым работам
Анализ движения рабочей силы	Рассчитываются и изучаются показатели движения
Анализ использования рабочего времени	Полнота использования трудовых ресурсов оценивают по количеству отработанных дней и часов одним работником за период, а также по степени использования фонда рабочего времени. Такой анализ проводят по каждой категории работников, по производственным подразделениям и в целом по предприятию
Анализ производительности труда	Для оценки уровня производительности труда применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей. К обобщающим показателям относятся среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим, а также среднегодовая выработка на одного работающего в стоимостном выражении. Частные показатели: трудоемкость продукции определенного вида в натуральном выражении за 1 чел.-дн. или 1 чел.-ч. Вспомогательные показатели характеризуют затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ или объем выполненных работ за единицу времени

В процессе проведения экономического анализа используются следующие методы.

1. *Сравнительный и сопоставительный анализ*, суть которого заключается в расчете и анализе абсолютных и относительных показателей, что представляет собой изучение динамики показателей, позволяющих выявить тенденции и отклонения (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Сравнительный анализ численности персонала ООО «Спектр»

Наименование категории персонала	2024	2025	Пунктов, чел.	Темп прироста, %	2024, %	2025, %
Численность, всего:	120	123	3	102,500	100,00	100,00
— промышленно-производственный персонал	56	43	–13	76,786	46,67	34,96
— административно-управленческий персонал	40	60	20	150,000	33,33	48,78
— вспомогательно-производственный персонал	24	20	4	83,330	20,00	16,26

2. *Коэффициентный анализ* включает расчет следующих коэффициентов¹:

— коэффициент оборота по приему ($K_{обп}$) показывает, какая часть работников предприятия была принята на работу за отчетный период:

$$K_{обп} = \frac{\text{Численность принятых сотрудников в периоде}}{\text{Среднесписочная численность}} \times 100 \%;$$

— коэффициент оборота по выбытию ($K_{обв}$) отражает долю работников, уволенных с работы за определенный период.

Рассчитывается как отношение числа уволенных к среднесписочной численности:

$$K_{обв} = \frac{\text{Численность уволенных сотрудников в периоде}}{\text{Среднесписочная численность}} \times 100 \%;$$

¹ *Комплексный экономический анализ: учеб. пособие и практикум* / Н. В. Шаропова, О. С. Горбунова, В. В. Калицкая и др. — Екатеринбург: Ажур, 2022. — 135 с.

— коэффициент текучести кадров ($K_{\text{тк}}$) — показатель, который отражает долю сотрудников, покинувших предприятие за определенный период. Показатель позволяет оценить стабильность коллектива, выявить проблемы в управлении персоналом и эффективность HR-процессов:

$$K_{\text{тк}} = \frac{\text{Количество уволенных сотрудников}}{\text{Среднесписочная численность}} \times 100 \%;$$

— коэффициент постоянства состава ($K_{\text{пк}}$) — показатель, который отражает долю сотрудников, проработавших весь отчетный период, по отношению к среднесписочной численности персонала. Позволяет оценить стабильность кадрового состава предприятия и эффективность кадровой политики:

$$K_{\text{пк}} = \frac{\text{Численность работников, проработавших весь отчетный период}}{\text{Среднесписочная численность}} \times 100 \%;$$

— коэффициент замещения или восполнения рабочей силы (K_z) — отношение разности принятых и выбывших работников к среднесписочной численности (положительное значение свидетельствует о том, что процесс принятия на работу новых сотрудников возмещает убыль ресурсов рабочей силы, при этом на предприятии дополнительно создаются новые рабочие места, а отрицательное значение возникает, когда число уволенных превышает число принятых):

$$K_z = \frac{\text{Численность принятых работников} - \text{Численность выбывших работников}}{\text{Среднесписочная численность}} \times 100 \%;$$

3. *Факторный анализ производительности труда* — это метод статистического анализа, который позволяет выявить ключевые факторы, влияющие на уровень производительности труда, и оценить степень их воздействия на результирующие показатели. Цель анализа — выявить резервы роста эффективности использования трудовых ресурсов и определить направления повышения производительности. Основные этапы анализа:

1) изучение динамики производительности труда — сравнение фактических и плановых показателей выработки и трудоемкости за различные периоды для выявления тенденций;

2) выявление причин изменений — моделирование взаимосвязей и определение факторов, оказавших наибольшее влияние на изменения показателей производительности;

3) количественная оценка — расчет абсолютного и относительного влияния каждого фактора на динамику показателей производительности труда;

4) разработка альтернативных вариантов увеличения производительности труда — разработка мер по увеличению производительности за счет улучшения факторов, которые вносят наибольший вклад в снижение эффективности.

Научный руководитель: **О. В. Мустафина**,
кандидат экономических наук, доцент

Т. Д. Одинокова, А. Н. Иванова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Роль финансового анализа как драйвера устойчивого развития бизнеса в цифровой среде

Аннотация. В статье рассматривается трансформация финансового анализа под влиянием цифровых технологий и его возрастающая роль в достижении целей устойчивого развития. Выявлены ключевые направления влияния цифровизации на аналитические процессы, а также системные барьеры, препятствующие полноценному использованию нового потенциала. Обоснован вывод о том, что финансовый анализ в цифровой среде формирует основу для принятия сбалансированных решений, обеспечивающих долгосрочную конкурентоспособность и социально-экологическую ответственность бизнеса.

Ключевые слова: финансовый анализ; устойчивое развитие; цифровая экономика; управленческие решения; цифровая трансформация.

В условиях стремительной цифровизации всех сфер экономики традиционные подходы к финансовому анализу претерпевают фундаментальные изменения, сущность которых сводится к смещению

акцента с ретроспективной констатации достигнутых результатов на проективное прогнозирование и стратегическое конструирование будущих состояний бизнеса. Если еще десятилетие назад финансовый анализ преимущественно ограничивался исследованием бухгалтерской отчетности и исчислением нормативных коэффициентов ликвидности, рентабельности и деловой активности, то в современной цифровой реальности его функциональное поле несоизмеримо расширяется — как по глубине обработки данных, так и по горизонту принимаемых решений [5].

Одновременно с этим глобальная повестка устойчивого развития (ESG — экологические, социальные и управленческие аспекты) предъявляет новые требования к бизнесу, заставляя пересматривать критерии успешности и долгосрочной жизнеспособности, а также воздействие на окружающую среду и общество¹. Синтез этих двух трендов — технологической трансформации и требований устойчивости — формирует качественно новую аналитическую среду, в которой финансовый анализ обретает статус системообразующего драйвера корпоративного развития.

Цель данной статьи — обосновать трансформацию роли финансового анализа в цифровой экономике и показать, каким образом он может служить катализатором устойчивого развития бизнеса.

Как показал анализ, цифровая экономика детерминирует кардинальное обновление источников данных, скорости их обработки и способов визуализации. Традиционные индикаторы дополняются метриками, генерируемыми на основе больших массивов неструктурированной информации — поведенческих паттернов потребителей, логистических потоков, рыночных сантиментов и репутационных сигналов [4].

Данное обстоятельство позволяет осуществлять переход от дискретного анализа за отчетные периоды к непрерывному мониторингу в режиме реального времени. Среди ключевых технологических детерминант названных изменений следует выделить:

1) предиктивную и предписывающую аналитику, базирующуюся на регрессионных моделях, нейросетевых алгоритмах и имитационном моделировании [1; 2];

¹ Отчет о развитии финансового рынка и цифровой трансформации: 2023 / Банк России. — М.: Банк России, 2023. — 120 с.

2) автоматизацию процессов консолидации данных посредством облачных платформ, ERP-систем и API-интеграций, что существенно снижает трудоемкость и минимизирует влияние человеческого фактора¹;

3) внедрение интерактивных средств визуализации — дашбордов, делающих результаты анализа доступными для управленческого персонала всех уровней [6].

В результате финансовая аналитика перестает быть исключительной компетенцией узкого круга специалистов и органично встраивается в корпоративную культуру принятия решений на основе данных. Однако указанной трансформации еще недостаточно для обеспечения устойчивого развития: необходима полноценная интеграция нефинансовых параметров, что выводит аналитическую функцию на принципиально новый уровень ответственности².

Устойчивое развитие бизнеса в современном понимании трактуется не просто как пролонгированное существование предприятия, а как его способность генерировать ценность для всех групп стейкхолдеров — акционеров, наемного персонала, локальных сообществ и природной среды — при одновременном поддержании финансовой стабильности. В данном контексте ESG-критерии обретают статус обязательных элементов отчетности во многих юрисдикциях, а соответствующие рейтинги устойчивости начинают напрямую влиять на стоимость капитала и доступность внешнего финансирования, в частности банковского кредитования.

Как следствие, финансовый анализ призван выполнять здесь ряд функций. Прежде всего, он обеспечивает количественную оценку рисков и возможностей, ассоциированных с экологическими и социальными факторами: моделирование углеродного следа, анализ уязвимости цепочек поставок к климатическим изменениям, прогноз репутационных издержек от нарушений трудового законодательства³.

¹ Методические рекомендации по цифровой трансформации государственных корпораций и компаний с государственным участием. — URL: <https://digital.gov.ru/uploaded/files/140020231228obnovlennyyemetodicheskierekomendatsiiv12sokraschennyye-1.pdf> (дата обращения: 14.04.2026).

² Отчет о развитии финансового рынка и цифровой трансформации: 2023 / Банк России. — М.: Банк России, 2023. — 120 с.

³ Методические указания по оцениванию климатических рисков в финансовой системе: 2022 / Банк России. — М.: Банк России, 2022. — 18 с.

Встраивание подобных параметров в классические финансовые модели (дисконтирование денежных потоков, оценка стоимости под риском) позволяет получить реалистичную картину будущей рыночной стоимости компании. На основе цифровых платформ формируется система сбалансированных показателей, включающая наряду с традиционными KPI такие индикаторы, как энерго- и водоемкость, текучесть кадров, инвестиции в человеческий капитал, независимость совета директоров и степень прозрачности раскрытия информации.

Помимо озвученного, финансовый анализ выступает инструментом стратегического планирования, дающим возможность просчитывать траектории развития предприятия при различных сценариях ужесточения регулирования, изменения потребительских предпочтений и появления прорывных технологий (методы сценарного планирования и стратегического моделирования) [2].

Таким образом, аналитическая функция становится связующим звеном между корпоративной стратегией устойчивости и оперативным управлением ресурсами, позволяя руководству объективно балансировать краткосрочные финансовые результаты и долгосрочную ценность.

Вместе с тем практическая реализация описанной модели сопряжена с целым комплексом системных барьеров, требующих последовательного преодоления. Прежде всего, цифровые данные нередко страдают от неполноты, противоречивости и несопоставимости, особенно в отношении нефинансовых показателей, методика расчета которых остается недостаточно унифицированной, в частности возникают вопросы качества данных и верификации в ESG-репортах¹. В связи с этим компании вынуждены инвестировать в системы управления данными и разрабатывать внутренние стандарты верификации, а в ряде случаев — прибегать к блокчейн-технологиям для подтверждения достоверности информации о цепочках поставок².

¹ *Документация по отчетности в области устойчивого развития и качеству данных / ЕФРАГ (EFRAG).* — Брюссель: EFRAG, 2022. — URL: <https://www.efrag.org/> (дата обращения: 14.04.2026).

² *Методические рекомендации по цифровой трансформации государственных корпораций и компаний с государственным участием.* — URL: <https://digital.gov.ru/uploaded/files/140020231228obnovlennyyemetodicheskierekomendatsiiv12sokraschennyie-1.pdf> (дата обращения: 14.04.2026).

Вторым значимым препятствием выступает кадровый дефицит: современный аналитик обязан владеть не только классическим финансовым инструментарием, но и компетенциями в области работы с большими данными, машинного обучения, а также отраслевой специфики ESG-факторов. Решение данной проблемы требует коренной перестройки образовательных программ и организации систем непрерывного повышения квалификации действующих специалистов.

Третьей группой рисков являются вопросы кибербезопасности и этической регламентации — обработка чувствительных персональных данных, использование алгоритмов для принятия управленческих решений ставят задачи по обеспечению прозрачности моделей и разграничению ответственности между автоматизированными системами и человеком. Кроме того, интеграция передовых аналитических платформ в унаследованные IT-ландшафты сопряжена со значительными капитальными затратами и организационным сопротивлением, что нередко замедляет трансформационные процессы [3].

Невзирая на перечисленные сложности, первые компании, осуществившие полноценный переход к новой парадигме, демонстрируют ощутимые экономические эффекты: снижение операционных рисков, улучшение кредитных рейтингов, рост доверия со стороны инвесторов и оптимизацию издержек за счет обнаружения скрытых резервов. Например, применение предиктивных моделей для управления оборотным капиталом в розничной торговле позволяет сократить товарные запасы на 15–20 % без ущерба для уровня обслуживания¹, а учет углеродных рисков при выборе поставщиков способствует снижению волатильности себестоимости продукции². В конечном счете цифровая экономика кардинально переопределяет роль финансового анализа, превращая его из пассивного регистратора свершившихся событий в активного архитектора будущего. В условиях нарастающей неопределенности и ужесточения требований к устойчивости именно аналитика, синтезирующая финансовые

¹ *Отчеты по предиктивной аналитике в управлении цепочками поставок.* — 2023 / Accenture. — URL: <https://www.accenture.com/us-en/insights> (дата обращения: 19.04.2026).

² *Методические указания по оцениванию климатических рисков в финансовой системе: 2022* / Банк России. — М.: Банк России, 2022. — 18 с.

и нефинансовые параметры, становится ключевым инструментом стратегического целеполагания.

В заключение отметим, что трансформация финансового анализа разворачивается по трем магистральным направлениям: расширение информационной базы, внедрение предиктивных и предписывающих алгоритмов, а также автоматизация и визуализация расчетных процедур. Интеграция ESG-факторов в аналитические модели обеспечивает комплексную оценку долгосрочной устойчивости и позволяет управлять рисками, одновременно открывая новые рыночные ниши. Однако полноценное раскрытие потенциала цифровой аналитики сдерживается проблемами качества данных, кадровой обеспеченности, кибербезопасности и совместимости систем. Преодоление этих барьеров требует скоординированных усилий со стороны бизнес-сообщества, государственных регуляторов и академических кругов.

Перспективные научные исследования целесообразно направлять на унификацию методик оценки устойчивости на основе больших данных, разработку отраслевых бенчмарков и совершенствование алгоритмов машинного обучения применительно к специфике российских предприятий — лишь при таком комплексном подходе финансовый анализ сможет в полной мере реализовать свою функцию драйвера устойчивого развития в цифровую эпоху.

Библиографический список

1. *Балашова Е. А., Балашова А. В.* Учет цифровых активов в условиях цифровой трансформации // Финансовая экономика. — 2025. — № 7. — С. 10–13.
2. *Емельянова М. Ю., Чен Ц.* Использование искусственного интеллекта для оценки финансового положения компаний в цифровой экономике // Прогрессивная экономика. — 2024. — Т. 10, № 5. — С. 85–94.
3. *Кузнецов Г. А., Анисимов А. Ю.* Влияние цифровой трансформации экономики на финансовую политику банка // Вестник Российского государственного гуманитарного университета. Серия: Экономика и управление. — 2025. — № 3. — С. 191–206.
4. *Макушина Е. В.* Особенности анализа финансовой отчетности в условиях цифровой трансформации экономики // Финансовые рынки и банки. — 2025. — № 9. — С. 443–447.
5. *Одинцов В. В.* Цифровизация и новые горизонты в государственных и корпоративных финансах: проблемы, перспективы и развитие в России // Аудиторские ведомости. — 2024. — № 3. — С. 93–98.

6. *Пласкова Н. С.* Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета цифровых объектов // Финансовый менеджмент. — 2025. — № 7. — С. 131–137.

О. И. Павлова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Совершенствование учета, анализ и аудит оплаты труда и социальных выплат организации: новые вызовы и решения

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные проблемы совершенствования учета, анализа и аудита оплаты труда и социальных выплат в российских организациях в условиях цифровой трансформации экономики. Анализируются новейшие изменения законодательства в сфере трудовых отношений и социального страхования, в том числе введение Единого налогового платежа, объединение Пенсионного фонда и Фонда социального страхования в Социальный фонд России, а также переход на проактивный порядок выплат.

Ключевые слова: оплата труда; социальные выплаты; учет заработной платы; аудит расчетов с персоналом.

Оплата труда и связанные с ней социальные выплаты выступают одной из значимых статей расходов организации, а также важнейшим инструментом мотивации персонала. В условиях кадрового дефицита, усилившегося в России в 2023–2025 гг., вопросы совершенствования учета, анализа и аудита расчетов с персоналом приобретают стратегическое значение. Одновременно с этим происходят кардинальные изменения в нормативно-правовом регулировании: введение с 2023 г. Единого налогового платежа (ЕНП), объединение Пенсионного фонда (ПФР) и Фонда социального страхования (ФСС) в Социальный фонд России (СФР), переход на проактивный (беззаявительный) порядок выплат социальных пособий, а также дальнейшая цифровизация кадрового учета и отчетности.

По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат), задолженность по заработной плате в России на начало 2026 г. составила более 400 млн р., увеличившись по сравнению с 2023 г. на 15 %¹. По данным Министерства труда и социальной за-

¹ Задолженность по заработной плате на 1 января 2026 г.: ст. бюл. / Федеральная служба государственной статистики. – М., 2026. – 45 с.

щиты Российской Федерации (Минтруд России), доля организаций, полностью перешедших на электронный кадровый документооборот, в 2025 г. достигла 48 %, что на 12 п. п. выше показателя 2023 г.¹ Противоречивые тенденции (рост задолженности на фоне цифровизации) требуют от бухгалтерских служб и служб внутреннего аудита новых подходов к учету, анализу и контролю расчетов с персоналом.

Теоретическую базу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита расчетов с персоналом (М. И. Баканов, В. И. Подольский, А. Д. Шеремет, Дж. Рис). Нормативно-правовую основу — положения Трудового кодекса Российской Федерации, Налогового кодекса Российской Федерации (в части НДФЛ и страховых взносов), Федеральный закон от 14 июля 2022 г. № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации», а также разъяснения Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы (ФНС России) по применению ЕНП². Эмпирическую базу образуют официальные статистические данные Росстата и Минтруда России за 2023–2025 гг. (и сведения о задолженности по заработной плате, уровне заработной платы по отраслям, количеству организаций, применяющих электронный документооборот), результаты опросов, проведенных среди 150 главных бухгалтеров и внутренних аудиторов организаций различных отраслей (промышленность, торговля, сфера услуг) в 2024–2025 гг., а также кейсы внедрения автоматизированных систем расчета заработной платы на базе решений «1С:Зарплата и управление персоналом» и SAP HCM.

Методология исследования базируется на системном подходе и сочетает общенаучные методы (анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнение) со специальными методами бухгалтерского учета (счета, двойная запись, документация, инвентаризация), методами экономического анализа (горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный анализ, коэффициентный метод) и аудиторскими методами (пересчет, подтверждение, наблюдение, анализ процедур). Период 2023–2025 гг. характеризуется масштабными изменениями

¹ Доклад об итогах работы Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации в 2024 г. и задачах на 2025 г. / Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации. – URL: <https://mintrud.gov.ru/docs/2730> (дата обращения: 10.03.2026).

² Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ.

в регулировании расчетов с персоналом. Ключевым новшеством стало введение с 1 января 2023 г. ЕНП, изменившее порядок уплаты налогов и страховых взносов. Вместо отдельных платежных поручений по каждому налогу и взносу организации перечисляют единую сумму на единый налоговый счет (ЕНС), а налоговый орган самостоятельно распределяет поступившие средства. Это потребовало перестройки учетных процессов: теперь бухгалтеру необходимо не только правильно исчислить заработную плату, НДФЛ и взносы, но и обеспечить своевременное и полное отражение операций по ЕНП в учете.

По данным ФНС России, за 2024 г. количество ошибок, связанных с ЕНП, в части расчетов по НДФЛ и страховым взносам сократилось на 23 % по сравнению с 2023 г., однако полностью проблема не решена: в 18 % организаций, принявших участие в опросе, были зафиксированы случаи некорректного отражения сальдо ЕНС в бухгалтерском и налоговом учете¹.

Вторым значимым изменением стало создание СФР 1 января 2023 г. путем объединения ПФР и ФСС. Для организаций это выразилось в упрощении отчетности: вместо четырех форм (РСВ, 4-ФСС, СЗВ-М, СЗВ-СТАЖ) введена единая форма ЕФС-1. Кроме того, с 2024 г. полностью внедрен проактивный (беззаявительный) порядок назначения социальных выплат (больничные, пособия по беременности и родам, пособия при рождении ребенка). Теперь СФР самостоятельно запрашивает сведения через систему электронного взаимодействия, а бухгалтерия обязана предоставлять их в течение трех рабочих дней.

Статистика СФР за 2024–2025 гг. свидетельствует, что средний срок назначения пособия сократился с 10 до 3 рабочих дней, однако на организации легла дополнительная нагрузка по оперативному предоставлению корректных сведений. За 2024 г. штрафы за несвоевременное представление сведений в СФР выросли на 35 % по сравнению с 2023 г., достигнув 720 млн р.

Третье новшество — дальнейшее расширение электронного кадрового документооборота (ЭКДО). С 2024 г. работники вправе подписывать любые кадровые документы (включая трудовые дого-

¹ Отчет по форме № 2-НК (2024) / Федеральная налоговая служба. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/14897956/ (дата обращения: 10.03.2026).

воры, приказы о приеме или увольнении, графики отпусков) усиленной квалифицированной электронной подписью. По данным опроса, 62 % организаций уже внедрили полный цикл ЭКДО, однако интеграция систем ЭКДО с бухгалтерскими программами по расчету заработной платы реализована лишь в 34 % случаев, что создает риск расхождения данных.

В условиях цифровой трансформации традиционный учет заработной платы на бухгалтерских счетах (70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению») должен быть дополнен новыми аналитическими разрезами. Рекомендуются ввести субсчета второго и третьего порядка, позволяющие отслеживать не только виды начислений и удержаний, но и статус выплаты в привязке к ЕНП и срокам перечисления.

Практика показывает, что наиболее частые ошибки в учете на 2025 г. связаны с:

- некорректным определением даты признания обязательств по НДФЛ и взносам в соответствии с новыми правилами (дата удержания налога — день выплаты дохода, дата перечисления на ЕНС — следующий рабочий день);
- несвоевременным отражением возвратов переплат с ЕНС;
- ошибочным включением в налогооблагаемую базу сумм, освобождаемых от обложения (суточные в пределах норм, компенсации).

Для решения этих проблем предлагается внедрить автоматизированный внутренний контроль на основе системы «три уровня сверки»:

- 1) сверка данных табеля учета рабочего времени с графиком выхода на работу;
- 2) сверка начисленной заработной платы с превышением минимального размера оплаты труда (МРОТ) по каждому сотруднику (в 2025 г. МРОТ установлен в размере 22 440 р. в месяц);
- 3) сверка сумм перечисленного ЕНП с начисленными налогами и взносами.

Организации, внедрившие такую систему, сократили количество ошибок при расчете зарплаты на 42 % за 2024–2025 гг.

Классические методы анализа фонда оплаты труда (ФОТ) должны быть дополнены показателями, отражающими эффективность вложений в персонал в условиях кадрового дефицита. Рекомендуется рассчитывать следующие коэффициенты:

$$\text{Коэффициент эффективности ФОТ} = \frac{\text{Выручка}}{\text{ФОТ}}.$$

По данным Росстата, среднее значение данного коэффициента по экономике Российской Федерации в 2025 г. составило 6,7 р. выручки на 1 р. ФОТ, что ниже на 10 % показателя 2021 г., что связано с опережающим ростом заработных плат (в 2025 г. реальные зарплаты выросли на 7,5 %) относительно производительности труда (рост 2,8 %).

$$\frac{\text{Коэффициент отдачи расходов на социальные выплаты}}{\text{ФОТ}} = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{ФОТ} + \text{Расходы на добровольное страхование и иные социальные выплаты}}.$$

Индекс лояльности персонала (eNPS), коррелирующий с уровнем оплаты и социальных гарантий. Факторный анализ ФОТ следует проводить с учетом влияния изменений численности персонала, средней заработной платы и структуры выплат. Ключевой тенденцией 2024–2025 гг. стало увеличение доли переменной части оплаты труда (премий, надбавок за интенсивность) в общем ФОТ: в среднем с 22 % в 2023 г. до 31 % в 2025 г., что требует особого внимания к обоснованности премиальных выплат.

Традиционный аудит операций по оплате труда, основанный на выборочной проверке первичных документов, становится недостаточным. Опрос 150 аудиторов показал, что 78 % респондентов считают необходимым внедрение технологий непрерывного аудита и анализа данных.

Основные направления цифровой трансформации аудита оплаты труда:

- использование программных средств для сплошной проверки начислений с применением алгоритмов выявления аномалий (сравнение начислений по однотипным должностям, выявление дублирующих выплат);
- проверка интеграции данных кадрового учета, табелей и бухгалтерских регистров;

— тестирование контрольных точек в системе расчета заработной платы (входной контроль первичных документов, автоматические проверки допустимых сумм).

Практический кейс: при внедрении системы непрерывного аудита в крупной производственной компании (более 5 000 сотрудников) за 2025 г. было выявлено и предотвращено 347 ошибочных начислений на общую сумму 5,2 млн р., а также сокращено время проведения аудиторских процедур с 45 до 12 дн.

Нормативно-правовая среда учета и контроля оплаты труда и социальных выплат претерпела кардинальные изменения в 2023–2025 гг. (введение ЕНП, создание СФР, проактивный порядок выплат), что требует от организаций перестройки учетных процессов и усиления внутреннего контроля.

Статистические данные свидетельствуют о сохраняющемся высоком уровне задолженности по заработной плате (более 400 млн р. на начало 2026 г.) и росте числа ошибок при предоставлении сведений в СФР (штрафы выросли на 35 % в 2024 г.), что подтверждает актуальность совершенствования учетных и аудиторских процедур.

Основными направлениями совершенствования учета выступают: введение дополнительных аналитических субсчетов, автоматизация контроля с использованием системы «трех уровней сверки», активное внедрение ЭКДО с интеграцией в бухгалтерские системы.

Анализ эффективности расходов на оплату труда требует дополнения классических показателей (например, коэффициента эффективности ФОТ) качественными индикаторами (eNPS, коэффициент отдачи от социальных выплат), а также факторного анализа с учетом растущей доли переменной части оплаты труда (с 22 % до 31 % за 2023–2025 гг.)¹.

В области аудита доказана эффективность внедрения технологий непрерывного аудита и анализа данных, позволяющих сократить трудозатраты в 3–4 раза и выявить большее число ошибок.

Перспективными направлениями дальнейших исследований выступают: разработка методики аудита расчетов по ЕНП с использованием технологий машинного обучения; совершенствование учета социальных выплат в условиях полного перехода на проактив-

¹ *Effective payroll accounting and control: global best practices* / Chartered institute of management accountants. — London: CIMA Publishing, 2022. — 210 p.

ный порядок; а также исследование влияния автоматизации учета труда на финансовые результаты организации в долгосрочной перспективе.

А. Ю. Попов, А. А. Лут

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Анализ структуры собственного капитала как инструмент оценки финансовой устойчивости организации

Аннотация. В статье рассматривается методика анализа структуры собственного капитала в контексте оценки финансовой устойчивости организации. Систематизированы ключевые аналитические коэффициенты, характеризующие долю и качество собственного капитала в финансировании деятельности предприятия. Показано применение коэффициентного метода для выявления признаков финансовой нестабильности. Рассмотрено влияние структуры собственного капитала на способность организации привлекать внешнее финансирование. Сформулированы практические выводы о целесообразности регулярного мониторинга показателей капитала в управленческой практике.

Ключевые слова: собственный капитал; структура капитала; финансовая устойчивость; коэффициент автономии; нераспределенная прибыль; финансовый анализ; платежеспособность; коэффициент маневренности.

Финансовую устойчивость организации принято понимать как способность сохранять платежеспособность и обслуживать взятые обязательства при различных сценариях развития рыночной ситуации.

Одним из ключевых индикаторов устойчивости служит структура пассивов: соотношение собственного и заемного капитала во многом определяет финансовый риск, которому подвержена компания. Высокая доля собственного капитала означает независимость от кредиторов, тогда как его дефицит повышает долговую нагрузку и делает организацию уязвимой к колебаниям процентных ставок.

Вместе с тем анализ собственного капитала не сводится к констатации его абсолютной величины. Качество капитала — параметр не менее важный, чем его размер. Капитал, сформированный исключительно за счет уставного вноса при хроническом убытке, принци-

пиально отличается от капитала, накопленного в результате многолетней прибыльной деятельности.

Именно поэтому структура раздела III бухгалтерского баланса рассматривается в динамике, а вклад каждого элемента — уставного капитала, добавочного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли — оценивается в отдельности [1].

Для проведения оценки финансовой устойчивости через призму собственного капитала применяется система аналитических коэффициентов. Каждый из них характеризует отдельный аспект соотношения капитала, активов и обязательств.

Коэффициент автономии отражает долю собственного капитала в совокупных активах организации. Рекомендуемое значение — не менее 0,5. Снижение показателя ниже порога сигнализирует о растущей зависимости от заемных источников и повышении финансового риска [4].

Коэффициент финансовой устойчивости учитывает наряду с собственным капиталом долгосрочные обязательства, которые при анализе нередко приравняются к «квазисобственным» ресурсам, поскольку не создают краткосрочного давления на ликвидность. Норматив — 0,7–0,9 [2].

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного капитала вложена в оборотные активы и, следовательно, находится в наиболее ликвидной. Рекомендуемый диапазон — 0,2–0,5.

Коэффициент финансового рычага характеризует, сколько рублей заемных средств приходится на каждый рубль собственного капитала. Значение выше 1,0 свидетельствует о преобладании заемного финансирования и потенциальных сложностях с обслуживанием долга при ухудшении операционных результатов [3].

Вспомогательным, но весьма информативным является показатель доли накопленной прибыли в структуре собственного капитала. Он рассчитывается как отношение нераспределенной прибыли прошлых лет к общей сумме раздела III бухгалтерского баланса. Чем выше доля накопленной прибыли, тем весомее свидетельства того, что капитал сформирован в результате реальной производственной деятельности, а не исключительно за счет вкладов учредителей.

В таблице систематизированы основные коэффициенты анализа структуры собственного капитала с указанием формул и рекомендуемых значений.

Рассмотренные коэффициенты тесно связаны между собой, поэтому трактовка каждого из них в отрыве от остальных может привести к ошибочным выводам. К примеру, высокое значение коэффициента автономии на фоне низкого коэффициента маневренности свидетельствует о том, что значительная часть собственных средств сосредоточена во внеоборотных активах — зданиях, оборудовании, транспорте. Текущая же деятельность в подобном случае финансируется преимущественно за счет краткосрочных заимствований. Для производственных предприятий с большой долей основных фондов подобная картина не является критичной, но требует регулярного наблюдения за ликвидностью [3].

Коэффициенты анализа структуры собственного капитала и их экономическое содержание¹

Коэффициент	Формула расчета	Рекомендуемое значение	Экономическое содержание
Автономии ($K_{авт}$)	$K_{авт} = \frac{СК}{А}$	$\geq 0,5$	Доля собственного капитала в активах; независимость от кредиторов
Финансовой устойчивости ($K_{ф\text{у}}$)	$K_{ф\text{у}} = \frac{СК + ДО}{А}$	0,7–0,9	Доля устойчивых источников финансирования
Финансового рычага ($K_{фр}$)	$K_{фр} = \frac{ЗК}{СК}$	$\leq 1,0$	Соотношение заемного и собственного капитала
Маневренности собственного капитала ($K_{ман}$)	$K_{ман} = \frac{СОК}{СК}$	0,2–0,5	Доля собственного капитала, вложенная в оборотные активы
Доли накопленной прибыли	$\frac{НП}{СК}$	—	Вклад накопленной прибыли в структуру собственного капитала

Помимо абсолютных значений, аналитический интерес представляет движение показателей во времени. Устойчивое снижение коэффициента автономии на протяжении трех и более лет одновременно с сокращением доли нераспределенной прибыли в составе собственного капитала — достаточно тревожный сигнал.

Причины могут быть различными: убытки от основной деятельности, масштабные выплаты дивидендов, опережающий рост заемного финансирования. Каждая из причин предполагает свой набор кор-

¹ Составлено по: [1; 2; 4].

ректирующих мер, и от правильного определения источника проблемы напрямую зависит результативность управленческих решений.

Одновременно важно учитывать границы применимости коэффициентного анализа. Нормативные значения, обобщенные в таблице, сформулированы как ориентировочные и не принимают во внимание отраслевые особенности. В розничной торговле, где оборачиваемость активов высока, уровень автономии 0,3–0,4 воспринимается как допустимый, тогда как в капиталоемких отраслях — машиностроении, добыче полезных ископаемых — порог 0,5 может оказаться недостаточным [5].

По этой причине сравнение рассчитанных показателей со среднеотраслевыми медианами обеспечивает более объективные выводы, чем механическое сопоставление с универсальными нормативами.

В торговле, где оборачиваемость активов высока, коэффициент автономии на уровне 0,3–0,4 может считаться допустимым, тогда как для капиталоемких отраслей порог в 0,5 нередко оказывается недостаточным [5]. Именно поэтому сравнение рассчитанных значений с отраслевыми медианами дает более достоверные выводы, нежели ориентация исключительно на универсальные нормативы.

На практике анализ структуры собственного капитала встраивается в комплексную финансовую диагностику, включающую оценку ликвидности, деловой активности и рентабельности. Роль собственного капитала в обеспечении устойчивости при этом сложно переоценить: он выступает первым буфером при возникновении убытков, создает условия для привлечения банковского финансирования на приемлемых условиях и формирует доверие контрагентов к компании.

В заключение следует отметить, что системный подход к анализу структуры собственного капитала позволяет получить развернутую картину финансового положения организации. Сочетание коэффициентного метода с оценкой состава и динамики отдельных элементов раздела III бухгалтерского баланса превращает стандартную процедуру в инструмент управленческой диагностики, ориентированный на практические решения. Регулярный мониторинг показателей финансовой устойчивости формирует информационную базу для своевременной корректировки политики финансирования и снижения рисков, связанных с долговой нагрузкой.

Библиографический список

1. Варакса Н. Г., Рождественская Е. С. Финансовый и налоговый менеджмент: учеб. пособие. — Орел: ОГУ, 2024. — 169 с.
2. Ведяшова А. В., Исоков А. А., Черкасова О. В. Финансовый менеджмент в малом и среднем бизнесе: учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2024. — 220 с.
3. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Л. А. Ващенко, М. Э. Шухман, Е. Ю. Томашевская и др. — Донецк: ДонНУЭТ, 2024. — 432 с.
4. Трубицына Н. С., Панькин П. В. Управленческий анализ в отраслях: учеб. пособие. — Елец: ЕГУ, 2024. — 84 с.
5. Чижик В. П. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. — Омск: ОмГТУ, 2024. — 186 с.

А. С. Сидорчук, Д. Х. Бухарова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Зона безопасности организации: теоретические подходы к анализу безубыточности

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические основы анализа безубыточности и формирования зоны безопасности организации. Обоснована значимость этих показателей для планирования, оптимизации затрат и обеспечения устойчивого развития организации в современных условиях.

Ключевые слова: безубыточность; зона безопасности; порог рентабельности; CVP-анализ; финансовая устойчивость.

В мире бизнеса, где каждая компания стремится к финансовой устойчивости и прибыльности, понятие безубыточного объема играет фундаментальную роль. Знание безубыточного объема продаж позволяет организации принимать обоснованные решения, связанные с ценообразованием, управлением затрат и планированием объема производства в условиях нестабильного спроса. Определение зоны безопасности, в свою очередь, дает представление о допустимом уровне снижения выручки, переход которого приведет к убыткам.

Безубыточностью является ситуация, при которой выручка от продаж полностью покрывает все издержки организации [2; 3]. Достижение этой точки говорит о том, что прибыль равна нулю, а полученные доходы покрывают затраты, не принося при этом убытков.

Ключевым элементом анализа безубыточности является порог рентабельности (точка безубыточности). Данный показатель помогает найти минимальный объем реализации товаров, работ, услуг, при котором организация не несет убытков и при этом не имеет прибыли. Понимание порога рентабельности позволяет четко представить, сколько усилий необходимо приложить, чтобы бизнес начал приносить реальную выгоду — прибыль [1; 4].

Анализ безубыточности позволяет установить связь между тремя переменными: объемом выпускаемых товаров, работ, услуг, их себестоимостью и финансовым результатом. Данная зависимость известна как CVP-анализ (cost — volume — profit — «затраты — объем — прибыль»). Такой анализ позволяет формализовать зависимость между ключевыми экономическими показателями — это основа для принятия управленческих решений в области ценообразования, планирования затрат и определения оптимальных объемов производства.

Зона безопасности (запас финансовой прочности) рассчитывается как положительная разница между достигнутым объемом продаж и минимальным объемом, обеспечивающим покрытие всех затрат (точкой безубыточности). Расчет зоны безопасности производится для оценки запаса устойчивости бизнеса к негативным изменениям рыночной конъюнктуры — например, к снижению спроса или цен реализации. Мониторинг показателя дает возможность заблаговременно выявлять риски убыточности и корректировать управленческие решения.

На значение показателя безубыточности большое влияние оказывают следующие факторы [1; 2; 3; 4]:

1) постоянные затраты: чем выше данный показатель, тем больший объем продаж требуется для покрытия расходов и достижения точки безубыточности. Уменьшение постоянных затрат, напротив, снижает потребность организации в увеличении объема продаж для покрытия всех расходов;

2) переменные затраты на единицу продукции: увеличение переменных затрат снижает маржинальную прибыль на единицу. Для покрытия постоянных затрат необходимо продать больше единиц. Снижение переменных затрат увеличивает маржинальную прибыль на единицу, что позволяет компании достичь точки безубыточности при меньшем объеме продаж;

3) цена реализации за единицу продукции: чем выше цена реализации, тем больше маржинальная прибыль на единицу. Это означает, что для покрытия постоянных затрат достаточно продать меньшее количество единиц продукции. Снижение цены реализации приводит к уменьшению маржинальной прибыли на единицу. Для покрытия постоянных затрат организации необходимо продать больший объем продукции.

На зону безопасности предприятия непосредственное влияние оказывают фактический или планируемый объем продаж и точка безубыточности. Чем выше фактический объем продаж по сравнению с точкой безубыточности, тем больше зона безопасности, что свидетельствует о большей финансовой устойчивости предприятия к снижению спроса или увеличению затрат.

Изменения в любом из вышеперечисленных факторов могут привести к изменению как точки безубыточности, так и зоны безопасности предприятия. Например, увеличение постоянных затрат повысит точку безубыточности и при неизменном объеме продаж сократит зону безопасности. Снижение цены реализации также приведет к увеличению безубыточного объема продаж и уменьшению зоны безопасности.

Таким образом, для эффективного управления финансовой устойчивостью предприятия необходимо постоянно анализировать и контролировать факторы, влияющие на безубыточность объема продаж и зону безопасности. Это позволяет своевременно принимать меры по оптимизации затрат, ценообразованию и управлению объемом продаж для обеспечения прибыльности и финансовой стабильности компании.

На современном этапе развития экономики традиционный CVP-анализ дополняется более сложными моделями, которые учитывают инфляционные процессы, стоимость денег, структуру производства и т. д.

В 2026 г. особое внимание уделяется интеграции налоговых параметров в расчет порога рентабельности. Также актуализируется вопрос учета экологических сборов, затрат на цифровизации, которые зачастую носят постоянный характер, вследствие чего точка безубыточности смещается в сторону больших объемов производства. При этом благодаря цифровизации появилась возможность мгновенно наглядно оценивать последствия изменений.

Таким образом, определение безубыточного объема продаж и зоны безопасности является не просто расчетной операцией, а комплексным аналитическим процессом, который позволяет оценить финансовое благополучие любой коммерческой организации. Теоретическая значимость данных показателей заключается в их способности наглядно показывать рыночные зависимости.

Библиографический список

1. Котельникова Н. В. Расчет точки безубыточности с учетом минимального размера экономической прибыли // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2022. — № 9 (91). — С. 107–110.
2. Наумов А. Ф., Захарова А. А. Инновационная деятельность предприятия: учебник. — М.: ИНФРА-М, 2023. — 256 с.
3. Нобатова Н. О. Концепция безубыточности в деятельности предприятий // Вестник науки. — 2023. — Т. 3, № 10 (67). — С. 72–76.
4. Смирнова Л. И., Тахумова О. В., Даниленко А. А., Хуторная А. В. Анализ безубыточности деятельности организации // Естественно-гуманитарные исследования. — 2022. — № 42-4. — С. 258–263.

А. В. Слюсаренко

*Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк*

Экономический анализ влияния качества обслуживания на эффективность деятельности торгового предприятия

Аннотация. В статье рассматривается влияние качества обслуживания на эффективность деятельности торгового предприятия в условиях усиления конкуренции и роста значимости клиентоориентированности. Обосновано, что качество обслуживания выступает важным фактором формирования лояльности, увеличения объема продаж и повышения финансовых результатов.

Ключевые слова: качество обслуживания; экономический анализ; эффективность; торговое предприятие.

В современных условиях развития рыночной экономики торговые предприятия функционируют в среде высокой конкуренции и постоянно растущих требований со стороны потребителей. В этих

условиях качество обслуживания становится ключевым фактором повышения эффективности деятельности предприятия.

На практике уровень обслуживания заметно влияет на формирование лояльности, частоту повторных покупок и товарооборот, что, в свою очередь, отражается на финансовых результатах предприятия. Вместе с тем, оценка данного влияния требует применения системного экономического анализа, позволяющего установить взаимосвязь между качественными характеристиками обслуживания и количественными показателями эффективности.

При этом эффективность предприятия понимается как способность достигать своих целей и ожиданий потребителей посредством оптимального соотношения между полученными результатами и затраченными ресурсами [3].

В исследованиях все чаще отмечается, что качество обслуживания является важным фактором формирования потребительских предпочтений выбора торгового предприятия [4]. При этом уровень удовлетворенности клиентов оказывается существенное влияние на повторные покупки и формирование клиентской базы [2].

Если говорить о системе оценки, то чаще всего выделяют две группы показателей. Так, к количественным относятся скорость обслуживания, время ожидания и количество клиентов, а к качественным — уровень удовлетворенности клиентов и индекс лояльности. Стоит отметить, что именно комплексный подход к оценке позволит выявить резервы повышения эффективности деятельности предприятия [1].

Стоит отметить, что в условиях цифровизации возрастает роль информационных технологий в оценке качества обслуживания [5]. Например, использование CRM-систем и цифровых аналитических инструментов позволяет получать более оперативную оценку уровня обслуживания, чем традиционные методы.

Кроме того, эконометрические методы анализа позволяют не только описывать, но и количественно оценивать зависимость между качеством обслуживания и результатами деятельности предприятия. На этой основе можно также прогнозировать эффект от мероприятий по его повышению [6].

Таким образом, качество обслуживания является значимым фактором повышения эффективности торгового предприятия и должно рассматриваться в системе экономического анализа. Это обу-

словлено тем, что оно оказывает существенное влияние на поведение потребителей и формирование их лояльности, а также то, что экономический анализ позволяет установить взаимосвязь между качеством обслуживания и финансовыми результатами деятельности предприятия. Это, в свою очередь, позволяет связать эти изменения с финансовыми результатами и более обоснованно принимать управленческие решения.

Библиографический список

1. Гутникова О. Н. Структура методологии оценки качества торговых услуг, рекомендованная для предприятий торговой сферы // Сервис в России и за рубежом. — 2024. — Т. 18, № 2 (111). — С. 227–238.

2. Жукова Е. Е. Удовлетворенность клиентов: методы и показатели оценки качества обслуживания // Экономика образования. — 2021. — № 4 (125). — С. 60–69.

3. Кравченко Е. С., Михайленко Т. С. Эффективность деятельности предприятия: теоретический аспект // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. — 2022. — № 10 (64). — С. 62–63.

4. Петрухина Е. В., Дудина Е. В., Соколова Н. Н. Реализация систем массового обслуживания на предприятиях сетевого ритейла // Форпост науки. — 2024. — Т. 18, № 2. — С. 36–43.

5. Слюсаренко А. В. Инновационные технологии в расширении комплекса торговых услуг // Современная экономика: проблемы и решения. — 2024. — № 11 (179). — С. 58–73.

6. Яроменко Н. Н., Трофимов Р. А., Воронов А. А., Ченцов Д. А. Эконометрический анализ розничной торговли в России // Естественно-гуманитарные исследования. — 2024. — № 3 (53). — С. 414–417.

СЕКЦИЯ 3

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
И ЦИФРОВИЗАЦИЯ УЧЕТНЫХ ДАННЫХ**

А. Л. Анисимов

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

**Цифровой аудит как неотъемлемая часть
традиционной аудиторской деятельности
в современной экономике**

Аннотация. В статье рассмотрены концептуальные направления совершенствования цифрового аудита как неотъемлемой части аудиторской деятельности в условиях современной экономики. С позиции системно-целостного подхода к познанию явлений дополнена система стандартных целей, методов и инструментов цифрового аудита. Сделан вывод о необходимости дополнения традиционного аудита его цифровым аналогом в условиях современной экономической деятельности.

Ключевые слова: цифровой аудит; аудиторская деятельность; цифровая экономика; цифровые технологии; система.

Современная экономика, все в большей степени использующая цифровые технологии, постепенно трансформируется из традиционной в цифровую. Аналогичная ситуация наблюдается и с традиционной аудиторской деятельностью, в результате чего традиционный аудит трансформируется в цифровой [1]. Таким образом, цифровой аудит мы можем рассматривать в качестве неотъемлемой части традиционной аудиторской деятельности. В связи с тем, что автор в своих научных исследованиях использует системно-целостный подход к познанию явлений, независимо от области знаний (экономики, управления, права или иной сферы) или вида деятельности (экономической, управленческой, финансовой или иной деятельности), возникает объективная необходимость определенного уточнения, в рамках данной статьи обычно используемого понятийного аппарата.

Так, под цифровым аудитом будем понимать деятельность, связанную не только с проверкой и контролем применяемых в аудируемой организации информационных технологий и информационных

систем, но и обработкой полученных данных, их анализом и соответствующей интерпретацией, осуществляемыми в режиме онлайн.

Дальнейшая логика исследования в контексте системно-целостного подхода подводит нас к выводу о необходимости не только интерпретации полученных результатов на момент окончания непосредственно аудита, но и обязательное наличие хотя бы предварительных элементов, связанных с прогнозированием возможных будущих ситуаций. Конечно, такой подход к понятию «цифровой аудит» несколько выходит за привычные рамки, однако постоянное совершенствование информационных технологий, применение в самых различных сферах общественной жизни искусственного интеллекта объективно влечет за собой также и возможность прогнозирования в процессе проведения цифрового аудита [4]. В пользу данного тезиса свидетельствуют такие преимущества цифрового аудита, как, например, возможность адаптации цифрового аудита под запросы конкретного бизнеса, возможность использования специальных (специализированных) программ, возможность масштабирования цифрового аудита от локального до международного уровня.

Более того, в пользу данного тезиса свидетельствует одна из целей цифрового аудита (одна из множества системы целей), связанная не только с оценкой эффективности деятельности организации (можно рассматривать, например, как цель № 1) и с оценкой соответствия действующим стандартам и нормативам (можно рассматривать, например, как цель № 2), но и с выявлением потенциальных проблем (можно рассматривать, например, как цель № 3), а также имеющихся возможностей для улучшения сложившейся ситуации (можно рассматривать, например, как цель № 4) и прочих (связанных, например, с оценкой количественных или качественных параметров), в том числе возможной будущей ситуации (можно рассматривать, например, как цель № N).

Следует отметить, что применяемые в сфере цифрового аудита методы не противоречат методам традиционного аудита, но дополняют и определенным образом конкретизируют их [2]. Так, метод аналитики больших данных постепенно уступает место (дополняется) методу сплошного анализа, что позволяет повысить вероятность выявления различного рода отклонений, аномальных ситуаций и схем в сфере, например, финансового мошенничества. С помощью применения искусственного интеллекта появляется возмож-

ность уже без участия непосредственно самого человека анализировать значительные по масштабу объемы данных и выявлять (или не выявлять) те или иные отклонения, имеющие положительный или отрицательный характер, либо укладываемые или не укладываемые, например, в заданный интервал или пороговые значения. Исходя из вышеизложенного, автор делает вывод о необходимости дополнения традиционного аудита его цифровым аналогом в условиях современной экономической деятельности [3]. Речь не идет о полной замене традиционного аудита цифровым, так как человеческий фактор, по нашему мнению, продолжает оставаться определяющим в любой системе управления. Тем не менее постепенное смещение акцентов в пользу цифрового аудита является объективным явлением в соответствии с реалиями цифровой экономики [5].

Библиографический список

1. *Аблязова С. А.* Современные тренды цифровизации аудита // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. — 2024. — № 4 (86). — С. 33–38.
2. *Архипова Т. О.* Особенности ведения цифрового аудита и цифрового контроллинга // Молодой ученый. — 2021. — №23 (365). — С. 367–368.
3. *Афанасьева О. Н., Мухина Н. В.* Влияние цифровизации на процесс внутреннего аудита // Финансы и учетная политика. — 2024. — №3 (34). — С. 18–25.
4. *Беляева М. В.* Технологии цифрового аудита и цифрового контроллинга как стратегический инструмент совершенствования системы управления крупными промышленными предприятиями // Экономика и социум: современные модели развития. — 2018. — Т. 8, № 1. — С. 52–67.
5. *Кривоногова Л. В., Сиднева А. С.* Трансформация аудита в условиях цифровизации // Социосфера. — 2021. — № 2. — С. 19–21.

Обзор справочно-правовых систем в бухгалтерском учете

Аннотация. Статья посвящена обзору справочно-правовых систем, которые используются в бухгалтерском учете. Рассматриваются их основные возможности: отслеживание изменений в законодательстве; поиск нормативных документов; получение пояснений Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы.

Ключевые слова: справочно-правовые системы; бухгалтерский учет; КонсультантПлюс; Гарант.

Справочно-правовые системы (СПС) — класс информационно-правовых баз данных, направленных на информационное сопровождение работы юристов, бухгалтеров и специалистов смежных профессий¹. СПС содержат в себе нормативно-правовые акты, судебную документацию и практику, комментарии к статьям и документам, профессиональные юридические журналы и иную профессиональную литературу. Они также обеспечивают некоторый уровень связности этих элементов через механизмы перекрестных ссылок, истории версий и поиска.

Справочно-правовые системы обладают очень большим функционалом в области поиска, классификации и анализа документов, необходимых для работы бухгалтеров, юристов и остальных специалистов.

Причина популярности СПС связана с тем, что это очень удобный инструмент для работы с документами и разной правовой информацией.

В Российской Федерации широкое распространение получили две основные справочно-правовые системы: «КонсультантПлюс» и «Гарант». Рассмотрим особенности каждой из систем.

«КонсультантПлюс» построена на самых актуальных и профессиональных технологиях создания софта. В 1997 г. компания открыла свой сервер для всех пользователей интернета, а ровно через

¹ *Справочно-правовые системы в бухгалтерском учете: учеб. пособие / Н. В. Шарапова, О. В. Мустафина, А. Ю. Попов и др. — Екатеринбург: УргЭУ, 2024. — 138 с.*

три года — в 2000 г. — сделала на нем бесплатной базу «Копии правовых актов: Российская Федерация».

Достоверность сведений в базах «КонсультантПлюс» обеспечена прямыми договорами с официальными источниками. Сами создатели называют простой механизм поиска одним из главных достоинств системы. Вся совокупность документов при этом представляет собой единый четко структурированный информационный блок.

При изучении документа у юристов, бухгалтеров и иных специалистов часто возникает потребность во вспомогательной информации, связанная с изучаемой ими документацией (официальные комментарии). Система «КонсультантПлюс» создана для быстрого и качественного предоставления правовой информации юристам, бухгалтерам и всем, кто в своей деятельности работает с нормативно-правовыми документами.

Система предлагает два варианта поиска документов. Первый — локальный, ограниченный конкретным разделом или массивом информации. Второй — сквозной, позволяющий искать данные одновременно во всем объеме СПС. Такое свойство СПС «КонсультантПлюс» значительно снижает количество затраченного времени на поиск того или иного правового акта.

Также «КонсультантПлюс» позволяет поставить любой документ, закон или статью на «Контроль». Это означает, что система будет уведомлять пользователя о любых внесенных в данный документ, статью или закон изменениях.

Перейдем к раскрытию особенностей СПС «Гарант». Разработка будущей СПС «Гарант» началась в июне 1990 г. силами четырех выпускников МГУ. В декабре продукт уже продавался. Год спустя компания вышла в регионы с первыми представительствами. 1999 г. стал технологическим прорывом: «Гарант» запатентовал способы хранения, поиска и обработки данных, а также механизмы поиска документов по ситуации и поиска версии документа.

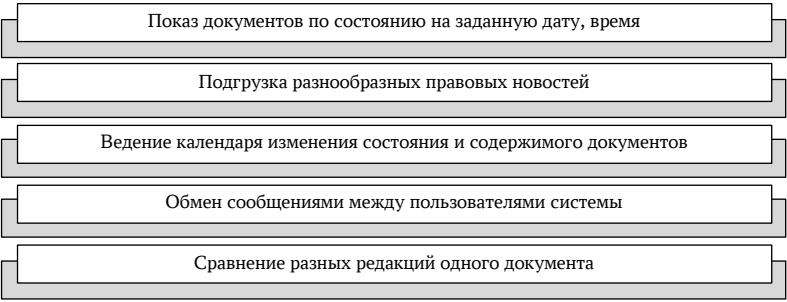
Серьезных альтернатив у СПС «КонсультантПлюс» в России почти нет, а СПС «Гарант» — главный из немногих конкурентов. Эта СПС охватывает все правовое поле страны: от вступивших в силу кодексов до еще не одобренных законов и документов, потерявших силу. Суммарно банк насчитывает более 170 млн записей.

Информационная база «Гаранта» — это исключительно проверенные данные. Источником любых нормативных актов, законов и документов выступают только официальные органы, с которыми

компания заключила прямые договоры о сотрудничестве. Все документы, законы и другие нормативные акты поступают только из официальных источников на базе прямых договоров об информационном сотрудничестве.

Информационный массив СПС «Гарант» разбит на блоки по сходным темам. Ежемесячно база увеличивается на 48 тыс. документов (12 тыс. еженедельно). Библиотека системы закрывает любые профессиональные потребности юриста или бухгалтера: здесь собраны и действующие акты, и проекты, и утратившие силу редакции, а также судебные решения, формы, международные соглашения и документы органов власти.

Система поддерживает разные функции (см. рисунок).



Функции СПС «Гарант»

Далее проведем сравнение рассматриваемых СПС по выбранным нами критериям (см. таблицу).

Сравнение СПС «КонсультантПлюс» и «Гарант» по различным критериям

Критерий	СПС «КонсультантПлюс»	СПС «Гарант»
Периодичность обновлений	Ежедневно	Еженедельно
Объем базы	300 млн документов	4 млн документов
Флагманские инструменты	«Путеводители», «Конструктор учетной политики»	«Энциклопедия спорных ситуаций», «Машина времени»
Поиск и удобство работы	«Умный поиск»	Поиск по ситуации
Формы документов и отчетности	Все действующие формы	Основные формы

С помощью справочных правовых систем юристы и бухгалтеры не только быстрее находят нормативные акты, но и получают их разъяснение, знакомятся с научными работами, анализируют судебную практику и готовят проекты договоров. Фактически весь цикл профессиональной деятельности — от поиска информации до финального оформления документа — с применением СПС идет оперативнее и дает лучший результат.

В. Р. Галеева

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Учетно-аналитическое обеспечение дебиторской и кредиторской задолженностей в условиях цифровой экономики

Аннотация. Цифровая экономика предъявляет новые требования к учету расчетов с контрагентами, поэтому оперативность, точность и прозрачность становятся критически важными. Традиционные методы, как показывает практика, уже не справляются с этими вызовами. В связи с этим в статье рассматриваются направления автоматизации учета дебиторской и кредиторской задолженности, а также анализируются возможности VI-систем, искусственного интеллекта и API-интеграций для повышения качества управления задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность; кредиторская задолженность; цифровизация; автоматизация; искусственный интеллект; электронный документооборот.

Под дебиторской задолженностью в рамках данного исследования понимается совокупность имущественных требований организации к своим контрагентам, возникших в результате поставки товаров, выполнения работ или оказания услуг. Кредиторская задолженность представляет собой величину обязательств организации перед третьими лицами — поставщиками, подрядчиками, бюджетом и внебюджетными фондами, которые подлежат погашению в установленные сроки. Необходимо отметить, что именно соотношение этих двух видов задолженности определяет текущую платежеспособность и финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта.

Как отмечают Ю. И. Серова, А. А. Ханова, Т. Г. Гурская, анализ системных взаимосвязей и выявление закономерностей между ха-

рактиками контрагента и суммой его задолженности возможны на основе данных учетной системы с применением современных инструментов анализа данных¹.

Анализ современных практик позволяет выделить три вектора трансформации учета расчетов.

Во-первых, наблюдается передача рутинных операций по вводу данных в ведение программных алгоритмов на этапе «считывания» реквизитов первичных документов.

Во-вторых, если ранее бухгалтер сверял оплату по выписке банка вручную, то сегодня API-интерфейсы позволяют автоматически сопоставлять заказ-накладную и платеж за секунды.

В-третьих, при традиционной системе аналитик формировал реестр старения дебиторской задолженности раз в месяц вручную, а сейчас облачные учетные системы в режиме реального времени автоматически сегментируют долги по срокам возникновения, выделяют проблемные позиции и даже инициируют отправку напоминаний контрагентам без участия человека.

Как показывает опыт внедрений, облачные решения позволяют сотрудникам работать с учетными данными из любой точки, где есть интернет. Особое значение приобретает интеграция учетной системы с банковскими сервисами через API, что позволяет автоматически сверять поступления и списания, а также формировать актуальную информацию о состоянии расчетов в любой момент времени².

Цифровые технологии меняют аналитическое обеспечение управления задолженностью. Панели мониторинга позволяют в реальном времени отслеживать ключевые показатели состояния задолженности: долю просроченной задолженности, средний период оборота, концентрацию задолженности по отдельным контрагентам. Системы бизнес-аналитики (BI-системы) обеспечивают многомерный анализ данных, выявление трендов и изменений. Наиболее пер-

¹ Серова Ю. И., Ханова А. А., Гурская Т. Г. Модели и алгоритм анализа реестра должников энергосбытовой компании на основе low-code платформы Loginom // Известия Юго-Западного Государственного Университета. — 2025. — Т. 29, № 1. — С. 79–95.

² Цифровая трансформация учета расчетов: практические кейсы автоматизации дебиторской и кредиторской задолженности // Блог компании Epsilon Metrics. — 2026. — 17 марта. — URL: <https://blogs.epsilonmetrics.ru/ii-v-1s-dlya-buhgalterii-i-kaznachejstva/> (дата обращения: 18.02.2026).

спективным направлением является использование искусственного интеллекта и машинного обучения для прогнозирования вероятности просрочки платежа, сегментации дебиторов по степени риска и автоматической классификации задолженности по срокам возникновения. По мнению автора, эти инструменты позволяют перейти к проактивному управлению, когда риски выявляются и нейтрализуются на ранних стадиях.

Система показателей анализа задолженности в условиях цифровизации также претерпевает изменения. Вместе с традиционными коэффициентами оборачиваемости, доли просроченной задолженности и доли сомнительных долгов появляются новые показатели: индекс платежной дисциплины контрагента, скоринговая оценка дебитора на основе анализа больших данных, тепловая карта концентрации задолженности, прогнозный коэффициент покрытия денежных разрывов.

Как показывает проведенный анализ, контрольные процедуры в отношении задолженности также получают тенденции к развитию за счет цифровизации. Контроль сроков оплаты автоматизируется с помощью систем напоминаний при возникновении просрочки, что позволяет своевременно реагировать на отклонения и минимизировать риски образования безнадежной задолженности.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что цифровизация учетно-аналитического обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности является объективной необходимостью, обусловленной требованиями к скорости, точности и качеству управленческой информации. Внедрение современных цифровых инструментов позволяет повысить оперативность и точность учета расчетов с контрагентами, снизить трудоемкость обработки первичных документов и формирования отчетности, обеспечить режим реального времени для мониторинга состояния задолженности, повысить качество аналитики и прогнозирования денежных потоков, а также снизить риски возникновения просроченной и безнадежной задолженности.

Научный руководитель: **О. И. Дудина**,
кандидат экономических наук, доцент

О. С. Горбунова

*Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург,
Уральский государственный аграрный университет, г. Екатеринбург;*

С. И. Павлова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Учетно-аналитическое обеспечение управления трудовыми ресурсами коммерческого банка

Аннотация. В статье представлены результаты исследования учетно-аналитического обеспечения крупного коммерческого банка, а также рассмотрены особенности обеспеченности и использования персонала в кредитной организации. Предложены общие рекомендации, направленные на повышение качественных параметров использования кадрового потенциала.

Ключевые слова: трудовые ресурсы; кредитная организация; обеспеченность кадрами; кадровый потенциал; использование персонала; учет показателей по труду и заработной плате.

В современном мире эффективность функционирования кредитных организаций во многом зависит от трудовых ресурсов, прежде всего от кадрового потенциала. С учетом активной цифровизации в банковском секторе учетно-аналитическое обеспечение управления трудовыми ресурсами выходит за рамки традиционных функций учета и расчета заработной платы, возникает потребность в интеграции данных о сотрудниках в единую аналитическую среду. Развитие аналитических методик в управлении трудовыми ресурсами позволяет переходить от операционного учета к стратегическому анализу и планированию на перспективу учетом возможных изменений факторов внешней и внутренней среды.

Исследование было проведено по материалам кредитной организации за 2023–2025 гг. В процессе анализа были изучены локальные акты по управлению персоналом, отчетность отдела кадров за аналогичный период и финансовая отчетность.

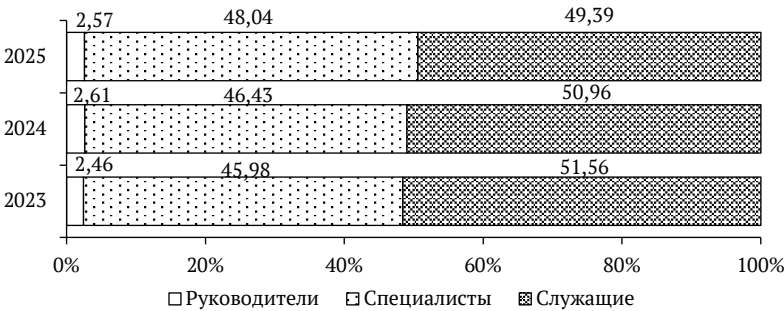
ПАО «ВТБ» является универсальным банком, осуществляющим деятельность как в корпоративном сегменте, так и в розничном. Особенность функционирования ПАО «ВТБ» — это широкая филиальная сеть по всей России, что формирует определенные особенности в управлении кадрами, прежде всего необходимость универсальных регламентов в сфере управления персоналом и достаточно

простых и понятных индикаторов оценки эффективности. Дополнительная нагрузка на систему управления кадрами возникает за счет процесса присоединения АО «Почта Банк», необходимость адаптации кадров, коррекции кадровых регламентов и перестроения основных бизнес-процессов.

Документационное обеспечение учета и управления трудовыми ресурсами хозяйствующего субъекта ПАО «ВТБ» основано на общих нормах законодательства РФ. Учет показателей по труду и заработной плате осуществляется на основе Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях¹, Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций².

Так, в кредитных организациях применяется свой план счетов, отличный от коммерческих организаций. Основное отличие заключается в разделении выплат персоналу на две категории: краткосрочные (в пределах года) и долгосрочные (за пределами календарного года). Данная особенность обусловлена особенностью отнесения расходов и доходов кредитной организации.

Структура персонала представлена на рисунке.



Структура персонала ПАО «ВТБ» за 2023–2025 гг., чел.

¹ Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях: положение Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П.

² О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: положение Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П.

Происходит значительное увеличение численности персонала. Так, к 2025 г. увеличение составило 3 352 чел., или 15,10 %, увеличение численности связано с присоединением ПАО «Почта Банк», в целом же анализируемая организация осуществляет процессы, направленные на оптимизацию численности кадров за счет внедрения современных технологий, в том числе искусственного интеллекта. В структуре персонала преобладают женщины. Так, за 2025 г. данный показатель составляет 64,75 %, что в целом отражает специфику деятельности кредитной организации. Анализ персонала по возрасту показал следующее: увеличение возрастной категории от 18 до 23 лет на 289 чел. к 2024 г. и на 1 160 чел. к концу 2025 г., общая доля лиц от 18 до 23 лет в структуре персонала составляет 17,57 % на конец 2025 г. ПАО «ВТБ» активно принимает молодежь на первое место работы. Трудовая деятельность лиц 18–23 лет характеризуется высокой мотивацией к профессиональному развитию и поиску возможностей для практического применения знаний, но при этом сопровождаются ограниченным опытом. Так, ПАО «ВТБ», реализуя закрытую кадровую политику и активно привлекая молодежь, максимально эффективно использует кадровый потенциал. Важной тенденцией становится гибкость трудовых форм: удаленная работа, гибкий график, фриланс и проектная занятость, которые позволяют молодым людям сочетать учебу с трудовой деятельностью, что необходимо учитывать в процессе кадрового планирования. При этом наибольшее количество сотрудников представлено возрастной категорией от 31 до 40 лет, т. е. это наиболее лояльные сотрудники, связавшие свою профессиональную деятельность с финансовой сферой, за 2025 г. удельный вес составил 61,21 %.

В ПАО «ВТБ» установлена простая повременная система оплаты труда. Заработная плата зависит от фактически отработанного времени. В состав заработной платы включаются: должностной оклад; выплаты за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных (например, за работу в ночное время, в выходные и нерабочие праздничные дни, при совмещении профессий, сверхурочной работе и др.); выплаты, предусмотренные работникам за работу со сведениями, составляющими государственную тайну; надбавки стимулирующего характера (персональные и за разъездной характер работы); выплаты поощрительного характера. Таким образом, можно сказать, что система оплаты труда в кредитной организации не является про-

зрачной, так как в положении об оплате труда и премировании не представлены критерии необходимые для достижения показателей в трудовой деятельности, т. е. система премирования является субъективной, что в целом отрицательно сказывается на общей системе мотивации.

В таблице представлены результаты проведенного исследования SWOT-анализа учетно-аналитического обеспечения управления трудовыми ресурсами ПАО «ВТБ».

SWOT-анализ учетно-аналитического обеспечения управления трудовыми ресурсами ПАО «ВТБ»

Сильные стороны	Возможности
Устойчивые источники данных по кадрам и возможность их интеграции. Наличие процедур сбора, анализа и визуализации KPI по кадрам. Аналитика выручки и затрат на персонал в связке с бизнес-целями банка. Использование продвинутой аналитики: прогнозирование спроса на кадры, планирование замещаемости, анализ дефицита компетенций, сценарное моделирование	Усиление контроля за квалификациями персонала через автоматизированные отчеты и мониторинг соответствия требованиям. Расширение прогностической аналитики. Анализ эффективности цифровых каналов, агрессивное управление талантами в финтехе, кибербезопасности, аналитике риск-менеджмента с точки зрения человеческих факторов. Автоматизация рутинной отчетности, своевременное выявление аномалий в данных по персоналу, ускорение процесса найма и адаптации
Слабые стороны	Угрозы
Низкая зрелость продвинутой аналитики. Слабая координация между бизнес-и ИТ-частями, нехватка единого стратегического плана по данным сотрудников. Ограниченная вовлеченность руководителей линейного звена в использование HR-аналитики	Утечки данных, несоответствие требованиям защиты персональных данных, регуляторные штрафы. Дефицит квалифицированных кадров в банковской отрасли, конкуренция за таланты, миграция в ИТ и финтех. Спротивление изменениям, нехватка аналитического мышления у руководителей и сотрудников, ограниченная роль аналитиков в принятии решений

В процессе исследования учетно-аналитического обеспечения деятельности ПАО «ВТБ» позволил выявить следующие недостатки: условно низкий порог «старения» кадров — происходит выбытие сотрудников старшего трудового возраста, что снижает общую эффек-

тивность использования кадров, а также противоречит трудовому законодательству; упрощенная система мотивации — сотрудники могут претендовать на индивидуальную надбавку к окладу, но критериев и механизмов нет в положении о премировании, что минимизирует прозрачность системы мотивации.

Таким образом, для кредитной организации трудовые ресурсы являются основным видом ресурсов, так как основная деятельность предполагает оказание услуг, что без персонала невозможно. На рынке труда на сегодняшний день происходит смещение в сторону рынка соискателя, т. е. количество предложений вакансий выше, чем общий объем ищущих работу (с необходимым уровнем образования и профессиональными навыками). В связи с этим происходит увеличение затрат на подбор кадров, а также увеличивается и время закрытия вакансии. Также можно говорить и о несоответствии полученных знаний в процессе получения профессионального обучения требованиям ПАО «ВТБ», что дополнительно увеличивает затраты на обучение и развития кадров. Еще одной специфической особенностью труда в сфере финансов является средний возраст сотрудников, который не превышает 40 лет, далее происходит выбытие сотрудника и кардинальная смена деятельности, прежде всего за счет негласных возрастных ограничений в банковском секторе. В качестве рекомендаций было предложено разработать программу удержания сотрудников старше 40 лет (привлечение на должность ментора, предложение гибкого графика, адаптация рабочего места под потребности здоровья). Данное мероприятие направлено на формирование преемственности поколений в ПАО «ВТБ», а также на снижение затрат в подсистеме на обучение и развитие кадров. Так планируется снизить данные расходы на 266,8 тыс. р. в годовом выражении в расчете на одно структурное подразделение.

О. А. Грицова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Подход к финансированию образовательных программ на основе данных стратегического управленческого учета в условиях цифровой трансформации университета

Аннотация. В статье рассмотрены возможности использования данных стратегического управленческого учета при принятии решений о финансировании образовательных программ, реализуемых в вузе. Предложенный подход предполагает, что финансирование образовательной деятельности следует осуществлять с учетом стратегических целей вуза, требований заинтересованных сторон, внешней среды.

Ключевые слова: управленческий учет; университет; ресурсное обеспечение; образовательная программа.

Современные университеты зачастую сталкиваются с проблемой ограниченного финансирования, что негативно сказывается на состоянии материально-технической базы, приводит к кадровому дефициту и т. п. Как следствие, условия реализации образовательных программ не соответствуют требованиям современного производства, что напрямую влияет на качество подготовки кадров. В таких условиях особую актуальность приобретают вопросы разработки эффективных механизмов распределения ресурсов для реализации образовательных программ с учетом стратегических целей, требований заинтересованных сторон, факторов внешней среды. При этом следует значительное внимание уделять учетно-аналитическому обеспечению управленческих решений по финансированию образовательной деятельности, поскольку без надежной информационной поддержки появляется риск неэффективного расходования ресурсов, а также упущенных возможностей развития.

Актуальность темы усиливается в контексте цифровой трансформации, поскольку использование современных корпоративных систем в процессе управления современными университетами позволяет накапливать большие объемы данных стратегического управленческого учета, анализировать их и создавать эффективные модели финансирования образовательных программ.

Предлагаемый в работе подход основан на применении данных стратегического управленческого учета для определения приоритетов финансирования реализуемых вузом образовательных программ. Под стратегическим управленческим учетом понимают систему сбора, регистрации и анализа информации, необходимой для принятия управленческих решений. Такая информация включает сведения о факторах как внутренней, так и внешней среды, влияющих на эффективность деятельности образовательной организации. Стратегический управленческий учет ориентирован на долгосрочные цели и позволяет анализировать затраты и результаты образовательной деятельности в разрезе реализуемых программ [2].

Преимущество применения стратегического управленческого учета для распределения ресурсов заключается в переходе от традиционного управления затратами к управлению результатами, что дает возможность распределять ограниченные ресурсы между образовательными программами с учетом их востребованности на рынке образовательных услуг. Традиционные же способы финансирования зачастую основаны на применении нормативных методов, не учитывающих меняющиеся условия функционирования вузов во внешней среде, а также запросы работодателей и других заинтересованных лиц [1].

В результате исследования авторами разработана модель финансирования образовательных программ на основе данных стратегического управленческого учета. Концептуальной основой модели является переход от управления затратами к управлению результатами.

Основными принципами данной модели являются: стратегическая ориентация, предполагающая согласование финансирования образовательных программ с долгосрочными целями университета; прозрачность данных, означающая создание единой информационной базы для стратегического управленческого учета и анализа данных; гибкость, т. е. возможность адаптации рассматриваемой модели к изменениям внешней среды; автоматизация учетно-аналитической системы, предполагающая использование цифровых решений для формирования информационной основы принятия решений по распределению ресурсов между образовательными программами.

Реализация предлагаемой модели позволяет:

- 1) определять значимость реализуемых программ по таким критериям, как стратегическая значимость, спрос абитуриентов, вос-

требованность выпускников на рынке труда, удовлетворенность работодателей и т. п.;

2) рассчитывать себестоимость, рентабельность, безубыточность реализации отдельных программ;

3) распределять ресурсы между реализуемыми образовательными программами с учетом рассмотренных критериев и показателей.

В заключение отметим, что предлагаемый в работе подход к финансированию образовательных программ на основе данных стратегического управленческого учета способствует формированию устойчивой финансовой модели развития университета, позволяет перейти к гибкому и прозрачному финансированию реализуемых программ, что особенно актуально в условиях быстроменяющейся внешней среды.

Библиографический список

1. Грицова О. А. Тиссен Е. В. Обоснование подхода к финансированию образовательных программ вуза // Финансовая экономика. — 2023. — № 12. — С. 117–119.

2. Тиссен Е. В., Грицова О. А., Мустафина О. В. Учетно-аналитическое обеспечение оценки качества образования // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. — 2024. — № 12. — С. 130–132.

Проблемы организации внутреннего аудита в государственных учреждениях

Аннотация. В государственном секторе организация внутреннего аудита сталкивается с системными проблемами, включая конфликт интересов, дефицит квалифицированных кадров, формализм проверок и невыполнение рекомендаций. Для повышения эффективности необходимы регламентация, внедрение информационных систем и риск-ориентированный подход.

Ключевые слова: внутренний финансовый аудит; государственные учреждения; бюджетный сектор; типичные и значимые нарушения; проблемы; контроль.

В государственном секторе на современном этапе развития организация внутреннего аудита приобретает особую значимость ввиду необходимости обеспечения прозрачности и эффективности использования бюджетных средств, особенно в условиях постоянного совершенствования нормативной базы и международных стандартов. Вместе с тем потенциал внутреннего аудита как инструмента управления и контроля в государственных учреждениях еще не раскрыт в полной мере, что обуславливает необходимость исследования его текущего состояния, проблем функционирования и направлений развития.

Подтверждением этому служит тот факт, что на основании информационного письма от 4 июля 2025 г. № МН-22/1813-ЕГ Министерства науки и образования Российской Федерации «О наиболее типичных и значимых нарушениях» проведенные проверки деятельности подведомственных организаций выявили типичные и значимые нарушения за 2024 г. К характерным нарушениям относятся не размещение или несвоевременное размещение планов финансово-хозяйственной деятельности или изменений к ним на официальном сайте для размещения информации об учреждениях¹, нецелевое использование средств субсидий, несвоевременное внесение изменений в план финансово-хозяйственной деятельности, ошибки в бух-

¹ Официальный сайт для размещения информации об учреждениях. — URL: <https://bus.gov.ru/> (дата обращения: 02.02.2026).

галтерском учете, отсутствие единого штатного расписания, нарушения процедур государственных закупок, отсутствие инвентаризации при передаче имущества по договорам аренды и безвозмездного пользования, а также недостаточный внутренний контроль.

Таким образом, анализ выявленных нарушений позволяет говорить о наличии системных проблем в организации внутреннего контроля и аудита в государственных учреждениях, что, в свою очередь, указывает на необходимость научной проработки проблемы проведения внутреннего аудита получателями бюджетных средств, выявления его особенностей и разработки рекомендаций по его совершенствованию [1].

Для детального рассмотрения проблем организации внутреннего аудита, следует выделить ряд ключевых препятствий. Основным барьером для эффективного функционирования системы внутреннего контроля выступает конфликт интересов, при котором информация о выявленных нарушениях, будучи направленной руководству учреждения, может быть им сознательно скрыта, что нередко обусловлено неправильной позицией руководства, воспринимающего внутренний аудит не как инструмент улучшения рабочих процессов, а как механизм наказания сотрудников, создавая тем самым в коллективе атмосферу страха и побуждая к сокрытию выявленных несоответствий. Кроме того, одной из наиболее существенных проблем на сегодняшний день является дефицит специалистов, обладающих необходимыми компетенциями в области бюджетного учета, аудита и законодательства государственного сектора, что во многом объясняется сложностью бюджетного законодательства, невысокой заработной платой в государственном учреждении по сравнению с коммерческими организациями, значительной бюрократической нагрузкой, недостатком программ повышения квалификации, а также слабой связью между вузами и практикой в государственных учреждениях.

Не менее важной проблемой является формальное проведение аудита, при котором аудиторы, концентрируясь на проверке соответствия инструкциям, а не на оценке реальных рисков и причин нарушений, демонстрируют отсутствие риск-ориентированного мышления, что также усугубляется ограниченным временем, выделяемым на проведение внутреннего аудита.

Существенной проблемой также выступает невыполнение рекомендаций аудиторов в государственных учреждениях, обусловлен-

ное отсутствием действенных механизмов контроля и ответственности, в частности, отсутствием четкого регламента, внутренних документов, закрепляющих порядок исполнения рекомендаций и сроки их реализации, системного мониторинга выполнения рекомендаций, а также мер ответственности за их неисполнение.

Хотя Министерство финансов Российской Федерации и Счетная палата Российской Федерации предлагают методические рекомендации и стандарты, профессиональные ассоциации осуществляют обучение и выдачу сертификатов, а научные исследователи и эксперты предоставляют аналитические доклады, сами учреждения проявляют инициативу по совершенствованию¹.

Тем не менее организация внутреннего аудита в государственных учреждениях продолжает сталкиваться с комплексом проблем — от кадровых и методологических до институциональных. Для их решения необходимо разработать и утвердить регламент, определяющий порядок трансформации выводов проведения внутреннего аудита в управленческие решения, а для постоянного совершенствования организации — внедрить информационные системы, обеспечивающие сбор, анализ и отслеживание реализации рекомендаций аудитора.

Как отмечают И. Д. Демина и Т. И. Кришталева, исследования в данной области направлены на оптимизацию процедур внутреннего аудита, выявление рисков искажения бухгалтерской (финансовой отчетности) и повышение достоверности ведения бухгалтерского учета [2]. Постепенная реализация предложенных мер позволит повысить эффективность внутреннего аудита, обеспечить целевое использование бюджетных средств и укрепить финансовую дисциплину в государственном секторе.

Библиографический список

1. *Быковская Ю. В.* Расчеты по принятым обязательствам в государственных муниципальных учреждениях: типичные нарушения и внутренний аудит // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях: сб. науч. тру. Всерос. науч. конф. (Москва, 22 апреля 2022 г.). — М., 2022. — С. 23–27.

¹ О направлении Методических рекомендаций по организации внутреннего финансового аудита: письмо Минфина России от 28 апреля 2023 г. № 02-10-13/40269.

2. Демина И. Д., Кришталева Т. И. Организация внутреннего контроля и финансового аудита в организациях бюджетной сферы // Учет. Анализ. Аудит. — 2023. — Т. 10, № 3. — С. 45–57.

Научный руководитель: **Т. Д. Одиноква**,
доктор экономических наук, доцент

М. И. Кротов

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Особенности формирования затрат в сфере аудиторской деятельности (на примере АО «Юникон»)

Аннотация. Усиливающиеся негативные тенденции развития экономики все больше акцентируют внимание на рациональном использовании ресурсов, в том числе себестоимости продукции и услуг. В статье рассмотрены некоторые особенности формирования затрат в аудиторской сфере и их влияние на эффективное развитие организации через оптимизацию затрат в отрасли.

Ключевые слова: аудиторская деятельность; себестоимость продаж; управленческие расходы; структура затрат; оптимизация затрат.

Конкурентоспособность любой коммерческой деятельности во многом определяется уровнем затрат на производство или предоставляемые услуги. С учетом усиления конкуренции внутри отечественной экономики данные аспекты становятся еще более актуальными, не исключением является и аудиторская отрасль.

При проведении анализа важным аспектом является оценка особенностей формирования затрат в сфере аудиторской деятельности, определение специфики отрасли и динамики изменения статей затрат в период с 2022 по 2024 г., т. е. возможной адаптации аудиторской отрасли после введения внешнеэкономических ограничений.

В научной литературе «понятие „затраты“ часто употребляется в сфере финансов, планировании и оценки деятельности организации, понятие „расходы“ применяется в контексте бухгалтерского и налогового учета. В свою очередь понятие „издержки“ часто употребляется в экономическом анализе и экономической теории» [1, с. 440]. При этом «в качестве объекта затрат необходимо воспри-

нимать результат внутреннего процесса, в ходе которого потребляются ресурсы и, соответственно, возникают затраты» [2, с. 113].

Определение затрат в целом трактуется как «выраженные в денежной форме расходы предприятий на производство, обращение и сбыт товаров или услуг. ...это стоимостная оценка материальных, природных, трудовых, финансовых, информационных и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени» [3, с. 359]. Е. М. Кот и ее коллеги рассматривали важность эффективного управления затратами производства через четыре основных фактора: повышение конкурентоспособности, обеспечение прибыльности, улучшение качества управленческих решений, соответствие законодательным требованиям [3].

Для проведения анализа были изучены статьи затрат, связанные с себестоимостью продаж и управлением в АО «Юникон», что позволило выявить определенные тенденции и особенности формирования затрат в данной организации (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

**Себестоимость продаж предоставляемых услуг аудиторской
компаний за период 2022–2024 гг., тыс. р.¹**

Статьи затрат	2022	2023	2024	Изменение 2024 к 2022	
				абсолютное (±)	относительное, %
Расходы на оплату труда	1 318 853	1 460 114	1 492 388	173 535	113,2
Субподрядные работы	24 938	27 362	4 680	–20 258	18,8
Амортизация права пользования активом	64 082	65 966	64 858	776	101,2
Приобретение лицензий на программное обеспечение	21 537	21 699	17 480	–4 057	81,2
Командировочные расходы	17 434	17 895	18 850	1 416	108,1
Аренда основных средств	13 136	20 617	23 512	10 376	179,0
Прочие	55 027	49 889	59 970	4 943	109,0
Сумма затрат, всего	1 515 007	1 663 542	1 681 738	166 731	111,0
Темп роста затрат, %	108,3	109,8	101,1	—	—

¹ Составлено по: Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности / ФНС России. — URL: <https://bo.nalog.gov.ru/organizations-card/6490979> (дата обращения: 14.03.2026).

Представленные данные таблицы показывают, что за период 2022–2024 гг. себестоимость предоставляемых услуг компанией неуклонно увеличивается. За исследуемый период затраты увеличились на 11 % с 1,515 до 1,682 млрд р., что связано с ростом затрат на оплату труда на 13,2% (на 0,174 млрд р.). Также отмечаются высокие темпы роста затрат на аренду основных средств в 1,8 раза с 13,1 до 23,5 млн р.

Исходя из представленных статей затрат, можно определить некоторую специфику аудиторской деятельности в данных аспектах. Необходимо рассмотреть себестоимости продаж по статьям затрат организации:

- расходы на оплату труда. Расходы, связанные с выплатой заработной платы и премий сотрудникам в соответствии с принятой системой оплаты труда в организации. Данные расходы занимают наибольший удельный вес в формировании затрат на аудиторские услуги от 80–90 %;

- амортизация права пользования активом. Затраты связаны с использованием арендованных активов, в том числе с использованием лизинга (доля затрат составляет примерно 4 %);

- субподрядные работы. Привлечение для выполнения аудиторских работ сторонних организаций. При повышении эффективности развития аудиторской компании, формировании профессиональных компетенций данные расходы снижаются. В исследуемой компании доля в структуре затрат по данному направлению снизилась с 1,65 % до 0,28 %;

- приобретение лицензий на программное обеспечение. Расходы на использование информационных и технологических решений в аудиторской отрасли (доля затрат варьируется от 1 % до 1,5 %);

- командировочные расходы. В структуре затрат данные расходы находятся примерно чуть выше 1 %;

- аренда основных средств. Использование арендованной техники, оборудования и других видов основных средств. По анализируемой организации доля расходов по данному направлению снизилась (после увеличения санкционного воздействия в 2022 г.) с 5,8 % до 1,4 %;

- прочие расходы. Включают расходы с отрицательной курсовой разницей, переуступку прав требований, процентный расход за использование активов, списание дебиторской задолженности, со-

здание резерва по сомнительным долгам, возмещение дефектов по аренде и др. Доля данных затрат в себестоимости составляет от 1,42 % до 3,86 %.

Представленные затраты свидетельствуют, что аудиторская деятельность требует формирование серьезных компетенций у специалистов данной сферы деятельности в области интеллектуального труда.

Важным направлением анализа является исследование затрат компании на управление (табл. 2), поскольку эффективность системы управления во многом определяет результаты деятельности компании.

Т а б л и ц а 2

**Управленческие расходы аудиторской компании
за период 2022–2024 гг., тыс. р.¹**

Статья затрат	2022	2023	2024	Изменение 2024 к 2022	
				абсолютное (±)	относительное, %
Расходы на оплату труда	192 260	180 851	192 712	452	100,2
Услуги аутсорсинговой организации	40 043	39 832	48 229	8 186	120,4
Расходы на добровольное медицинское страхование	12 854	13 447	14 222	1 368	110,6
Прочие	22 375	11 068	10 495	-11 880	46,9
Сумма затрат, всего	267 532	245 198	265 658	-1 874	99,3
Темп роста затрат, %	105,8	91,7	108,3	—	—

Данные табл. 2 показывают, что за период 2022–2024 гг. управленческие расходы организации незначительно снизились на 0,7 %, составив в 2024 г. 265,6 млн р. Основная причина снижения затрат на управление — это оптимизация прочих расходов почти в два раза с 22,4 до 10,5 млн р.

При этом за исследуемый период в общей сумме затрат себестоимость продаж и управленческих расходов, доля управленческих затрат снизилась с 15,0 % до 13,6 %. В управленческих расходах по статьям затрат выявляются следующие тенденции их изменения:

¹ Составлено по: Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности / ФНС России. — URL: <https://bo.nalog.gov.ru/organizations-card/6490979> (дата обращения: 14.03.2026).

расходы на оплату труда. Доля расходов на оплату труда в управлении составляет более 70 %; расходы, связанные с непрофильными видами бизнеса компании (доля затрат в структуре управленческих расходов составляет от 15,0 % до 18,2 %); расходы на добровольное медицинское страхование. В структуре затрат на управление составляют в пределах 5 %; прочие, на 2024 г. доля данных затрат была в пределах 4 %, тогда как в 2022 г. — 8,4 %.

Исходя из представленных аспектов, можно выделить некоторые особенности формирования затрат в аудиторской сфере исследуемого предприятия: высокая доля затрат на оплату труда, что связано с закреплением кадров и улучшением их профессиональных компетенций; выкуп используемых арендованных активов и формирование на балансе собственных основных средств; значительное внимание уделяется внедрению современных технологических решений в отрасли; углубление специализации и увеличение затрат на услуги аутсорсинговых организаций.

Таким образом, отмечается, что после 2022 г. формирование себестоимости в предоставляемые аудиторские услуги существенно изменилось. Аудиторские компании больше стали тратить на профессиональных аудиторов и внедрение современных технологических решений в отрасли. Также важным направлением является процесс оптимизации затрат, а именно увеличение расходов на аутсорсинг и выкуп арендованных основных средств на баланс организации.

Библиографический список

1. Горбунова О. С., Малькова Ю. В., Стахеева Л. М. и др. Понятие и виды затрат, расходов и издержек организации // Право и управление. — 2023. — № 12. — С. 439–444.
2. Жигунова О. А., Ковалев А. С. О классификации затрат // Инновации и инвестиции. — 2019. — № 1. — С. 112–115.
3. Кот Е. М., Пильникова И. Ф., Горбунова О. С. и др. Особенности учета и контроля затрат на производство продукции // Образование и право. — 2026. — № 2. — С. 358–363.

Генезис и перспективы справочно-правовых систем

Аннотация. Статья посвящена вопросам становления и развития справочно-правовых систем как инструмента, который кардинально поменял подход к учетно-аналитической работе. В исследовании определяются ключевые этапы эволюции справочно-правовых технологий на основе зарубежного и отечественного опыта их внедрения: от бельгийской программы Credoc, американской программы Lexis и советских проектов до современных российских справочно-правовых систем «КонсультантПлюс» и «Гарант». Особое внимание уделено влиянию исторического развития и модернизации отечественных систем. Результаты исследования дают комплексное представление о движущих силах и тенденциях развития отрасли. В работе определены перспективы ее роста и предложен комплекс мероприятий по совершенствованию учетно-аналитической практики.

Ключевые слова: справочно-правовая система; КонсультантПлюс; перспективы; история.

В современном мире, где существует множество различных правовых и законодательных актов, которые с течением времени подвергаются изменениям, оперативный доступ к базе данных является очень важным. В основном он необходим для адвокатов, юристов, государственных служащих и бухгалтеров, чья деятельность непосредственно связана с правовой грамотностью и работой с документами. Для решения этой задачи человечество создало справочно-правовые системы — специализированные программы, которые являются электронными базами данных различных правовых, юридических и законодательных документов. Чаще всего они оснащены мощными и универсальными инструментами быстрого и расширенного поисков [3].

История справочно-правовых систем — это история прогресса и технической революции в праве, которая начиналась как идея о замене бумажных документов и переросла в нечто большее, чем просто электронный архив информации. Это история трансформации подхода к праву: от документов и текстов со статичной информацией к взаимосвязанному и динамичному аналитическому знанию.

Началом зарождения первых справочно-правовых систем считаются 1960-е годы. Сначала они были обычными электронными

картотеками или каталогами, в которых содержались необходимые правовые документы и реквизиты печатных изданий. Данные системы прежде создавались для эффективного поиска правовых документов. Такой системой считается Credos, созданная по инициативе бельгийских университетов и Бельгийского союза адвокатов и нотариусов в 1967 г. Однако значительным недостатком данной справочно-правовой системы была ее конфиденциальность. Второй по значимости в историческом становлении справочно-правовых систем является американская программа Lexis, которая была в том же году, которая уже была более адаптированной для работы: она позволяла не только находить, но и работать с документами среди множества других; предоставляла дополнительные реквизиты и информацию по документам; позволяла работать с документами [5].

В отечественной истории появлению первой справочно-правовой системы сопутствовало Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 25 июня 1975 г. № 558 «О мерах по дальнейшему совершенствованию хозяйственного законодательства». Данная система до ее окончательного создания в 1982 г. именовалась «Эталон». Однако ни о какой-либо публичности системы не могло идти и речи. Она была строго предназначена для государственных органов.

Первым российским и в том же числе коммерческим разработчиком стало агентство Interaxle, которое выпустило в 1989 г. программу «Юридическая справочно-информационная система» (ЮСИС). В 1990-х годах была выпущена прототипная система «Гарант» Научно-производственным объединением «Вычислительная математика и информатика» (НПО «ВМИ»), но в дальнейшем от нее отделилась новая самостоятельная компания «Гарант-Сервис», а НПО «ВМИ» разработали свою собственную и на сегодняшний день одну из эффективнейших справочно-правовых систем «КонсультантПлюс».

«КонсультантПлюс» — это не только архив данных, но и профессиональный инструмент для анализа и поиска решений, включающий в свой состав обширный инструментарий: полезные функции, разъяснения сложных ситуаций и судебную практику. Доступ к программе осуществляется по подписке и открыт для всех пользователей, независимо от статуса или должности.

Система не остается статичной и постоянно обновляется, что позволяет специалистам работать с актуальными документами и их

редакциями. Встроенные аналитические инструменты помогают найти документ, оценить риски и изучить альтернативные точки зрения, представленные в различных консультациях. «Консультант-План» позволяет экономить время специалиста, сводя поиск информации к нескольким кликам [1; 2].

Что же касается будущих перспектив для российских справочных-систем, то наиболее значимыми являются:

1) применение искусственного интеллекта, предлагающего не только более быстрый ответ, но и адаптацию к запросу пользователя, анализ документа и извлечение необходимой информации с последующей оценкой рисков [4];

2) интеграция справочно-правовых систем с государственными информационными системами (портал «Госуслуги», базы Федеральной налоговой службы и т. д.). Это позволит сделать их системами-помощниками и активными посредниками между пользователями и государством;

3) усовершенствование защиты отечественных технологий от кибератак и обеспечение полной импортозависимости. Это позволит повысить доверие к системам и позволит российским разработчикам увеличить предложение не только в России, но и на международных рынках.

Таким образом, история справочно-правовых систем имеет определенную эволюционную составляющую: от электронных каталогов до интеллектуальных инструментов использования и анализа информации. Дынные системы продолжают развиваться, а их перспективы прежде всего связаны с искусственным интеллектом, интеграцией с государством и повышением качества технологической независимости. Справочно-правовые системы остаются важным инструментом в эпоху цифровизации права.

Библиографический список

1. Балякин К. П., Левакина С. И. Особенности работы в справочно-правовой системе КонсультантПлюс // Инновации. Наука. Молодежь — 2024: материалы Всерос. науч.-практ. студен. конф. (Челябинск, 12 апреля 2024 г.). — Челябинск: МИДиС, 2024. — С. 18–20.

2. Бессмертная Л. И. Значение ведущих справочно-правовых систем в системе государственного и муниципального управления // Государствен-

ное и муниципальное управление в XXI веке: теория, методология, практика. — 2016. — № 24. — С. 66–70.

3. Дозморов В. А. Использование справочно-правовой системы «консультант-плюс» при изучении истории профессионально-технического образования в советский период // Актуальные проблемы социально-экономического развития общества: сб. ст. участников IV Нац. науч.-практ. конф. (Феодосия, 17 февраля 2022 г.). — Керчь: КГМТУ, 2022. — С. 219–223.

4. Кузина Е. А. Современные справочно-правовые системы в системе информационного обеспечения: проблемы, преимущества, перспективы развития // X юридические чтения: материалы Нац. науч.-практ. конф. (Саранск, 27–28 ноября 2024 г.). — Саранск: РИЦ МГПУ, 2024. — С. 196–200.

5. Хачатурова С. С. История появления и развития справочно-правовых систем // Наука, техника и образование. — 2017. — № 1 (31). — С. 27–29.

В. М. Шарапова, Е. И. Киреева

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Учетно-аналитическое обеспечение в условиях цифровизации Свердловской области

Аннотация. В статье проводится обзор актуальных инструментов и инновационных подходов, используемых в сферах бухгалтерского учета, экономического анализа и аудиторской деятельности. Рассматриваются трудности, сопутствующие внедрению цифровых технологий по совершенствованию кадровой политики и минимизации угроз в области кибербезопасности.

Ключевые слова: цифровые технологии; аудит; анализ; бухгалтерский учет.

В современных условиях цифровые технологии все сильнее влияют на экономику, особенно в Свердловской области. Под влиянием новых технологий меняется бухгалтерский учет, анализ и аудит, поэтому они побуждают к внедрению новых способов работы с учетными и аналитическими данными.

Н. В. Городнова писала, что цифровизация экономических процессов предъявляет новые требования к распознаванию объектов учета и анализа, структуризации учетно-аналитической информации с использованием облачных технологий в рамках учетно-аналитической системы, ориентацией ее на принятие управленческих решений [1].

Благодаря обработке больших объемов информации и анализе в новых условиях хозяйствования происходит повышение эффективности различных видов производства, используемого оборудования и технологий, логистики. В Свердловской области наблюдается активная цифровая трансформация экономики, которая проявляется в широком внедрении электронных сервисов в деловую практику, автоматизации бизнес-процессов, использовании облачных решений и анализе больших массивов данных. В сфере бухгалтерского учета это приводит к отказу от традиционных бумажных носителей в пользу современных цифровых платформ. Данный переход обеспечивает ряд преимуществ:

- 1) повышение скорости и точности получения учетных данных;
- 2) автоматизация рутинных операций с помощью специализированного программного обеспечения;
- 3) усиление обмена информацией между структурными подразделениями компании;
- 4) улучшить прозрачность и контроль финансовых потоков.

В регионе активно внедряются системы электронного документооборота, онлайн-кассы, электронные счета-фактуры, что способствует формированию единого информационного пространства для учета и анализа.

В условиях цифровизации возрастает роль современных инструментов (см. таблицу).

**Таблица современных инструментов
учетно-аналитического обеспечения**

Критерий	Характеристика
ERP-системы (enterprise resource planning)	Предоставляют комплексную автоматизацию программы для управления бизнес-процессами предприятия, которая объединяет данные из разных отделов в единой информационной среде
BI-системы (business intelligence)	Допускают проводить глубокий анализ данных (сбор и обработку) для построения прогнозов и визуализации результатов ради принятия управленческих решений
Облачные сервисы	Обеспечивают оперативный доступ к учетной информации в режиме реального времени, что особенно актуально для организаций с разветвленной структурой и филиалами в разных регионах
Искусственный интеллект и машинное обучение	Применяется для автоматизации аудита, выявления аномалий и прогнозирования финансовых рисков

Л. М. Шагабутинова писала, что применением искусственного интеллекта в бухгалтерии является машинное обучение, позволяющее системам учиться на основе предыдущего опыта и делать обоснованные прогнозы о будущих финансовых событиях без участия человека [5]. Это означает, что нейронные сети эффективно группируют данные и справляются с задачами классификации, благодаря чему с легкостью обнаруживают странные операции в программе и указывают на возможные ошибки. Крупные промышленные предприятия и организации в Свердловской области активно используют цифровые инструменты, благодаря этому они остаются конкурентоспособными и работают эффективнее.

Изменение подходов к проведению аудита за счет цифровизации. Аудиторы получают доступ к большим массивам данных Big Data, что позволяет применять методы сплошного тестирования, а не выборочного. Внедряются технологии непрерывного аудита и автоматизированного контроля, что повышает качество и скорость проверок [3].

А. А. Мамедов указывал на то, что применение больших данных (Big Data) создает для аудитов возможности по осуществлению антикоррупционного контроля за деятельностью подконтрольных лиц [2]. Это означает, что данный инструмент по изучению больших данных составляет целостную модель системного характера коррупционных схем. В противодействии коррупции большие массивы информации играют важную роль, потому что они дают возможность для использования значительных объемов сведений и анализа преследуя цель выявить коррупционные деяния.

Стабильная деятельность предприятия в современных условиях развития экономики может быть достигнута прежде всего благодаря одному из основных элементов системы управления хозяйствующим субъектом — внутреннему контролю, который является действенным средством для проведения регулярной проверки и мониторинга законности фактов хозяйственной деятельности экономического субъекта, поскольку позволяет обнаруживать все отклонения от нормального функционирования предприятия и фиксировать их финансовые последствия [4]. Однако, помимо положительных эффектов, цифровизация создает ряд сложностей:

- 1) необходимо разработать единые стандарты и правовое регулирование для цифровых средств;

2) требуется постоянное развитие работы с персоналом, в том числе повышение квалификации и ежегодная аттестация сотрудников;

3) существенные финансовые затраты на внедрение современных информационных решений для предприятий малого и среднего звена;

4) необходимость гарантировать сохранность информации и снизить угрозы в области кибербезопасности.

В Свердловской области данные аспекты являются предметом активного диалога между бизнес-структурами, некоммерческими организациями и представителями власти, в особенности в части усовершенствования систем сбора и обработки данных.

Будущее учетно-аналитической системы региона зависит от дальнейшего развития цифровых технологий, обучения специалистов, введением стандартов цифрового учета. Ключевые направления по развитию учетно-аналитического обеспечения:

1) внедрение российских программных продуктов;

2) развитие навыков бухгалтеров и аналитиков в работе с цифровыми инструментами;

3) сотрудничество в совместной работе по подготовке кадров между вузами, бизнесом и властью;

4) создание региональных центров по развитию компетенций в области цифрового учета и аудита.

Цифровизация дает новые возможности для развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в Свердловской области. Благодаря ней учетно-аналитическое обеспечение становится гибче, прозрачнее и лучше помогает справиться со стратегическими задачами компании. Для реализации этого потенциала важно сотрудничество профессионального сообщества, образовательных организаций и органов власти, что позволит региону сохранить лидерство в развитии учетно-аналитической системы России.

Библиографический список

1. *Городнова Н. В.* Развитие цифровой экономики: теория и практика // Вопросы инновационной экономики. — 2021. — Т. 11, № 3. — С. 911–928.

2. *Мамедов А. А.* Перспективы применения технологий больших данных в моделях управления эффективностью деятельности организации // Прогрессивная экономика. — 2025. — № 9. — С. 113–139.

3. *Панферова Е. В., Матюшин Р. А.* Сравнительная оценка методов кластеризации в работе с большими данными // Вестник Пермского университета. Математика. Механика. Информатика. — 2024. — Вып. 2 (65). — С. 61–67.

4. *Розуленко Т. М., Бодяко А. В.* Использование в управлении корпоративной учетно-контрольной системы // Вестник университета. — 2019. — № 11. — С. 29–35.

5. *Шагабутинова Л. М.* Автоматизация бухгалтерской работы с использованием современных технологий // Экономика. Социология. Право. — 2025. — № 2 (38). — С. 45–50.

СЕКЦИЯ 4

**ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ
В СФЕРЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Д. Н. Заманова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

**Оценка эффективности аудиторских процедур
при выявлении признаков
недобросовестного поведения аудируемого лица
по ФСБУ 6/2020**

Аннотация. В статье рассматривается эффективность аудиторских процедур, применяемых для выявления признаков недобросовестного поведения аудируемого лица: мошенничества, преднамеренного искажения отчетности и сокрытия информации. Обобщены ключевые требования российских и международных стандартов, практические процедуры аудита, статистические критерии оценки и основные направления совершенствования российской практики с учетом зарубежного опыта.

Ключевые слова: аудит; недобросовестное поведение; мошенничество; финансовая отчетность; аудиторские процедуры; риск-ориентированный подход; статистический анализ.

Недобросовестное поведение организаций (манипулирование финансовой отчетностью, незаконное присвоение активов, создание фиктивных операций или сокрытие существенной информации) снижает доверие пользователей отчетности и повышает риски для рынка. В условиях цифровизации бизнеса и усложнения хозяйственных операций аудит должен не только подтверждать формальное соответствие отчетности требованиям, но и своевременно выявлять признаки преднамеренных искажений.

Цель статьи — оценить, насколько современные аудиторские процедуры позволяют обнаруживать признаки недобросовестности, определить основные проблемы российской практики и предложить меры по повышению эффективности аудита.

К основным участникам аудиторского процесса относятся аудируемое лицо, аудитор и аудиторская организация. Регулирование аудиторской деятельности в России осуществляют Министерство финансов Российской Федерации, саморегулируемые организации auditors, Банк России в отношении финансового сектора, а также Федеральное казначейство и его территориальные органы, выполняющие внешний контроль качества работы аудиторских организаций. На региональном уровне, в том числе в Свердловской области, аудит проводят зарегистрированные аудиторские организации, индивидуальные аудиторы и подразделения крупных компаний, осуществляющие внутренний аудит.

Недобросовестное поведение аудируемого лица включает три ключевые формы. Первая — мошенничество, т. е. преднамеренные действия ради незаконной выгоды: фальсификация документов, фиктивные операции, присвоение активов. Вторая — преднамеренное искажение данных отчетности, влияющее на решения пользователей. Третья — сокрытие информации от аудитора, ограничивающее возможность получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства.

Нормативную основу выявления таких рисков составляют МСА 240¹, определяющий обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий, регулирующий выявление и оценку рисков существенного искажения.

В российской практике применяются Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральные стандарты аудиторской деятельности, Кодекс профессиональной этики auditors², а также акты, регулирующие внешний контроль качества аудита. Эффективность аудита зависит от сочетания процедур, применяемых с учетом отрасли, масштаба организации, состояния внутреннего контроля и уровня риска. Базовым инструментом (первым блоком) выступают аналитические процедуры: сравнение данных за разные периоды, сопоставление фактических

¹ *Международный стандарт аудита 240. Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 9 января 2019 г. № 2н).*

² *Кодекс профессиональной этики auditors (редакция № 2), утв. решением Правления СРО ААС от 14 марта 2025 г. (протокол № 725).*

показателей с бюджетом и отраслевыми ориентирами, поиск необъяснимых отклонений. Например, резкое снижение себестоимости при неизменных объемах производства может указывать на завышение прибыли.

Второй блок — тестирование средств внутреннего контроля. Аудитор оценивает, насколько надежно распределены полномочия, кто утверждает платежи, как оформляются первичные документы, контролируется ли доступ к учетным системам. Чем слабее контрольная среда, тем выше риск хищений и манипуляций.

Третий блок — детальное тестирование операций и остатков: проверка договоров, актов, накладных, платежных документов, подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности, анализ движения активов. Для сложных операций применяются внешние подтверждения и экспертные оценки, например при проверке стоимости нематериальных активов или финансовых инструментов.

Отдельное значение имеют опросы руководства и персонала. В ходе бесед можно выявить признаки давления на бухгалтерию, нестандартные указания руководства или конфликты интересов. В современной практике эти процедуры дополняются цифровой аналитикой: анализом больших массивов проводок, поиском дублирующихся платежей, аномальных контрагентов, операций в нерабочее время и нетипичных изменений учетных записей. Российская практика постепенно переходит к риск-ориентированному подходу, однако во многих организациях сохраняется ориентация на формальное соблюдение требований.

Зарубежная практика, особенно в США и Европейском союзе (ЕС)¹, активнее использует риск-анализ, обязательную ротацию аудиторов, внешние инспекции качества и цифровые инструменты для обработки больших данных. Все изложенное в обобщенном виде представлено в табл. 1.

Таким образом, международный опыт показывает, что результативность аудита повышается при сочетании трех условий: независимости аудитора, технологической оснащенности и реального при-

¹ Директива Европейского Парламента и Совета Европейского Союза 2013/34/ЕС от 26 июня 2013 г. о годовой финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности и связанных с ними отчетах некоторых типов компаний, о внесении изменений в Директиву 2006/43/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директив 78/660/ЕЭС и 83/349/ЕЭС Совета ЕС.

менения риск-ориентированного подхода. Оценивать эффективность аудиторских процедур целесообразно по нескольким показателям: доле выявленных случаев недобросовестности, скорости обнаружения нарушений, стоимости процедур, качеству аудиторских доказательств и уровню доверия пользователей отчетности. Для практики важен баланс: процедуры должны быть достаточно глубокими, но экономически оправданными (табл. 2).

Т а б л и ц а 1

**Сравнение подходов российской и зарубежной практики
аудиторских процедур**

Критерий	Российская практика	Зарубежная практика
Подход к аудиту	Часто преобладает проверка формального соответствия требованиям; риск-анализ применяется неравномерно	В США и ЕС риск-ориентированный подход является основой планирования аудита. Он позволяет заранее выделять зоны повышенного риска
Технологии	Big Data, искусственный интеллект, ACL, IDEA, Power BI и Tableau применяются ограниченно, особенно в небольших аудиторских организациях	Цифровая аналитика широко интегрируется в аудит и ускоряет обработку больших массивов операций
Независимость	Риск зависимости аудитора от постоянного клиента остается значимым, особенно при длительном сотрудничестве	Ротация партнеров и фирм, ограничения на сопутствующие услуги и внешние инспекции снижают конфликт интересов
Выявляемость нарушений	Низкая доля выявленных случаев может объясняться как особенностями рынка, так и недостатком инструментов и квалификации	Рост выявляемости связывается с инспекциями качества и применением продвинутой аналитики
Конкуренция	Сокращение числа аудиторских организаций уменьшает конкурентное давление и может влиять на качество услуг	Тендерные процедуры для публичных компаний поддерживают конкуренцию и прозрачность выбора аудитора

К факторам, снижающим эффективность российского аудита, относятся дефицит специалистов по аналитике данных, высокая стоимость внедрения технологий, сопротивление клиентов при предоставлении информации, недостаточная автоматизация аудиторских процедур и формальный подход к оценке рисков. В результате ауди-

тор может выявить несоответствия в документах, но не обнаружить более сложные схемы искажения отчетности.

Т а б л и ц а 2

Показатели эффективности аудиторских процедур

Показатель	Содержание	Практическое значение
Доля выявленных нарушений	Показывает способность аудита обнаруживать мошенничество и преднамеренные искажения	Растет при применении риск-анализа, цифровой аналитики и профессионального скептицизма
Скорость выявления	Отражает, насколько быстро аудитор обнаруживает признаки нарушения	Чем раньше выявлен риск, тем ниже потенциальный ущерб для пользователей отчетности
Стоимость процедур	Характеризует затраты на сбор доказательств, экспертов и программные решения	Необходимо соотносить стоимость процедур с уровнем риска и ответственности
Доверие пользователей	Итоговый показатель качества аудита и надежности финансовой информации	Повышается при прозрачном раскрытии рисков и высоком качестве аудиторского заключения

Особенно важной проблемой остается качество внутреннего контроля у аудируемых лиц. Если в компании отсутствует разделение обязанностей, слабый контроль доступа к учетной системе и не проводится независимое согласование операций, даже хорошо спланированный аудит требует большего объема процедур и времени. Для повышения эффективности аудита в России необходимо развивать цифровой анализ данных. Аудиторским организациям целесообразно внедрять инструменты автоматизированной проверки операций, визуализации отклонений и поиска аномалий.

Первое направление — применение аналитических программ. Позволяет быстрее выявлять повторяющиеся платежи, необычные проводки, операции с взаимозависимыми лицами и иные признаки риска.

Второе направление — усиление независимости аудиторов. Этому могут способствовать ротация ключевых партнеров, ограничение длительного сотрудничества с одним клиентом, запрет на совмещение аудита и значимых консультационных услуг для одной организации, а также повышение прозрачности выбора аудитора.

Третье направление — повышение квалификации. В программы обучения аудиторов следует включать анализ реальных кейсов мо-

шенничества, методы работы с большими данными, оценку ИТ-контролей, применение МСА 240 на практике. Профессиональный скептицизм должен рассматриваться не как формальное требование, а как основа аудиторского суждения.

Четвертое направление — развитие внутреннего контроля аудируемых лиц. Организациям необходимо внедрять разделение полномочий, регулярные сверки, контроль прав доступа, процедуры согласования крупных операций и внутренний мониторинг рисков. Для Свердловской области целесообразны региональные обучающие семинары с участием саморегулируемых организаций, Управления Федерального казначейства и крупных аудиторских организаций, а также обмен практикой внедрения цифровых процедур.

Пятое направление — совершенствование мониторинга качества. Единая база типовых нарушений, регулярная публикация обобщенной статистики по отраслям и использование KPI качества аудита позволят оценивать не только факт выполнения процедур, но и их реальную результативность.

Аудиторские процедуры остаются ключевым инструментом выявления признаков недобросовестного поведения аудируемого лица, однако их эффективность зависит от качества планирования, независимости аудитора, состояния внутреннего контроля клиента и уровня технологической оснащенности. Наиболее результативным является комплексный подход, объединяющий аналитические процедуры, тестирование контроля, детальные проверки операций, опросы персонала, внешние подтверждения и цифровой анализ данных.

Для российской практики наиболее актуальны переход от формального к риск-ориентированному аудиту, повышение квалификации специалистов, внедрение современных технологий и укрепление независимости аудиторов. Реализация этих мер позволит повысить качество аудиторских услуг, укрепить доверие к финансовой отчетности и снизить риски экономических преступлений.

Проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в торговой организации: методологический аспект

Аннотация. В статье рассмотрены методологические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью в торговой организации. Раскрыты сущность, классификация и риски задолженности, представлена система ключевых показателей для ее анализа. На примере конкретной организации за 2023–2025 гг. проведен анализ и сделаны выводы, подтверждавшие необходимость системного подхода к управлению расчетами.

Ключевые слова: дебиторская задолженность; кредиторская задолженность; оборачиваемость; торговая организация; управление задолженностью; риски; финансовая устойчивость.

Дебиторская задолженность представляет собой долги контрагентов перед организацией, а этих должников называют дебиторами. Кредиторская задолженность — обязательства организации перед третьими лицами, которых называют кредиторами [5]. Вид задолженности определяется в зависимости от того, чьи обязательства не выполняются относительно организации. Рост задолженностей ухудшает финансовое состояние торговой организации и может привести к несостоятельности [1], поэтому важно следить за данными показателями и обеспечивать контроль над ними, так как они играют ключевую роль в развитии организации [4].

Дебиторская и кредиторская задолженности могут быть классифицированы по-разному. По срокам бывает краткосрочная (до года) и долгосрочная (свыше года); по возможности погашения бывает нормальная, сомнительная, безнадежная; по видам обязательств — расчеты с покупателями и заказчиками, по оплате труда, по налогам и сборам и др. [2].

Методологическая основа управления задолженностью включает коэффициентный анализ, позволяющий оценить оборачиваемость и сбалансированность дебиторской и кредиторской задолженности, а также этапный подход. В рамках этапного подхода выделяют: анализ задолженности за предыдущие периоды, разработку кредитной политики, определение допустимого объема средств, ин-

вестируемых в дебиторскую задолженность, формирование системы кредитных условий, инкассацию задолженности и, при необходимости, внедрение форм ее рефинансирования. Комплексная реализация перечисленных этапов позволяет перейти от разовых мер к системному мониторингу расчетов [3].

Отслеживание динамики задолженности, ее структуры и влияния на финансовое положение организации возможно через систему ключевых показателей, представленных в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

**Система показателей
для анализа дебиторской и кредиторской задолженностей**

Показатель	Характеристика	Методика расчета
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Показывает скорость погашения задолженности покупателей	Выручка / Средняя дебиторская задолженность
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	Показывает средний срок получения платежа от покупателей (в днях)	365 / Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Показывает скорость расчетов с поставщиками	Себестоимость продаж / Средняя кредиторская задолженность
Период оборачиваемости кредиторской задолженности	Показывает средний срок оплаты поставщикам (в днях)	365 / Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	Показывает, сколько рублей долгов дебиторов приходится на один рубль долгов самой организации перед кредиторами	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность

Рассмотрим на практике, как данная система показателей работает на примере конкретной торговой организации — ООО «ПиТек». Данная организация занимается оптовой торговлей гранатового песка. Рассчитанные показатели представлены в табл. 2.

Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы о состоянии обоих видов задолженности ООО «ПиТек»: в 2025 г. наблюдается значительное, причем одновременное снижение обеих

задолженностей. Дебиторская уменьшилась на 24 843 тыс. р. и составила 16 198 тыс. р., кредиторская сократилась на 27 292 тыс. р. до 5 692 тыс. р. Подобная динамика может свидетельствовать как о целенаправленной политике руководства по оптимизации структуры баланса, так и о возможном сжатии масштабов деятельности. Оборачиваемость в 2024 г. говорит об ухудшении платежной дисциплины — период оборота дебиторской задолженности вырос до 185 дн., а кредиторской — до 183 дн. Однако в 2025 г. ситуация нормализовалась, показатели вернулись к уровню 2023 г., а по кредиторской задолженности можно отметить даже незначительное улучшение, что говорит о некотором восстановлении контроля над расчетами.

Т а б л и ц а 2

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПиТек» за 2023–2025 гг.

Показатель	2023	2024	2025	Абсолютное отклонение 2025 к 2024
Дебиторская задолженность, тыс. р.	39 367	41 041	16 198	–24 843
Кредиторская задолженность, тыс. р.	29 574	32 984	5 692	–27 292
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,94	1,97	2,94	0,97
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дн.	124,35	185,58	124,10	–61,47
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,00	1,99	3,14	1,16
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дн.	121,58	183,73	116,13	–67,60
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,33	1,24	2,85	1,61

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности вызывает наибольшее беспокойство — в 2023–2024 гг. показатель находился в пределах нормы, тогда как в 2025 г. показатель вырос чуть более чем в два раза. Это говорит о том, что на один рубль обязательств ООО «ПиТек» перед кредиторами приходится почти три рубля долгов дебиторов. Кроме того, в 2025 г. период оборота дебиторской задолженности теперь превышает период оборота кредиторской, т. е. организация рассчитывается по своим обязательствам

быстрее, чем получает средства от покупателей. Полученные расчеты позволяют обозначить ряд проблем управления задолженностью в ООО «ПиТек». Прежде всего стоит отметить, что резкие колебания оборачиваемости указывают на отсутствие в организации системного мониторинга — показатели фиксируют уже случившиеся отклонения, но не работают на их предупреждения. Далее можно отметить разрозненность текущих подходов в работе с покупателями и поставщиками — условия предоставления отсрочек дебиторам и условия закупок не связываются с графиком погашения собственных обязательств. Также стоит обратить внимание, что меры 2025 г. по сокращению сумм задолженностей имели разовый характер, а не системный. Эти проблемы превращают текущую методологию управления из активного инструмента в пассивный элемент отчетности.

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность — это естественный элемент деятельности торговой организации. И угрозу для экономического положения организации создает отсутствие системного подхода к их управлению, что было подтверждено исследованием. В качестве методологии в эффективном управлении выступают количественные показатели, которые позволяют комплексно рассмотреть дебиторскую и кредиторскую задолженности. Практическая часть данной статьи, выполненная по данным ООО «ПиТек», показала, что даже при значительном уменьшении сумм задолженностей внутреннее равновесие расчетов может оставаться нарушенным и даже усугубляться. Такая ситуация возникает тогда, когда контроля как такового нет, а принимаемые решения нацелены на борьбу с последствиями, а не причинами. То есть можно сделать вывод, что полноценное управление задолженностью предполагает регулярное отслеживание, анализ в динамике для заблаговременных выявления отклонений и системного поддержания финансовой стабильности.

Библиографический список

1. *Богачик Т. О.* Дебиторская и кредиторская задолженность в деятельности предприятия // Экономика и социум. — 2024. — №1 (116). — С. 782–786.
2. *Бондюгова С. В., Хайруллина О. И.* Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Инновационная наука. — 2023. — № 12-2. — С. 109–112.

3. Долонина Е. А., Самигуллина А. А., Шерчков И. В. Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью // ЕГИ. — 2025. — № 3 (59). — С. 154–160.

4. Олейник А. Н., Болотнова Е. А., Матвеева В. А., Федотова Э. С. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности организации // Индустриальная экономика. — 2024. — №4. — С. 67–74.

5. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2024. — 512 с.

О. В. Котова, Н. Ю. Новикова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Оценка качества судебной экспертизы финансовой отчетности организации на предмет преднамеренного банкротства

Аннотация. В статье рассматриваются ограничения существующих методик диагностики фиктивного и преднамеренного банкротства, обозначена проблема оспаривания экспертных заключений. Предложен методический подход к проведению судебной экономической экспертизы финансовой отчетности организации на предмет выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства.

Ключевые слова: финансовая отчетность; судебная экономическая экспертиза; экспертное заключение; фиктивное и преднамеренное банкротство.

В современных экономических условиях анализ финансового состояния организации является ключевым элементом судебной экономической экспертизы при исследовании признаков фиктивного и преднамеренного банкротства¹. Значение анализа финансового состояния существенно возросло в последние годы в связи с увеличением количества дел о банкротстве, рассматриваемых арбитражными судами Российской Федерации. Согласно данным Единого федерального реестра сведений о банкротстве, в 2025 г. в России было введено более 6 400 процедур корпоративного банкротства. Одновременно количество судебных споров, связанных с оспа-

¹ О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ

риванием сделок должника, привлечением контролирующих лиц к субсидиарной ответственности и установлением признаков преднамеренного банкротства, продолжает увеличиваться (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Динамика процедур банкротства в Российской Федерации

Год	Количество корпоративных банкротств	Количество дел о банкротстве
2023	7 395	Более 196 тыс.
2024	6 890	Более 207 тыс.
2025	6 477	Более 218 тыс.

Несмотря на определенное снижение количества корпоративных процедур банкротства, наблюдается устойчивый рост общего количества судебных споров, связанных с финансовой несостоятельностью организаций.

Следует учитывать, что финансовый анализ в рамках судебной экономической экспертизы не ограничивается исследованием бухгалтерской отчетности. Эксперт обязан сопоставлять данные бухгалтерского учета, налоговую отчетность, банковские выписки, договоры, первичные документы, а также сведения о движении имущества.

В современной судебной практике большое значение приобретают вопросы оспаривания экспертных заключений. Наиболее распространенными основаниями оспаривания являются: недостаточность исследования документов; отсутствие расчетов; использование ненадлежащих методик; противоречивость выводов; выход эксперта за пределы специальных знаний [1].

Тем самым особую актуальность приобретает совершенствование методики проведения судебной экономической экспертизы финансовой отчетности. Усложнение финансовых схем, использование аффилированных структур, вывод активов и искажение бухгалтерской отчетности обуславливают необходимость применения комплексного экспертного подхода при оценке¹.

¹ Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2020), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 10 июня 2020 г.

Следует отметить, что действующее законодательство не содержит единой унифицированной методики проведения судебной экономической экспертизы по делам о фиктивном и преднамеренном банкротстве. Несмотря на наличие нормативно закрепленных временных правил проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства и методических рекомендаций, используемых арбитражными управляющими и экспертами, сохраняются существенные различия в подходах к определению периода ухудшения финансового состояния должника и оценке влияния отдельных хозяйственных операций на возникновение признаков несостоятельности¹. Кроме того, современные способы искусственного ухудшения финансового положения организаций существенно отличаются от механизмов, характерных для периода формирования института банкротства в Российской Федерации. Наиболее распространенными являются схемы вывода активов через аффилированные структуры, создание искусственной кредиторской задолженности, использование транзитных денежных потоков, замещение ликвидных активов трудно реализуемым имуществом, а также совершение экономически необоснованных сделок [2].

В связи с этим представляется целесообразным усовершенствовать методику проведения судебной экономической экспертизы финансовой отчетности организации. Предлагаемый подход основан на сочетании традиционных инструментов финансового анализа и современных методов судебно-экспертного исследования хозяйственных операций, применение которых позволит обеспечить последовательность экспертного исследования, повысить объективность экспертных выводов, а также минимизировать риск их последующего оспаривания в судебном процессе (табл. 2).

Предлагаемая методика предусматривает последовательное изучение финансового состояния должника, структуры его имущества, обязательств и хозяйственных операций, а именно:

1) осуществляется анализ представленных материалов дела. Одновременно оценивается полнота представленных материалов и возможность проведения экспертного исследования;

¹ Российский федеральный центр судебной экспертизы при Минюсте России. — URL: <https://sudexpert.ru> (дата обращения: 14.05.2026).

**Этапы проведения судебной экономической экспертизы
финансовой отчетности организации
в рамках предложенного методического подхода**

Этап	Содержание исследования	Результат
1	Анализ исходных материалов дела и финансовой отчетности	Определение полноты и достаточности документов
2	Оценка финансового состояния организации	Выявление признаков ухудшения платежеспособности
3	Исследование динамики финансовых коэффициентов	Определение периода возникновения кризисных явлений
4	Анализ структуры активов и обязательств	Выявление признаков вывода активов и искусственного увеличения задолженности
5	Исследование денежных потоков и хозяйственных операций	Выявление сомнительных и экономически необоснованных сделок
6	Анализ влияния внешних и внутренних факторов	Определение причин ухудшения финансового состояния
7	Установление признаков фиктивного или преднамеренного банкротства	Формирование экспертных выводов
8	Подготовка экспертного заключения	Представление результатов исследования суду

2) проводится оценка финансового состояния организации. Основное внимание уделяется показателям ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности;

3) анализируется динамика финансовых коэффициентов с целью определения момента возникновения кризисных тенденций;

4) проводится исследование структуры активов и обязательств. Анализируются операции по отчуждению имущества, замещению ликвидных активов неликвидными и формированию искусственной задолженности;

5) осуществляется анализ движения денежных средств на предмет наличия сделок, влияющих на финансовое состояние должника, включая продажу имущества по заниженной стоимости, вывод денежных средств аффилированным лицам, выдачу экономически необоснованных займов, приобретение активов по завышенной стоимости;

6) с целью выявления причин ухудшения проводится разграничение внешних факторов (изменение рыночной конъюнктуры, санк-

ционные ограничения, рост стоимости ресурсов, снижение спроса) и внутренних факторов (неэффективное управление, вывод активов, убыточные сделки, создание фиктивной задолженности);

7) сопоставляются результаты проведенного анализа с признаками фиктивного и преднамеренного банкротства, оценивается наличие причинно-следственной связи между действиями руководства организации и наступившей неплатежеспособностью;

8) подготовка экспертного заключения с результатами анализа финансовой отчетности и обоснованными ответами на поставленные судом вопросы.

Преимуществом предлагаемой методики является ее комплексный характер, объединяющий инструменты финансового анализа, исследования хозяйственных операций и судебно-экспертной диагностики.

Использование предлагаемого методического подхода позволит повысить объективность экспертных выводов, обеспечить единообразие экспертной практики и снизить риск оспаривания экспертных заключений в судебном процессе.

Библиографический список

1. Скрипкина О. В. Методические проблемы судебной экономической экспертизы // Эксперт-криминалист. — 2025. — № 2. — С. 25–30.

2. Лапин А. Е. Экономическая сущность фиктивного банкротства // Финансовое право. — 2024. — № 6. — С. 54–59.

Развитие малого бизнеса в современных условиях налогового реформирования

Аннотация. В статье исследованы ключевые изменения в налогообложении, влияющие на развитие субъектов малого и среднего предпринимательства. Цель заключалась в исследовании тенденций развития субъектов малого и среднего предпринимательства в современных условиях экономического развития России.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство; упрощенная система налогообложения; малый бизнес; налоговая система.

Мировая история развития налоговых систем свидетельствует о том, что в любой экономике налоги выполняют две основных функции — фискальную и регулирующую. Фискальная функция налогов заключается в формировании финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджете и внебюджетных фондах. Регулирующая функция налогов, как правило, идентифицируется в дифференциации условий налогообложения, посредством которой государство влияет на поведение и развитие экономических субъектов — физических и юридических лиц. Конкретные условия налогообложения могут способствовать либо препятствовать концентрации производства и капитала в различных отраслях и регионах, стимулировать, либо сдерживать экономическую активность в отдельные периоды времени и в определенных этапах развития экономики. Российская система налогообложения, юридически установленная Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ), изначально предполагает наличие дифференциации условий налогообложения в зависимости от масштабов бизнеса — для крупного бизнеса и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). В реалиях сегодняшнего дня можно утверждать, что регулирующая функция отечественной системы налогообложения достигла своей цели — в Российской Федерации создан институт малого и среднего предпринимательства (МСП), вносящий существенный вклад в ВВП страны.

Системы налогообложения для МСП в 2026 г.¹

Наименование системы налогообложения	Виды уплачиваемых налогов
Общая система налогообложения (ОСН)	Основные налоги и взносы: — налог на прибыль; — НДС; — страховые взносы за работников; — НДФЛ за работников, который организация платит как налоговый агент. Прочие налоги и сборы: — налог на имущество организаций; — земельный налог; — транспортный налог — акцизы и др.
Упрощенная система налогообложения (УСН)	Налог при УСН с объекта «доходы» или «доходы минус расходы». НДС при ввозе товаров в Россию и НДС по внутренним операциям в отдельных ситуациях. Налог на имущество по объектам, которые облагаются по кадастровой стоимости. НДФЛ с доходов работников (в том числе по гражданско-правовым договорам) в качестве налоговых агентов. Иные налоги, если возникают основания для этого, например, земельный налог, если в собственности земельный участок.
Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) (применяется в рамках эксперимента, проводимого по 31 декабря 2027 г.)	Налог при АУСН с объекта «доходы» или «доходы минус расходы». НДС при ввозе товаров в Россию и в случае, когда являетесь налоговым агентом по нему. Налог на прибыль с дивидендов, процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, с прибыли контролируемой иностранной компании, а также по иным доходам, указанным в п. 4 ст. 284 НК РФ. Кроме того, налог на прибыль нужно платить в качестве налогового агента. НДФЛ с доходов физических лиц в качестве налогового агента. Иные налоги, от которых АУСН не освобождает, например налог на имущество по недвижимости, облагаемой по кадастровой стоимости
Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)	ЕСХН. НДС, если не освобождены от него. Налог на имущество с объектов, которые не используете в сельскохозяйственной деятельности. НДФЛ с доходов работников (в том числе по гражданско-правовым договорам) в качестве налоговых агентов. Другие налоги, если есть основания для этого

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ; Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ.

Среди МСП очень популярен режим УСН. Общепринято, что у данного режима имеются, например, следующие преимущества: простота отчетности: декларация по УСН подается раз в год; низкие ставки в сравнении с общей системой налогообложения (ОСНО), а в отдельных регионах могут быть и льготные ставки; отсутствие налога на добавленную стоимость (за исключением ввозного); налоговая нагрузка в целом минимизирована по сравнению с ОСНО.

Для применения УСН компаниям и индивидуальным предпринимателям (ИП) в 2026 г. необходимо соответствовать определенным условиям: лимит доходов для УСН — 490,5 млн р.; лимит доходов за 9 мес. 2026 г. для перехода на УСН с 1 января 2027 г. — 367,875 млн р.; лимит стоимости основных средств — 218 млн р.; лимит численности работников — не более 130 чел.¹ Отдельные условия для организаций: доля участия в ней других организаций не может превышать 25 %; запрет применения УСН для организаций, у которых есть филиалы; организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 337,5 млн р. (ст. 346.12 НК РФ). В условиях изменения конъюнктуры на международных рынках в конце 2024 г., а также турбулентных процессов в экономике нашей страны потребовалась адекватная рефлексия на возникающие вызовы; осуществить структурную перестройку экономики в целом на ближайшую перспективу, чтобы снизить до минимума риски отставания как в технике и технологиях, так и в наполняемости бюджетов всех уровней. Основным инструментом для этого стала «донастройка» действующей системы налогообложения РФ и концепция «обеления» экономики (по мнению Президента и Правительства РФ) или налоговая реформа (по мнению многих экспертов и предпринимателей). Для МСП, начиная с 2025 г., основные изменения заключаются в том, что все налогоплательщики, применяющие УСН (как ИП, так и организации), признаются плательщиками НДС. Ранее в договорах с контрагентами организации применяли п. 2 ст. 346.11 НК РФ как налоговую оговорку об освобождении от НДС, теперь это отменено.

Организации и ИП на УСН могут выбрать величину ставки НДС: общеустановленную (0 %, 10 %, 22 %) или пониженную (5 %, 7%). По-

¹ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ.

ниженные ставки применяют, если не превышены установленные для их применения предельные величины доходов. Так, например, для применения ставки НДС 5 % с 1 января 2026 г. сумма доходов за 2025 г. должна превышать 20 млн р., но не превышать 250 млн р., а для ее применения с 1 января 2027 г. сумма доходов за 2026 г. должна превышать 15 млн р., но не превышать 272,5 млн р. Для применения ставки НДС 7 % с 1 января 2026 г. сумма доходов за 2025 г. должна превышать 20 млн р., но не превышать 450 млн руб., а для ее применения с 1 января 2027 г. сумма доходов за 2026 г. должна превышать 15 млн р., но не превышать 490,5 млн р.¹

Организации и предприниматели, применяющие УСН, автоматически освобождаются от исполнения обязанностей плательщика НДС с 1 января 2025 г. при сумме доходов за 2024 г. до 60 млн р. (включительно), при сумме доходов за 2025 г. до 20 млн р. (включительно); с 1 января 2027 г. при сумме доходов за 2026 г. до 15 млн р. (включительно); с 1 января 2028 г. при сумме доходов за 2027 г. до 10 млн р. (включительно). Теперь если организация или ИП на УСН превышает порог, то они не только становятся плательщиками НДС, но и обязаны предоставлять ежеквартально декларацию. А это дополнительные трудозатраты и ответственность для малого бизнеса.

Кроме того, для МСП в 2026 г. претерпел изменения порядок начисления страховых взносов с заработной платы работников. Теперь только МСП с определенными видами деятельности, которые утверждены Распоряжением Правительства РФ от 27 декабря 2025 г. № 4125-р «Об утверждении Перечня видов экономической деятельности Общероссийского классификатора видов экономической деятельности для целей применения единого пониженного тарифа страховых взносов», могут применять льготную ставку по страховым взносам. В предыдущие годы все МСП могли начислять страховые взносы в размере 30 % только до 1,5 МРОТ за одного работника, ко всему, что было выше, применялась льготная ставка в размере 15 %. В настоящее время многими экспертами в СМИ отмечаются определенные тренды (скорее пока в основном негативные) в деловой активности субъектов МСП: замедление роста:

¹ О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации: федер. закон от 28 ноября 2025 г. № 425-ФЗ.

- часть компаний отказалась от расширения, чтобы не потерять право на УСН;
- уход в тень: некоторые предприниматели сокращают официальные доходы, переходят на наличные расчеты;
- консолидация рынка: мелкие игроки объединяются или продаются более крупным игрокам;
- миграция в регионы: бизнес ищет субъекты РФ с сохранившимися льготными ставками;
- рост спроса на аутсорсинг: услуги бухгалтеров и налоговых консультантов стали более востребованными.

Перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства до 2030 г. остаются прежними: они вправе вести упрощенный бухгалтерский учет, ИП вправе ограничиться ведением только налогового учета. Налоговая реформа 2026 г. создала серьезные вызовы для малого бизнеса применяющего УСН. Жесткие лимиты, усложнение отчетности и рост контроля заставляют предпринимателей пересматривать стратегии. Однако, по нашему мнению, при рациональном планировании и использовании доступных инструментов компании могут не только сохранить устойчивость, но и найти новые точки роста. Более объективные выводы о тенденциях развития малого предпринимательства в условиях «донастройки» налоговой системы РФ и мер «обеления» экономики можно будет по глубокому анализу фактических данных о наполняемости бюджета, в том числе от субъектов малого предпринимательства, о динамике маржинальности малых бизнесов, о количестве открытых или закрытых бизнесов, о перетоке капиталов в разные регионы и сферы деятельности, что и будет являться предметом дискуссии и дальнейшего исследования.

Научный руководитель: **И. Е. Власова**,
кандидат экономических наук, доцент

Особенности налогообложения иностранных организаций в России

Аннотация. Деятельность иностранных организаций в России подлежит налогообложению. Порядок налогообложения зависит от того, создают ли они в России постоянное представительство (филиал, офис, строительную площадку и т. д.) или работают без него. Также важную роль играют международные соглашения об избежании двойного налогообложения. В статье рассмотрены основные налоги, ставки, порядок постановки на учет и ключевые изменения законодательства в 2025–2026 гг.

Ключевые слова: налог; представительство иностранной компании; налоговый агент.

Деятельность иностранных организаций в России может осуществляться через постоянное представительство или без него. Согласно ст. 306 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), постоянное представительство иностранной компании — это любое место, через которое она регулярно ведет бизнес в России: филиал, представительство, офис, бюро, агентство, строительная площадка (если строительство длится более 12 мес.), объекты по монтажу оборудования, пользованию недрами¹. Если деятельность носит только подготовительный или вспомогательный характер (например, хранение товаров до поставки, сбор информации, реклама), то постоянного представительства не возникает. Однако на практике налоговые органы часто оспаривают такой статус.

Иностранная организация обязана встать на учет в Федеральную налоговую службу (ФНС России) в следующих случаях: наличие в России недвижимости или транспортных средств; открытие счета в российском банке; наличие постоянного представительства; выплата доходов другим иностранным компаниям (в роли налогового агента).

С 28 февраля 2025 г. действует новый порядок учета, который впервые детально регулирует регистрацию иностранных интернет-

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ.

продавцов из стран ЕАЭС и компаний, нанимающих российских дистанционных работников¹.

С 1 сентября 2026 г. вступает важное изменение: подать заявление о постановке на учет можно будет только через банк. Банк сам передаст данные в ФНС России, и в течение пяти дней налоговая выдаст выписку из реестра.

Если постоянное представительство в России зарегистрировано, то иностранная компания платит налог на прибыль и НДС на общих основаниях. Ставка налога на прибыль составляет 25 %, налог считается с разницы между налогооблагаемыми доходами и расходами. Ставки НДС — 0 %, 10 %, 22 %, налог считается как разница между НДС начисленным и вычетами.

Если постоянного представительства нет, но иностранная компания получает доход из российских источников (дивиденды, проценты, роялти, аренда, международные перевозки), то налог на прибыль удерживает российский контрагент — налоговый агент. Ставки: 15 % — с дивидендов; 10 % — с доходов от международных перевозок; 20 % — с процентов, роялти, доходов от продажи недвижимости и прочих доходов.

При оказании электронных услуг физическим лицам в России (продажа игр, стриминг, программное обеспечение и т. п.) иностранная компания встает на учет в ФНС России самостоятельно через специальный личный кабинет и платит НДС без открытия представительства. Кроме того, если иностранная компания продает товары или услуги на территории России и не состоит на учете в налоговых органах, обязанность удерживать НДС ложится на российского покупателя (налогового агента).

С 1 января 2026 г. действует обновленная форма расчета налога на прибыль, где отдельно выделяется налог, исчисленный при выплате дохода взаимозависимой иностранной компании (это усиливает контроль за трансфертным ценообразованием).

Если иностранная компания имеет в России недвижимость, она платит налог на имущество по кадастровой стоимости (если объект включен в региональный перечень). Если есть автомобили или дру-

¹ Об утверждении Особенности учета в налоговых органах иностранных организаций, не являющихся инвесторами по соглашению о разделе продукции или операторами такого соглашения: приказ ФНС России от 25 сентября 2024 г. № ЕД-7-14/801@.

гой транспорт — транспортный налог по месту регистрации. Если есть земельные участки — земельный налог по месту их нахождения. Специальных льгот для иностранцев нет — ставки налогов такие же, как для российских организаций.

Доходы, полученные от источников в России, становятся объектом налогообложения независимо от формы, в которой они могут быть получены: доходы, полученные в натуральной форме, доходы, полученные путем погашения обязательств этой организации, в виде прощения ее долга или зачета требований к данной организации¹.

Следует учитывать, что Россия имеет около 80 действующих соглашений с другими странами об избежании двойного налогообложения. Исходя из данных соглашений ставки по налогам у источника выплаты дохода могут быть снижены вплоть до 0 %. Чтобы применить льготу, необходимо подтверждение резиденства иностранной компании, которое подтверждается специальной справкой, а также подтверждение того, что компания является конечным получателем дохода.

Таким образом, порядок налогообложения доходов иностранных юридических лиц зависит от их статуса, наличия соглашений об избежании двойного налогообложения и видов доходов, которые они получают. Кроме того, иностранным компаниям и их российским партнерам следует оперативно отслеживать изменения в законодательстве, чтобы избежать налоговых доначислений, штрафов и пени.

¹ Мельникова Л. Л. Правовое регулирование налогообложения иностранных компаний в России. Налоговые агенты // Молодой ученый. — 2026. — № 3 (606). — С. 347–353.

А. В. Тюленева, Н. В. Шарапова

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Аудит затрат и калькулирования себестоимости продукции

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты аудита затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

Ключевые слова: аудит; затраты; себестоимость; производство.

Аудит затрат и калькулирования себестоимости продукции является важным элементом подтверждения достоверности финансовой отчетности организации. Цель аудита затрат заключается в формировании мнения о достоверности показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц о расходах и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета операций по учету затрат действующему законодательству РФ.

Процесс аудита решает следующие задачи [3]:

- 1) проверку корректности формирования расходов в бухгалтерском и налоговом учете;
- 2) проверку соблюдения нормативных актов и учетной политики при учете затрат;
- 3) проверку наличия и правильности оформления первичных документов, подтверждающих расходы;
- 4) проверку ведения аналитического и синтетического учета затрат;
- 5) проверку правильности отражения и раскрытия информации о расходах в бухгалтерской отчетности.

Проведение аудита затрат можно разделить на три этапа: подготовительный, основной, заключительный.

На подготовительном этапе аудиторам необходимо изучить особенности деятельности организации, основные положения учетной политики, автоматизацию учета, нормативы по затратам, классификации затрат и т. д. [1]. В ходе проведения основного этапа аудита затрат и калькулирования себестоимости осуществляется проверка правильности учета затрат, соответствие методов, анализируются первичные документы и регистры, проверяются расчеты [4].

На заключительном этапе аудитор анализирует обнаруженные ошибки, оценивает их влияние на показатели отчетности и налогооблагаемую базу, возможность предъявления штрафных санкций [2].

Типичные ошибки: несоответствие применяемого метода учета затрат методу, указанному в учетной политике организации; неправильная оценка остатков незавершенного производства; необоснованное (без документального оформления) включение расходов в состав себестоимости; несвоевременное включение в себестоимость отдельных видов затрат; неправильное разграничение расходов по отчетным периодам; неправильное отражение в учете нормируемых расходов; заниженная фактическая себестоимость полуфабрикатов собственного производства в результате неполного включения всех затрат, связанных с производством; отсутствие аналитического учета по счетам затрат; несоответствие остатков по счету аналитического учета данным складского учета; некорректная корреспонденция счетов при отражении операций по учету расходов; искажение величины расходов вследствие арифметических ошибок при расчете амортизационных отчислений, расходов на оплату труда и др. [5].

Аудит затрат на производство позволяет подтвердить достоверность данных бухгалтерского учета и повысить прозрачность формирования информации о себестоимости для внутренних и внешних пользователей отчетности.

Библиографический список

1. *Бабамурадова Д., Аннамухаммедова М.* Учет готовой продукции, ее анализ и аудит // Вестник науки. — 2025. — Т. 3, №1 (82). — С. 35–41.

2. *Гришко Н. В., Тимкович Н. В.* Организация обязательного аудита формирования себестоимости продукции металлургического предприятия // Направления повышения эффективности управленческой деятельности органов государственной власти и местного самоуправления: сб. материалов V Междунар. науч.-практ. конф. (Алчевск, 15 декабря 2022 г.). — Алчевск: ЛГУ им. В. Даля, 2023. — С. 229–233.

3. *Мамаева М. Д.* Учет и аудит затрат на производство и калькулирование себестоимости готовой продукции // Экономика и социум. — 2019. — № 5 (60). — С. 897–901.

4. *Мусаев Р. А., Акаева С. А., Юнусова Д. А.* Аудит готовой продукции и ее продажи // Мировая наука. — 2021. — № 2 (47). — С. 71–76.

5. *Раишкеев Ш. Т.* Аудит затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции: методика и типичные ошибки // Экономика и социум. — 2019. — №5 (60). — С. 1066–1069.

СОДЕРЖАНИЕ

Секция 1

Практические вопросы бухгалтерского учета, налогового учета, управленческого учета

Бухарова Д. Х., Капустина С. А. Парадокс в учете основных средств.....	3
Валиахметова Ю. Р., Грицова О. А. Анализ изменений в учете основных средств при применении ФСБУ 6/2020 «Основные средства».....	5
Власова И. Е., Мухаметдинова Р. Р. Признание и оценка цифровых финансовых активов в бухгалтерском учете.....	8
Мустафина О. В., Бухаров Е. А. Исследование изменений по учету доходов согласно ФСБУ 9/2025 «Доходы»	12
Перминова И. М., Демченко А. И. Бухгалтерский баланс: сущность, формы, виды и основные правила его составления	19
Расковалова Н. А., Дудина О. И. Концепция достоверности финансовой отчетности в современном законодательстве.....	24
Рыбакина А. С. Особенности учета инвентаризации материалов.....	28
Томчук А. В. Проблемы бухгалтерского учета собственного капитала в организациях малого бизнеса	32
Филатова А. П. Основные средства: сопоставление правил бухгалтерского и налогового учета на всех этапах жизненного цикла объекта	34
Якунин С. В., Власова И. Е. Учет вознаграждений сотрудников в соответствии с российской и международной практикой	40

Секция 2

Экономический анализ в управлении предприятием

Бабин А. В., Кротов М. И. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей аудиторской компании (на примере АО «Юникон»)	46
Зова В. А. Ликвидность и платежеспособность как критерии репутационного скоринга компании.....	52
Кристаллова Е. В., Михальченко А. А. Методика экономического анализа обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами	57

Одинокова Т. Д., Иванова А. Н. Роль финансового анализа как драйвера устойчивого развития бизнеса в цифровой среде.....	61
Павлова О. И. Совершенствование учета, анализ и аудит оплаты труда и социальных выплат организации: новые вызовы и решения.....	67
Попов А. Ю., Лут А. А. Анализ структуры собственного капитала как инструмент оценки финансовой устойчивости организации	73
Сидорчук А. С., Бухарова Д. Х. Зона безопасности организации: теоретические подходы к анализу безубыточности.....	77
Слюсаренко А. В. Экономический анализ влияния качества обслуживания на эффективность деятельности торгового предприятия.....	80

Секция 3

Учетно-аналитическое обеспечение и цифровизация учетных данных

Анисимов А. Л. Цифровой аудит как неотъемлемая часть традиционной аудиторской деятельности в современной экономике	83
Белоусов В. В., Шарапов Ю. В. Обзор справочно-правовых систем в бухгалтерском учете	86
Галеева В. Р. Учетно-аналитическое обеспечение дебиторской и кредиторской задолженностей в условиях цифровой экономики.....	89
Горбунова О. С., Павлова С. И. Учетно-аналитическое обеспечение управления трудовыми ресурсами коммерческого банка	92
Грицова О. А. Подход к финансированию образовательных программ на основе данных стратегического управленческого учета в условиях цифровой трансформации университета	97
Кинжибалова А. С. Проблемы организации внутреннего аудита в государственных учреждениях.....	100
Кротов М. И. Особенности формирования затрат в сфере аудиторской деятельности (на примере АО «Юникон»).....	103
Рахманов А. Д., Шаропова Н. В. Генезис и перспективы справочно-правовых систем	108
Шарапова В. М., Киреева Е. И. Учетно-аналитическое обеспечение в условиях цифровизации Свердловской области	111

Секция 4
**Приоритетные направления реализации
государственной политики
в сфере аудиторской деятельности**

Заманова Д. Н. Оценка эффективности аудиторских процедур при выявлении признаков недобросовестного поведения аудируемого лица по ФСБУ 6/2020	116
Котова О. В., Аветисян К. К. Проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в торговой организации: методологический аспект	122
Котова О. В., Новикова Н. Ю. Оценка качества судебной экспертизы финансовой отчетности организации на предмет преднамеренного банкротства	126
Митюнина А. С. Развитие малого бизнеса в современных условиях налогового реформирования.....	131
Семячков Е. М., Мокина Н. С. Особенности налогообложения иностранных организаций в России	136
Тюленева А. В., Шарапова Н. В. Аудит затрат и калькулирования себестоимости продукции.....	139

Научное издание

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ
И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

М а т е р и а л ы
XVII Международной научно-практической конференции
(Екатеринбург, 15 мая 2026 г.)

Печатается в авторской редакции и без издательской корректуры

Компьютерная верстка *Н. И. Якимовой*

Поз. 73. Подписано в печать 02.10.2026.

Формат 60 × 84 1/16. Гарнитура РТ Astra Serif. Бумага офсетная. Печать плоская.

Уч.-изд. л. 6,8. Усл. печ. л. 8,37. Печ. л. 9,0. Заказ 329. Тираж 12 экз.

Издательство Уральского государственного экономического университета
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45

Отпечатано с готового оригинал-макета в подразделении оперативной полиграфии
Уральского государственного экономического университета



**УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**