

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

Материалы XIII Международной
научно-практической
конференции

(Екатеринбург, 25 апреля 2022 г.)



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Уральское отделение Вольного экономического общества России
Уральское территориальное отделение
саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация „Содружество“»
Уральский государственный экономический университет



Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития

Материалы
XIII Международной научно-практической конференции
(Екатеринбург, 25 апреля 2022 г.)

Екатеринбург
2022

УДК 657.1
ББК 65.052.2
Б94

Ответственный за выпуск
кандидат экономических наук, доцент
Т. И. Буянова

Б94 Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития : материалы XIII Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 25 апреля 2022 г.) / ответственный за выпуск Т.И. Буянова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральское отделение Вольного экономического общества России, Уральское территориальное отделение саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация „Содружество“», Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : УрГЭУ, 2022. — 101 с.

Рассматриваются проблемы и опыт ведения бухгалтерского финансового и управленческого учета объектов, операций на предприятиях, осуществляющих деятельность в различных отраслях; проблемы составления бухгалтерской финансовой отчетности, проведения внутреннего и внешнего контроля качества отчетной финансовой информации, анализа показателей в целях повышения эффективности деятельности; внедрение в практику учета международных стандартов финансовой отчетности. Определяются пути и перспективы развития бухгалтерского учета в России, странах ближнего зарубежья.

Для ученых, занимающихся вопросами бухгалтерского учета, анализа и аудита, профессионального сообщества бухгалтеров и аудиторов, а также для студентов и аспирантов вузов.

УДК 657.1
ББК 65.052.2

© Авторы, указанные в содержании, 2022
© Уральский государственный
экономический университет, 2022

А. Л. Анисимов

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Актуальные проблемы улучшения климата взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов: концептуальный подход

Рассмотрен ряд актуальных задач, направленных на улучшение климата взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов. С позиций системно-целостного подхода затронуты проблемы динамики власти и доверия к ней со стороны налогоплательщиков. Концептуально обоснована необходимость интеграции организационно-правовых и психологических инструментов, определяющих эффективность взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов, в целостную систему.

Ключевые слова: налогоплательщик; налоговый орган; власть; доверие; эффективность.

Соблюдение налогового законодательства представляет собой актуальную социальную проблему, в которой краткосрочные личные интересы налогоплательщиков по минимизации налоговых платежей противоречат государственным долгосрочным интересам по предоставлению достаточных налоговых средств для производства и распределения общественных благ. Данная проблема может быть решена, если соблюдение налогового законодательства будет гарантировано не только властными полномочиями налоговых органов, но и доверием к ним. Следует отметить, что изучение объективной динамики между властью и доверием к ней остается малоизученным. Отсюда возникает объективная необходимость, во-первых, эффективного налогового администрирования [1, с. 78], а во-вторых, научно обоснованной концептуализации указанной динамики между властью налоговых органов и доверием налогоплательщиков с помощью разграничения законной, но принудительной власти и обоснованного, но неявного доверия налогоплательщиков [4, р. 13–14].

Понимание этой динамики может быть получено в результате изучения и обобщения с позиций системно-целостного подхода значительного спектра научных исследований, посвященных, в частности, организационному поведению и социальному влиянию. При этом можно сделать и предварительные выводы о влиянии динамики между властью и доверием на климат взаимодействия между налогоплательщиками и налоговыми органами, а также о последующей индивидуальной мотивации сотрудничества в такой сфере, как полнота и своевременность

налоговых платежей [3, р. 363]. Соответствующие концептуальные теоретические предположения могут и должны быть использованы государством для расширения взаимодействия между налогоплательщиками и налоговыми органами в целях изменения климата взаимодействия с враждебного на климат обслуживания и доверия. Иными словами, во главе угла должен быть тезис о том, что не налогоплательщики для налоговых органов, а налоговые органы для налогоплательщиков, что и должно являться основой эффективного взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками [2, с. 225].

Конечно, налогоплательщики ценят общественные блага в сфере образования, здравоохранения, охраны правопорядка, национальной безопасности, однако финансирование производства общественных благ за счет уплаты налогов представляет собой, как было указано выше, социальную проблему, в которой индивидуальный краткосрочный интерес к минимизации уплаты налогов противоречит долгосрочному коллективному интересу обеспечить достаточные налоговые платежи для финансирования общественных благ [4, р. 14].

В целях преодоления данной проблемы и обеспечения высокого уровня соблюдения налогового законодательства налогоплательщиками, государство в лице налоговых органов полагается на следующие основные меры. К первой группе мер относятся меры властного характера, такие как проверки и штрафы, а вторая группа мер — это меры, связанные с доверием между налоговыми органами и налогоплательщиками в виде проведения налоговыми органами консультаций для налогоплательщиков, разъяснений отдельных положений налогового законодательства.

С одной стороны, может показаться, что власть и доверие несовместимы и противоположны друг другу. С другой — власть и доверие явно связаны в определенной динамике, в которой они взаимно разрушают или взаимно укрепляют друг друга что, в свою очередь, влияет на соблюдение налогового законодательства. При этом, как было сказано выше, четкие теоретические предположения о динамике между властью налоговых органов и доверием налогоплательщиков отсутствуют. Отсюда возникает объективная необходимость продолжения научных исследований в данной области, что даст возможность концептуализировать эту динамику и уточнить ее влияние на соблюдение налогового законодательства. Такая концептуализация в дальнейшем послужит теоретической основой для научных исследований и выводов в части более полного соблюдения налогового законодательства с одной стороны и сотрудничества между налогоплательщиками и государством в лице налоговых органов в решении социальных проблем в целом.

Понятно, что налоговые проверки и штрафы по результатам их проведения необходимы для взимания налогов, однако эти инструменты не являются единственными факторами, определяющими обеспечение налоговых поступлений в бюджет. При этом возникает вопрос, могут ли проводимые налоговые проверки и штрафы по их результатам разрушить доверие между налогоплательщиками и государством в лице налоговых органов, поскольку они (проверки и штрафы) снижают внутреннюю мотивацию к сотрудничеству между лояльными к государству и готовыми к сотрудничеству налогоплательщиками. Таким образом, помимо организационно-правовых инструментов, таких как налоговые проверки и штрафы, должны быть использованы своего рода психологические инструменты, такие как мотивация к соблюдению требований налогового законодательства, отношение налогоплательщиков к государству, правительству и налогообложению, прозрачность и понимание налогового законодательства, личные и социальные нормы ответственности, а также восприятие справедливости — это представляется не менее важными моментами, которые влияют на соблюдение налогового законодательства.

Таким образом, перед государством возникает актуальная задача, суть которой заключается в том, чтобы интегрировать организационно-правовые и психологические инструменты (факторы) во всеобъемлющую двумерную систему. Такая система должна объединять организационно-правовые инструменты, которые определяют восприятие налогоплательщиками способности налоговых органов выявлять и наказывать лиц, уклоняющихся от уплаты налогов, и инструменты, которые охватывают психологические основы соблюдения налогового законодательства, является результатом общего мнения налогоплательщиков о том, что налоговое законодательство и нормативные акты ясны и просты в исполнении, а также о том, что налоговые органы действуют справедливо и доброжелательно в интересах общества.

На уровне отдельного налогоплательщика такая система проводит различие между двумя мотивами соблюдения налогового законодательства: принудительным соблюдением и добровольным сотрудничеством. Принудительное соблюдение требований является результатом полномочий налоговых органов, в то время как добровольное сотрудничество обусловлено доверием налогоплательщиков к налоговым органам.

Библиографический список

1. *Семенова Г.Н.* Налоговое администрирование: проблемы и технологии взаимодействия налогоплательщиков с налоговыми органами // Перспективы

развития предпринимательства в России: сб. науч. тр. М.: ИИУ МГОУ, 2017. С. 78–85.

2. Семенова Г.Н., Маршавина Л.Я. Взаимодействие налоговых органов с налогоплательщиками // Вестник Московского государственного областного университета. Сер.: Экономика. 2018. №2. С. 225–234.

3. Balliet D., van Lange P.A. Trust, Punishment, and Cooperation Across 18 Societies // Perspectives on Psychological Science. 2013. Vol. 8. P. 363–379.

4. Gangl K., Hofmann E., Kirchler E. Tax authorities' interaction with taxpayers: A conception of compliance in social dilemmas by power and trust // New Ideas in Psychology. 2015. Vol. 37. P. 13–23.

Т. Г. Арбатская

*Байкальский государственный университет
(г. Иркутск)*

Организация внутреннего контроля в секторе государственного управления

Рассмотрены вопросы организации внутреннего контроля в организациях бюджетной сферы в зависимости от типа государственного (муниципального) учреждения и его финансовых и организационных возможностей. Определены преимущества и недостатки различных способов осуществления контроля.

Ключевые слова: система внутреннего контроля; организация бюджетной сферы.

В настоящее время система внутреннего контроля играет существенную роль в деятельности организаций государственного и негосударственного секторов экономики. Система внутреннего контроля предоставляет руководству организации информацию о финансово-хозяйственной деятельности, о состоянии бухгалтерской отчетности и результативности процессов, выявляет области рисков, обнаруживает и предотвращает факты злоупотреблений, хищений и мошенничества, повышая тем самым эффективность контрольной функции в управлении организацией. Следовательно, внутренний контроль представляется неотъемлемой частью процесса риск-менеджмента, что в настоящее время является общепринятой точкой зрения на сущность внутреннего контроля.

Вопросы теории и методики систем внутреннего контроля раскрыты в трудах ведущих российских ученых Б. А. Аманжоловой, О. П. Зайцевой [3], Г. В. Максимовой [4], Т. Ю. Серебряковой [5] и др. Вопросы внутреннего контроля особенно актуальны для организаций бюджетной

сферы, что было рассмотрено и в более ранних работах автора [1; 2]. Это обусловлено рядом факторов. Во-первых, требования по организации и проведению внутреннего контроля в организациях бюджетной сферы установлены на законодательном уровне. Так, в соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 160.2-1 Бюджетного кодекса Российской Федерации осуществление внутреннего финансового контроля является одним из бюджетных полномочий главных администраторов, администраторов и получателей бюджетных средств.

Наряду с этим, согласно положениям Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ст. 19) и ФСБУ государственных финансов «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора» (п. 20), внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни (ФХЖ) должны осуществлять все без исключения организации бюджетной сферы. Исходя из вышеизложенного в зависимости от типа государственного (муниципального) учреждения — казенное, бюджетное или автономное, учреждение должно осуществлять внутренний контроль, в том числе финансовый.

Вместе с тем, несмотря на требования различных федеральных законов, система внутреннего контроля в секторе государственного управления опирается на недостаточное теоретическое и нормативное правовое регулирование, не имеет единой методологической основы, а единый подход к организации внутреннего контроля отсутствует. Это усложняет исполнение организациями бюджетной сферы требований законодательства на практике, зачастую приводит только разработке локальных актов по его осуществлению или к формальному осуществлению внутреннего контроля, в том числе заполнению отчетных контрольных форм без практической пользы. В свою очередь руководству организации, собственнику государственного имущества, органам власти и другим заинтересованным пользователям предоставляется некачественная информация о результатах внутреннего контроля, что не позволяет в полной мере использовать все преимущества и возможности системы внутреннего контроля, снижает эффективность управления государственными финансами и объектами государственной собственности. Цели внутреннего финансового контроля и внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни представлены в таблице.

Как видно из таблицы, цели двух указанных видов контроля схожи. Исходя из этого полагаем, что казенному учреждению целесообразно объединить внутренний контроль ФХЖ и внутренний финансовый контроль для того, чтобы организовать эффективную систему

внутреннего контроля, не дублировать локальные акты по организации контроля, полномочия и функции.

Цели внутреннего контроля

Цели внутреннего финансового контроля*	Цели внутреннего контроля ФХЖ**
1. Оценка надежности внутреннего финансового контроля в целях соблюдения требований бюджетного законодательства в рамках бюджетных полномочий. 2. Обеспечение достоверности бюджетного учета и отчетности. 3. Разработка предложений по повышению качества финансового менеджмента	Получение достаточной уверенности в том, что субъект обеспечивает: 1) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов; 2) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности; 3) соблюдение законодательства, в том числе при совершении ФХЖ и ведении бухгалтерского учета

Примечания: * П. 2 ст. 160.2-1 Бюджетного кодекса Российской Федерации. ** П. 3 Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Также предлагается сузить область применения элементов внутреннего контроля, в рамках которого выделить внутренний контроль системы бухгалтерского (бюджетного) учета из состава системы внутреннего контроля и рассматривать его в виде самостоятельного объекта. Это предложение обусловлено тем, что системе бухгалтерского (бюджетного) учета присущи все системообразующие признаки, необходимые объекту для рассмотрения его в качестве самостоятельной системы. Бухгалтерский (бюджетный) учет характеризуется сложностью, состоит из взаимосвязанных частей и возможно его разделение на составные части (компоненты). При этом система бухгалтерского (бюджетного) учета и отчетности включена в общую информационную систему организации и едина с ней, т. к. является необходимой составляющей в обеспечении заинтересованных пользователей, обладающих и не обладающих правом требования, информацией. Следовательно, в отношении бухгалтерского (бюджетного) учета и отчетности система внутреннего контроля направлена на обеспечение их достоверности и отсутствие нарушений и искажений.

Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в организациях бюджетной сферы устанавливается исходя из отраслевых особенностей и особенностей деятельности, рекомендаций ГРБС

(органа, выполняющего функции и полномочия учредителя). Этот порядок является разделом учетной политики организации. Для организации внутреннего контроля организации бюджетной сферы необходимо сделать следующее.

1. Проанализировать особенности деятельности учреждения, риски возникновения нарушений. Для этого изучаются и анализируются:

– особенности финансового обеспечения деятельности учреждения и его финансовые возможности; объемы закупочной деятельности и коррупционные риски при закупках; штатная и фактическая численность, уровень квалификации работников и повышение квалификации, наличие профильного образования, стаж работы;

– риски возникновения конфликтов интересов, материалы проверок органов внешнего контроля, результаты инвентаризации и др.

2. Определить способ осуществления внутреннего контроля исходя из отраслевых особенностей и финансовых возможностей учреждения. Для этого может быть целесообразно:

– создать отдел внутреннего контроля. В случае, если будет обеспечена независимость контроля и прямое подчинение начальника отдела руководителю учреждения, указанный способ можно считать наиболее эффективным. Также преимуществом этого способа является то, что он позволяет осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль. Вместе с тем, расходы на организацию внутреннего контроля являются наибольшими по сравнению с другими способами;

– ввести должность внутреннего контролера (аудитора). Этот способ менее затратный, вместе с тем, он обладает теми же преимуществами, что и создание отдельного структурного подразделения. Такой способ целесообразно использовать тогда, когда финансовые возможности учреждения ограничены, но существует широкая филиальная сеть, большой объем закупок, риски возникновения нарушений;

– создать специальную комиссию по контролю. Такой способ является достаточно экономным и гибким, поскольку состав комиссии меняется в зависимости от поставленных целей и задач, компетентности специалистов. Вместе с тем, такой способ, как правило, позволяет осуществлять только последующий контроль;

– передать контрольные функции и полномочия сотрудникам, если возможно выделить время в пределах рабочего дня для осуществления контрольных мероприятий. Контрольные процедуры выполняются непосредственно работником (самоконтроль), сотрудником, старшим по должности (взаимоконтроль), начальником структурного

подразделения. Недостатком указанного способа является то, что он не всегда позволяет обеспечить должный уровень независимости;

– привлечь внешнего специалиста (контролера, аудитора). Преимуществами такого способа являются высокое качество результатов и независимость. Вместе с тем, такой способ является затратным и позволяет проводить, как правило, только последующий контроль.

3. Определить оптимальные для конкретного учреждения формы и методы осуществления внутреннего контроля.

Принятые решения о способе, формах и методах контроля необходимо закрепить в учетной политике учреждения. Также при необходимости вносятся изменения в штатную структуру и должностные обязанности, издаются приказы, регулирующие порядок взаимодействия сотрудников.

По результатам изучения вопросов организации внутреннего контроля в секторе государственного управления определены способы его организации в зависимости от типа государственного (муниципального) учреждения и его финансовых и организационных возможностей. Определены преимущества и недостатки различных способов осуществления контроля. Предложено рассматривать систему бухгалтерского (бюджетного) учета и отчетности в качестве самостоятельного объекта внутреннего контроля.

Библиографический список

1. *Арбатская Т.Г.* Проблемы учета сомнительной дебиторской задолженности организаций сектора государственного управления // Финансовый журнал. 2019. №3(49). С. 91–105.

2. *Арбатская Т.Г.* Роль инвентаризации в обеспечении достоверности бухгалтерской отчетности организаций бюджетной сферы // Финансовый журнал. 2020. Т. 12, №2. С. 96–110.

3. *Зайцева О.П., Аманжолова Б.А.* Корпоративный внутренний контроль: принципы, организация, интеграция подходов // Сибирская финансовая школа. 2011. №6(89). С. 125–130.

4. *Максимова Г.В.* Формирование основных ориентиров модели системы внутреннего контроля компании // Современная парадигма бухгалтерского учета, анализа и аудита: нравственные и философские начала: монография / под ред. проф. Б.А. Аманжоловой, проф. М.В. Хайруллиной. Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2020. 286 с.

5. *Серебрякова Т.Ю.* Система внутреннего контроля в интерпретации стандартов аудита // Аудиторские ведомости. 2010. №1. С. 12–17.

К. Т. Бердибаева, Н. К. Сайымбекова
Кыргызский экономический университет имени М. Рыскулбекова
(г. Бишкек, Киргизия)

Финансовый и управленческий учет как информационная база для управления в России и США

Статья посвящена изучению взаимосвязи финансового и управленческого учета как информационной базы оценки предпринимательской деятельности в России и США. Рассматриваются основные различия между системами учета хозяйственной деятельности в двух странах.

Ключевые слова: финансовый учет; управленческий учет; управление; финансы; инвестиции.

Основой для разработки и реализации приемов управления является соответствующая информация о состоянии дел в той или иной области деятельности организации в конкретный момент времени. Для осуществления управленческих функций руководителям необходима информационная база. Перед принятием управленческого решения обязательно изучается полученная информация, проводится анализ, и на основании сделанных выводов формируется управленческое решение. Завершающим этапом в управлении является контроль над исполнением, принятых приказов руководства компании.

Как известно, финансовая отчетность является основой для принятия управленческих решений. Актуальная и достоверная информация о прошлых событиях помогает руководителям понять, в каком направлении лучше развивать организацию и как осуществлять корректировку текущей стратегии. В то же время информация из управленческого учета помогает руководству эффективно управлять компанией в настоящем и будущем. В связи с чем, представляет научный интерес проведение исследования взаимосвязи управленческого и финансового учета как информационной базы для управления.

Исследование данного вопроса необходимо начать с рассмотрения определений финансового и управленческого учета. В учебной и научной литературе имеется множество определений финансового и управленческого учета, но в большинстве из них под финансовым учетом принято понимать данные о текущем состоянии затрат и прибыли, дебиторской и кредиторской задолженности и объемах финансовых вложений и прибыли от них компании. Иными словами, финансовый учет позволяет сформировать информацию для внутреннего и внешнего применения.

Под управленческим учетом принято понимать внутреннюю оперативную систему управления компании. Данные управленческого учета применяются непосредственно в ходе принятия управленческих решений. Главной особенностью управленческого учета является небольшой объем информации по отношению к финансовому учету.

Далее рассмотрим основные принципы, на которых базируется информационный поток предприятия для управления предприятием:

- определение потребности в информации и нахождение методов для эффективного ее поиска;
- формирование объективной информации по производству, обращению, распределению и потреблению природных, трудовых, материальных и финансовых ресурсов;
- идентичность информации, в полученных данных бухгалтерского, статистического и оперативного учета;
- применение современных программных продуктов, для формирования оперативной информационной базы данных.

Финансовый учет является источником формирования надежной информации, основанной на первичных документах компании, обработкой которых занимаются работники бухгалтерии. Руководство предприятия и владельцы заинтересованы в эффективной работе бухгалтерского отдела. Поскольку для принятия управленческих решений, необходимо качественная и оперативная информация.

Непосредственно управленческий учет формирует следующую информацию:

- анализ текущих и запланированных расходов и доходов предприятия в соответствии с организационной структурой организации или сегментами предпринимательства;
- расчет количественных данных для принятия стратегических управленческих решений, а также тактических решений.

Следует отметить, обособленность финансового и управленческого учета и в то же время совпадение данных финансовой и управленческой отчетности. Непосредственно управленческий и финансовый учет располагаются в едином информационном поле, при этом их взаимодействие возможно в различных аспектах. Взаимная связь между финансовым и управленческим учетом формируется на протяжении развития учета и ведения хозяйственной деятельности предприятия. Также можно выделить интеграционный характер данных систем учета и формирования единой информационной базы о текущем состоянии предприятия.

Для полного раскрытия данной темы исследования, рассмотрим основные различия финансового и управленческого учета в разрезе стран, например, США и Российской Федерации и проведем анализ исходя из научных работ, посвященных данной теме.

«Главным отличием системы управленческого и финансового учета Российской Федерации от США является отражение обесценения активов, которые основываются на определении текущей стоимости актива, а также с отражением обесценения гудвила» [2].

Согласно системе учета в США актив является обесценившимся, если его балансовая стоимость выше ожидаемых не дисконтированных будущих денежных потоков от использования. Иными словами, приток денежных ресурсов, от выбытия актива, без учета инфляции.

Следующим отличием является проведение оценки основных средств и включением в их стоимость процентов по займам на их покупку. Согласно учету, применяемому в США, оценка основных средств формируется по исторической стоимости, в то время как в Российской Федерации она проводится по себестоимости или с переоценкой по текущей рыночной стоимости.

Согласно системе финансового и управленческого учета Российской Федерации расходы на опытно-конструкторские работы капитализируются и признаются в качестве нематериального актива в следующих случаях [1]:

- завершение работ технически возможно;
- актив будет продан или использован;
- ожидается получение прибыли от применения актива;
- затраты, связанные с созданием актива, возможно достоверно оценить.

«Аналогичные расходы, согласно системе финансового и управленческого учета США, признаются как затраты текущего периода. Исключение составляют затраты на создание интернет-сайтов и некоторые виды затрат на создание собственных программных продуктов» [3].

Использование метода переоценки для последующей оценки нематериальных активов в Российской Федерации разрешено, если существует развитый рынок таких активов и их справедливую стоимость можно надежно оценить. В США дооценка нематериальных активов до их рыночной стоимости запрещена.

Если сравнивать финансовую отчетность Российской Федерации и США, то главным отличием финансовой отчетности Российской Федерации от США является ее гибкость. Стандарты управленческого

и финансового учета в США четко разграничены и требуют однозначной трактовки.

В ходе нашего исследования мы выявили ряд особенностей ведения финансового и управленческого учета в Российской Федерации и США.

В системе учета Российской Федерации четко не разграничен управленческий и финансовый учет. Операции управленческого учета отражаются в общей системе бухгалтерских записей на соответствующих синтетических счетах, условно относящихся к управленческому учету. Разграничение же данных управленческого и финансового учета может осуществляться на уровне аналитического учета.

В системе учета США, в которой конкретно выделяются две самостоятельные подсистемы финансовый и управленческий учет, различают интегрированную и автономную системы управленческого учета.

Исходя из проведенного сравнения систем управленческого и финансового учета США и Российской Федерации, можно сделать следующие выводы.

1. Независимо от страны финансовый и управленческий учет представляет собой единую базу данных по текущему хозяйственному состоянию компании. В то же время финансовый и управленческий учет являются отдельными категориями, которые представляют общее информационное поле. При этом данные в финансовом и управленческом учете идентичны.

2. Для каждой компании важно предоставление информации согласно международным стандартам, поскольку пользователи информации могут быть не только владельцы и руководство компании, но и потенциальные инвесторы.

Библиографический список

1. *Астахов В.П.* Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб. пособие. М.: Юрайт, 2019. 955 с.
2. *Воронова Е.Ю.* Взаимосвязь управленческого и финансового учета // Аудиторские ведомости. 2017. № 11. С. 47–55.
3. *Кальницкая И.В.* Бухгалтерская финансовая учетно-аналитическая система для целей управления организацией // Международный бухгалтерский учет. 2017. № 39. С. 9–17.

Особенности учета затрат и калькулирования себестоимости в молочном скотоводстве

Статья раскрывает понятие калькулирования себестоимости и его роль в управлении предприятием. Существенное внимание уделено исследованию калькулирования себестоимости одного центнера молока. Выделены преимущества и недостатки традиционной методики. Проведен расчет себестоимости продукции молочного скотоводства.

Ключевые слова: затраты; себестоимость; калькулирование; молочное скотоводство; приплод; молоко.

Калькулирование себестоимости произведенной продукции занимает важное место в управлении предприятием. Применение актуальных и современных методик калькулирования себестоимости позволяет выявить резервы повышения эффективности работы организации. Калькулирование имеет ряд специфических особенностей в зависимости от отрасли. Дифференциация особенностей расчета себестоимости определена спецификой направлений сельского хозяйства.

Вопросы калькулирования широко представлены в научных трудах М. А. Вахрушиной, Е. И. Костюковой, Я. В. Соколова и др.

Калькулирование себестоимости продукции молочного скотоводства играют ведущую роль в управлении и организации деятельности предприятия. От того, насколько грамотно организована система управления затратами и калькулирования себестоимости произведенной продукции, зависит успешность работы предприятия в целом. Грамотно построенная система калькулирования — это оптимальная система учета затрат и эффективно организованный учет затрат на производство продукции положительно влияет на финансовые показатели работы, в частности, прибыль предприятия [2].

Калькулирование представляет собой систему приемов и методов учета затрат на производство отдельных видов продукции [5, с. 144]. В современных условиях существует достаточно большое количество методов калькулирования молока и предприятие должно выбрать наиболее оптимальный метод, отразив все необходимые данные в учетной политике. Задачами калькулирования являются:

- достоверное определение себестоимости молока;

- организация эффективной системы контроля за величиной затрат в динамике;
- определение норм и нормативов затрат, формирование плановых показателей;
- оценка эффективности производственной деятельности и определение резервов снижения себестоимости молока;
- разработка мер по оптимизации затрат на производство молока.

В большинстве случаев используется традиционный метод калькулирования себестоимости молока. Существенным недостатком данного метода является невозможность объективно оценивать фактическое состояние и развитие отрасли.

Объектами калькуляции в молочном скотоводстве являются приплод (1 голова) и молоко (1 центнер), между ними в последующем распределяются затраты. Побочная продукция, а именно навоз, не калькулируется и остается в принятой оценке исходя из фактических затрат на его уборку и хранение, стоимости подстилки и других расходов.

Себестоимость молока и приплода определяется затратами на содержание молочных коров, за исключением затрат на побочную продукцию.

После того, как исключены из совокупных затрат стоимость навоза, издержки распределяются в соответствии с расходом обменной энергии кормов, а именно на молоко 90 % и 10 % приплод. Фактическая себестоимость получается делением полученных данных о затратах на количество молока и количество голов приплода соответственно.

Большинство предприятий данной отрасли используют традиционную методику калькулирования себестоимости молока, которая предусмотрена в «Методических рекомендациях по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях», утвержденных приказом Министерства сельского хозяйства РФ¹.

Данная методика на практике имеет ряд значительных недостатков, в частности существует проблема использования условных значений для приравнивания сопряженных видов продукции. Требуется выделение в аналитическом учете объектов побочной продукции для отражения прямых и косвенных расходов в бухгалтерском учете. Также данная методика абсолютно не учитывает качество производимой продукции.

¹ Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях от 22 октября 2008 г.

На качество коровьего молока влияет множество факторов, в результате чего жирность его колеблется от 2,5 % и выше.

Из этого следует, что нужно учесть данный фактор, а также необходимо принять во внимание то, что коровы основного молочного стада дают приплод различного веса, а затраты распределяют на 1 голову. Ученые-химики в своих исследованиях рассчитали коэффициент, который позволил перевести массу живого приплода в молоко, что дает возможность использовать его для исчисления себестоимости продукции. Данный коэффициент равен 9. При этом затраты распределяются пропорционально удельному весу каждого вида продукции [3].

На сегодняшний день ряд авторов предлагают более совершенную методику калькулирования себестоимости молока (табл. 1).

Таблица 1

Сравнительный анализ методик калькулирования себестоимости молока

Автор	Методика	Оценка методики
Традиционная методика	90 % молоко, 10 % приплод	Методика имеет большое количество недостатков и не дает объективной картины в части управления затратами
Юсуфов А. М.	Расчет себестоимости производится пропорционально расходу кормов, например, 74 % молоко, 14 % прирост живой массы, 12 % приплод	Не учитывается фактор, что в разные периоды времени интенсивность питания коров разная
Пипко В. А.	Предлагает распределять затраты в соотношении 0,85 и 0,15 в целях повышения массы прибыли и исключения непроизводственных затрат	Метод оптимален тем, что предусматривает исключение из себестоимости тех затрат, которые не повлияют на производство конечной готовой продукции
Клычкова Г. С.	Предлагает систематизировать и обеспечить учет затрат по физиологическим группам коров	Требуется расчет коэффициентов для распределения затрат
Белый И. Н.	Постоянный порядок распределения затрат	Предусматривает систематичность и регулярность отнесения затрат на себестоимость. Более точный метод учета

Рассмотрим пример калькулирования себестоимости по методике И. Н. Белого [1].

Предположим, что удельный вес, использованных на производстве кормов равен 0,15 %.

Расходы по статье «Оплата труда с отчислениями на социальные нужды», подлежащие включению в себестоимость приплода, предлагается исчислять по формуле

$$\text{Из.п.} = (3 / (\text{Дл} + \text{Дс})) \times 0,5 \times \text{Дс},$$

где 3 — расходы по статье «Оплата труда с отчислениями на социальные нужды»; Дл — количество дней лактационного периода; Дс — количество дней сухостойного периода; 0,5 — коэффициент, характеризующий уровень затрат на оплату труда в сухостойный период по отношению к затратам труда в лактационный период (показывает, что в сухостойный период затраты на оплату труда составляют 50 % средних затрат периода лактации).

Издержки по всем статьям, кроме данных статей, на содержание основного молочного стада, включаемые в себестоимость приплода, предлагается распределять между молоком и приплодом пропорционально продолжительности лактационного и сухостойного периодов продуцирования молочного стада [4, с. 229]. Расчет себестоимости приведен в табл. 2.

Таблица 2

Калькулирование себестоимости продукции по обновленной методике

Вид продукции	Затраты, р.					Всего
	Корма	Оплата труда и отчисления	Электроэнергия	Нефтепродукты	Содержание основных средств	
Молоко	11538532	5426228	658663,8	524468,7	1600499,0	19748392
Приплод	788516,9	468955,2	114286,8	102364,6	268280,2	1742404
Итого	11538532,0	5426228,0	658663,8	524468,7	1600499,0	19748392
Расчет себестоимости единицы продукции						
Молоко	Количество продукции, ц		22563,0	Себестоимость единицы, р./ц		875,2556
Приплод	Количество продукции, голов		452,0	Себестоимость единицы, р./голову		3854,875

Данная методика отличается большей точностью и рациональностью расчетов, определение коэффициентов распределения затрат позволяет более грамотно организовать управление затратами и снизить ряд расходов.

На сегодняшний день руководитель должен уделять значительное внимание современным методикам расчета себестоимости 1 центнера молока. Требуется учет ряда факторов, влияющих на конечный финансовый результат, и использование более точных методик

расчета. Методики должны отличаться не только простотой использования и исключать обезличенность затрат, но и должны учитывать множественность факторов, которые влияют на размер себестоимости молока.

Библиографический список

1. *Белый И. Н.* Калькуляция себестоимости продукции в сельском хозяйстве: учеб. пособие. Минск: Вышэйш. шк., 1990. 175 с.
2. *Буянова Т. И.* Управленческий учет: учеб. пособие. Екатеринбург: Ажур, 2017. 169 с.
3. *Дядюнова А. Н.* Система управленческого учета затрат на производство молочной продукции // Наука и молодежь: проблемы, поиски, решения: тр. Всерос. науч. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых (Новокузнецк, 14–16 мая 2019 г.). Новокузнецк: СибГИУ, 2019. С. 47–51.
4. *Морозова Н. С., Солодухина Е. Н.* Методы калькулирования себестоимости на животноводческом предприятии // Проблемы развития экономических систем: вызовы современности: материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Тамбов, 8–9 ноября 2018 г.). Тамбов: Общество содействия образованию и просвещению «Бизнес — Наука — Общество», 2018. С. 226–229.
5. *Шутова И. С., Лисович Г. М.* Бухгалтерский (управленческий) учет в сельском хозяйстве: учеб. пособие. М.: Вузовский учебник, 2018. 168 с.

И. С. Боярская, А. В. Чепулянис

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Управленческая отчетность: сущность, принципы, классификация

Рассматривается понятие и характеристика управленческой отчетности, ее необходимость и важность, раскрывается сущность данного информационного элемента. Определяются принципы формирования и классификация управленческой отчетности.

Ключевые слова: управленческая отчетность; принципы; классификация.

За последнее время в процессе развития российской экономики особенно значимым элементом для результативного осуществления деятельности организации является установление продуктивных методов управления предприятием. Важность такого вопроса, как эффективное управление организацией, обосновывается комплексностью следующих факторов:

- значительный рост масштабов производства;

- происхождение качественного сдвига в экономике государства;
- непредсказуемость и нестабильность внешней среды.

Так как на организацию регулярно оказывает влияние многочисленное количество разнообразных как внешних факторов, так и внутренних, которые иногда невозможно даже предвидеть, поэтому системе управления необходима информационно-аналитическая поддержка, в процессе принятия решений по управлению.

Отчетность представляет собой сложную и многогранную конструкцию, которая соединяет в себе разнообразные элементы взаимосвязанных показателей, на основании которых происходит формирование общей картины о результатах деятельности предприятия за определенный завершённый период.

Отчетность является заключительным этапом таких текущих процессов как бухгалтерский учет, исходя из чего, можно сказать, что данный вид итоговых источников информации, является совокупностью консолидированных результатов, которые были получены на отчетную дату, посредством надлежащей обработки данных [1]. Отчетность может включать разные виды данных, как количественных, так и качественных показателей.

Наряду с вышесказанным управленческий учет является источником обеспечения системного и целостного представления о деятельности организации в разные периоды времени, т. е. характеризует деятельность в прошлом и настоящем времени, а также обеспечивает решение проблем, возникающих в процессе управления предприятием.

В процессе осуществления деятельности на организацию влияют многочисленные факторы внутренней и внешней среды, действие которых зачастую предугадать бывает невозможно. Реализация планов происходит не всегда так, как было задумано первоначально, руководство организации порой не может должным образом стимулировать людей на достижение определенных целей и результатов. Происходят изменения условий окружающей среды, к которым организация должна суметь адаптироваться.

Благодаря формированию показателей отчетности, у руководства организации появляется возможность выявить как допущенные ошибки и недоработки персонала, а также сделать выводы о результатах достижения поставленных целей.

Понятие отчетности трактуется как некая система сгруппированных показателей, которые отражают на текущий момент, либо за конкретный период, ситуацию, характеризующую положение организации и результатов ее деятельности. Посредством отчетности можно

проводить контроль, который является неотъемлемым элементом процесса управления организацией.

Контроль представляет собой вид управленческой деятельности. К его задачам относятся качественная, а также количественная оценка и учет достижения организацией определенных результатов проделанной работы [2]. Для проведения контроля необходима информация, которая представлена в управленческой отчетности.

Управленческая отчетность интерпретируется как целостная иерархия взаимосвязанных информационных потоков и данных, в том числе расчетных показателей, которые имеют представление и отражают состояние организации, как экономически хозяйствующего субъекта, в разрезе на сектора, и имеющиеся структурные подразделения субъекта, осуществляющего экономическую деятельность.

Управленческая отчетность нацелена на внутренних пользователей. Ее цели и содержание данной отчетности формируются исходя из выстроенных задач управления.

Управленческая отчетность имеет самое основное и важное отличие от финансовой, которое заключается в наличии ее высокой степени детализирования и централизации на определенном участке, сфере деятельности, объекте.

Данная отчетность характеризуется тем, что в любой период времени, имеется возможность сформировать информационный блок по любому интересующему участку деятельности, что способствует ускорению принятия управленческих решений, а также их верному и более точному направлению. Управленческая отчетность предоставляет возможность осуществлять прогнозирование, формировать прогнозные данные, тем самым помогая организации выстраивать какой-либо дальнейший план действий и стратегию.

Также еще одной отличительной чертой управленческой отчетности является ее регламентирование предприятием, то есть, хозяйствующий субъект в праве самостоятельно формировать, утверждать форму, состав, а также содержимое, ориентируясь на особенности ведения своей деятельности.

Для корректного составления этой отчетности необходимо знать основные принципы ее формирования [4]:

- адресность (формировании отчетности для определенного круга пользователей);
- достоверность (данные должны быть подкреплены необходимыми документами, к которым можно отнести первичную документацию, а также внутренние документы);

- полное отражение (данные, должны отражать все необходимые показатели, имеющие значение для принятия решения);
- периодичность, (информация, сформированная в отчете должна быть уместна в тот период времени, в который она необходима);
- вариативность (предоставляемая управленческая отчетность, должна включать в себя не один, а ряд вариантов исхода событий, который неким образом могут оказать влияние на принимаемые решения);
- полезность (ресурсы, которые затрачиваются на сбор данной информации, не должны быть выше, чем эффект от применения данной информации).

Создание форм управленческой отчетности, прежде всего зависит от детального изучения задач, которые решает управленческий персонал на разных уровнях управления [3].

К основным задачам управленческой отчетности можно отнести следующие:

- систематизация учетных данных для принятия управленческих решений;
- определение ожидаемой прибыли от того или иного экономического мероприятия;
- оценка влияния различных факторов на итоговые результаты работы предприятия;
- составление прогноза рентабельности выпуска новых видов продукции;
- составление прогноза финансового состояния фирмы на перспективу;
- финансовая оценка вариантов развития предприятия; осуществление контроля хозяйственных процессов предприятия; своевременное выявление причин недостатков в работе по предупреждению производственных потерь.

Для удобного и оперативного использования важно разработать общую классификацию управленческой отчетности с возможностью ее детализации в зависимости от нужд конкретного предприятия. Исходя из этого целесообразно классифицировать отчетность по следующим признакам.

1. По уровню, которому предоставляется отчетность:

- отчеты, которые предназначены для высшего руководства;
- отчеты, предназначенные для менеджеров структурных подразделений;
- отчеты, которые рассматриваются менеджерами низшего уровня.

2. По объему информации:
 - сводные;
 - оперативные;
 - итоговые.
3. По частоте представления:
 - текущие отчеты;
 - комплексные отчеты;
4. По содержанию отчета:
 - отчеты по ключевым позициям;
 - аналитические отчеты.
5. По видам принятых управленческих решений:
 - для обоснования оперативных решений;
 - для обоснования тактических решений;
 - для обоснования стратегических и управленческих решений.

Использование управленческой отчетности на предприятии позволит менеджерам организации выполнять следующие функции:

- подводить промежуточные итоги по всем участкам деятельности предприятия;
- анализировать эффективность работы предприятия в текущих условиях;
- постоянно контролировать развитие предприятия.

Именно данные управленческого учета, а также и управленческой отчетности предоставляют возможность вести контроль, а также управление финансами и результатами компании. Благодаря формированию и привлечению в организацию такого инструмента как управленческая отчетность, возможно проводить финансово-экономический анализ организации, перераспределять ресурсы, оптимизировать издержки, воздействовать на улучшение финансовых показателей.

Исходя из вышесказанного, можно сделать выводы, что управленческая отчетность имеет очень важное значение в деятельности организации, и открывает множество возможностей и рычагов воздействия, а также разнообразный спектр принятия определенных решений, которые могут способствовать улучшению функционирования деятельности организации, привести к росту финансового результата, а также предоставить точечную информацию по конкретным показателям, в которых заинтересован определенный круг внутренних пользователей, что также указывает на высокую полезность данного информационного ресурса.

Библиографический список

1. *Алексеева Г.И.* Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учеб. пособие. М.: Юрайт, 2015. 268 с.
2. *Буянова Т.И.* Управленческий учет: учеб. пособие. Екатеринбург: Ажур, 2017. 169 с.
3. *Управленческий учет*: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / О.Л. Островская и др.; под общ. ред. О.Л. Островской. М.: Юрайт, 2016. 383 с.
4. *Стратегический управленческий учет для бизнеса*: учебник / Л.В. Юрьева, Н.Н. Илышева, А.В. Караваева. М.: ИНФРА-М, 2013. 336 с.

И. Н. Богатая

*Ростовский государственный экономический университет
(г. Ростов-на-Дону)*

Практические аспекты подготовки к внедрению новых стандартов управления качеством аудита

Раскрыты основные этапы внедрения системы управления качеством оказываемых аудиторских услуг. Освещены основные особенности новых стандартов управления качеством аудита.

Ключевые слова: качество аудита; управление качеством; риск.

В дискуссионном документе «Мошенничество и непрерывная деятельность при аудите финансовой отчетности: изучение различий между общественным восприятием роли аудита и обязанностями аудитора при аудите финансовой отчетности», опубликованном IAASB 15 сентября 2020 г., нашли отражение новые инициативы, направленные на решение проблем, связанных с идентификацией недобросовестных действий и оценкой аудитором гипотезы непрерывности деятельности. В данном документе выделены три вида разрыва в ожиданиях заинтересованных пользователей в части обязанностей аудитора при аудите финансовой отчетности:

- 1) разрыв в знаниях, обусловленный необоснованными ожиданиями заинтересованных пользователей относительно обязанностей и ответственности аудиторов;
- 2) разрыв в эволюции, проявляющийся в том, что оказываемые аудиторские услуги не в полной мере соответствуют изменениям внешней среды и потребностям заинтересованных сторон;
- 3) разрыв в эффективности, связанный как с сложностью и запутанностью стандартов аудита и, как следствие, непоследовательным

их применением, так и с отсутствием у аудиторской организации четко политики, целей в отношении качества аудита.

Новая эра трансформации аудита требует не только расширения спектра оказываемых аудиторских услуг. прежде всего, распространения заданий, выполняемых в соответствии с МСА 3000 и обеспечивающих уверенность, отличных от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов, но и высокого качества оказываемых аудиторских услуг.

IAASB разработаны новые стандарты, нацеленные на управление качеством и учитывающих особенности все более сложную экосистемы аудита, а также ожидания заинтересованных сторон, как ответ на турбулентную среду, необходимость повышения качества оказываемых аудиторских услуг. Председатель IAASB Том Зайденштейн отмечает: «Мы старались сбалансировать потребности всех заинтересованных сторон, чтобы стандарты могли использоваться фирмами любого размера и сложности. Взятые вместе, новые стандарты должны установить новую базовую архитектуру для стимулирования изменений, улучшения последовательного управления фирмами и достижения качества, а также лучшего соответствия потребностям всех участников экосистемы финансовой отчетности»¹.

С 15 декабря 2022 г. вступают в силу три международных стандарта, посвященных управлению качеством аудита². Новые стандарты управления качеством, основаны на риск-ориентированном подходе, являющемся интегрированным и обеспечивающим проактивность и масштабируемость при управлении качеством. В стандартах большое внимание уделено вопросам, связанным с корпоративным управлением и лидерством, ресурсами, коммуникациями, а также мониторингом и мерами в ответ на оцененные риски.

¹ *Seidenstein T. With New Standards in Place, Proactive Quality Management Will Underpin the Next Era of Audit Transformation // International Federation of Accountants. URL: <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/new-standards-place-proactive-quality-management-will-underpin-next-era-audit-transformation>.*

² *Международный стандарт управления качеством (ISQM) 1 «Управление качеством в аудиторских организациях, проводящих аудит или обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, или задания по оказанию сопутствующих услуг». URL: https://www.ifac.org/system/files/publications/files/ISQM-1_Final-Pronouncement_Russian_Secure.pdf; Международный стандарт управления качеством (ISQM) 2 «Проверки качества выполнения заданий». URL: https://www.ifac.org/system/files/publications/files/ISQM-2_Final-Pronouncement_Russian_Secure.pdf; МСА 220 (пересмотренный); *Управление качеством при проведении аудита финансовой отчетности. URL: https://www.ifac.org/system/files/publications/files/ISA-220_Revised_Final-Pronouncement_Russian_Secure_0.pdf.**

Согласно ISQM 1, аудиторские организации обязаны разработать систему управления качеством для управления качеством заданий, выполняемых фирмой, что означает смещение акцента с контроля качества на управление качеством и требует использования риск-ориентированного подхода.

В целях внедрения новых стандартов в деятельность аудиторских фирм до 15 декабря 2022 г. необходимо выполнить 4 основных шага:

- 1) установить цели в области качества;
- 2) выявить риски для качества аудиторских услуг;
- 3) разработать и реализовать ответные меры по воздействию на выявленные риски;
- 4) разработать и внедрить мероприятия по мониторингу. Оценка системы управления качеством должна быть осуществлена через год после вступления в силу стандартов управления качеством.

В рамках выполнения проекта необходимо на первом этапе установить цели в области качества¹. Данные цели устанавливаются применительно к 6 основным элементам системы управления качеством, выделенных в МСК (ISQM) 1.

На втором этапе должны быть выявлены и оценены риски недостижения целей в области качества. При определении риска качества важно оценить, исходя из видов оказываемых аудиторских услуг, особенностей клиентов и отраслей, к которым они относятся, условия, обстоятельства события, действия или бездействия, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на достижение аудиторской организацией поставленных целей в области качества. Для этого необходимо назначить сотрудника, имеющего полномочия в отношении системы управления качеством, а также лицо, несущее операционную ответственность.

На третьем этапе необходимо разработать и реализовать ответные меры по воздействию на выявленные риски, связанные с недостижением целей в области качества². Данные риски могут иметь место в каждом из шести выше рассмотренных компонентов системы управления качеством. Меры реагирования на выявленные риски, также как и оценка

¹ *Albo K. S. Preparing for the New Quality Management Standards: ISQM 1 Quality Objectives and Quality Risks // International Federation of Accountants. URL: <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/preparing-new-quality-management-standards-isqm-1-quality-objectives-and-quality-risks>.*

² *Albo K.S. Preparing for the New Quality Management Standards: ISQM 1 Risk Responses // International Federation of Accountants. URL: <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/preparing-new-quality-management-standards-isqm-1-risk-responses>.*

рисков, будут различаться в зависимости от особенностей конкретного компонента системы управления качеством.

Четвертый этап предполагает разработку и внедрение мероприятий по мониторингу¹. Процесс мониторинга может существенно отличаться в зависимости от размера, структуры аудиторской организации, используемых ею ресурсов и спектра оказываемых аудиторских услуг и нацелен на получение актуальной, надежной и своевременной информации о процессе разработки, внедрения и функционирования системы менеджмента качества в целях принятия ответных мер по реагированию на выявленные недостатки. По результатам проверки делаются выводы относительно выявленных недостатков (например, цель качества не установлена; риск качества не идентифицирован или не оценен должным образом; реагирование на снижение вероятности возникновения риска для качества до приемлемо низкого уровня не было разработано или реализовано; реагирование на риски работает неэффективно).

Таким образом, основными отличиями новых стандартов управления качеством от действующих стандартов является комплексное использование прогрессивных подходов (системный, риск-ориентированный, стратегический, процессный, проактивный, масштабируемый); активный и индивидуальный подход к управлению качеством, ориентированный на достижение целей в области качества путем выявления рисков недостижения этих целей и реагирования на риски. повышенные требования к корпоративному управлению и лидерству посредством повышения ответственности и подотчетности руководства; расширенные требования к технологиям, аудиторским сетям, использованию внешних поставщиков услуг; новые требования в отношении информации и коммуникаций: повышенные требования к мониторингу и исправлению последствий в целях активного мониторинга системы управления качеством и своевременного устранения недостатков.

Стандарты нацелены на всестороннее и активное управление рисками качества за счет большей подотчетности и большего внимания лидерству и культуре, а также постоянного улучшения с помощью необходимого цикла обратной связи мониторинга и исправления.

¹ *Albo K.S. Preparing for the New Quality Management Standards: ISQM 1 System Evaluation and Monitoring // International Federation of Accountants. URL: <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/preparing-new-quality-management-standards-isqm-1-system-evaluation-and-monitoring>.*

Т. И. Буянова

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Цифровизация экономики и ее влияние на формирование отчетности экономических субъектов

Рассмотрены изменения методологии и методики ведения учета и составления отчетности в условиях цифровизации экономики: возрастание роли информационной функции отчетности, повышение открытости и прозрачности информации; использование XBRL-отчетности в целях расширения возможностей использования информации.

Ключевые слова: цифровая экономика; формирование отчетности; информационное пространство; открытость и прозрачность информации; XBRL-отчетность.

Цифровая экономика оказывает значительное влияние на развитие теории и совершенствование практики ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности. Становится все более актуальным и приобретает особую значимость проблема переосмысления роли и места бухгалтерского учета и отчетности в финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Финансовая отчетность является источником данных для анализа, статистики и экономико-математического моделирования. На основе полученных данных составляются рейтинги организаций, формируются их инвестиционная привлекательность и конкурентоспособность, разрабатываются стратегии развития отраслей промышленности, что, в свою очередь, формирует глобальное информационное пространство в период цифровизации всей общественной жизни. Основными принципами формирования финансовой отчетности являются открытость, доступность, достоверность, релевантность информации для всех заинтересованных пользователей с целью устойчивого развития бизнеса и экономики в целом [3].

В условиях формирования открытого информационно-телекоммуникационного пространства российская методология ведения бухгалтерского учета и составления отчетности не должна сводиться лишь к сбору, обработке и предоставлению статистических данных в рамках выполнения экономическими субъектами обязательств по соблюдению требований со стороны государственных контрольно-административных органов. Необходим переход от контрольной функции как основной на сегодняшний день к функции информативной, когда именно

информация, заключающая в себе экономический смысл проведения бухгалтерских операций, играет ключевую роль при формировании финансовой отчетности [4].

Вовлечение цифровых технологий в практику ведения российского учета способствуют переходу на новый технологический уровень развития, где посредством данных в цифровой форме формируется информационное пространство, основанное на открытости и прозрачности.

В условиях цифровизации проведение учетно-аналитического обеспечения управления экономическим субъектом перешло на новый качественный уровень развития.

Совершенствование компьютерных программ способствует появлению все новых аналитических инструментов, позволяющих повышать скорость обработки информации, а также получать больший объем данных, необходимых для проведения финансово-экономического анализа деятельности экономического субъекта. В свою очередь постоянно увеличивающийся информационный поток обостряет проблему качественной обработки данных.

Особую актуальность приобретают облачные технологии. В настоящее время выделяют такие популярные онлайн-программы для ведения бухгалтерии, как «Облако для 1С: Предприятие», «Мое дело», «Контур», «Небо» и «Бухсофт», которые помогают не только осуществлять бухгалтерский и налоговый учет, но и подготавливать разного рода отчетность в соответствующие контрольные органы [1].

Кроме того, появление новых информационных технологий изменяет технологию и порядок предоставления бухгалтерской отчетности. На сегодняшний день увеличение возможностей использования информации обеспечивается формированием XBRL-отчетности.

В России XBRL-отчетность начала использоваться сравнительно недавно. Согласно вступившему в силу с 1 января 2018 г. указанию Банка России от 25 октября 2017 г. №4584-У и вступившим в силу с 7 января 2018 г. указаниям Банка России от 27 ноября 2017 г. №4621-У и №4623-У организациям, являющимся страховщиками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, клиринговыми организациями, лицами, осуществляющим функции центрального контрагента, негосударственными пенсионными фондами, предписано в обязательном порядке формировать отчетность в формате XBRL. К 2020–2022 гг. перечень организаций, которым надлежит представлять отчетность в данном формате, Банком России предполагается расширить и включить в него микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные

кооперативы, ломбарды, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, специализированные депозитарины.

Согласно «Правилам формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России», XBRL трактуется как расширяемый язык деловой отчетности, по средствам которого сдается отчетность в виде файла определенного формата, сформированного по определенным правилам и содержащего факты о деятельности организации и дополнительную необходимую информацию для интерпретации этих фактов. Главное преимущество XBRL-отчетности состоит в том, что она сокращает время на обработку отчетных данных, а также позволяет оперативно и в режиме реального времени сопоставлять и сравнивать информацию по большому количеству организаций. Унификация формата информации, нивелирующая различия в структуре отчета, названии статей, обеспечивает возможность проведения одновременно и контроля, и анализа отчетных показателей разных организаций [5].

Таким образом, отчетность XBRL создает новый цифровой источник информации.

Открытое информационное пространство поднимает на первый план проблему качественной характеристики данных, содержащихся в финансовой отчетности. Согласно Концептуальным основам МСФО, финансовая отчетность должна быть сформирована по принципу ответственности, уместности, полноты сведений, правдивом представлении, сопоставимости, понятности, проверяемости и своевременности [2].

Некоторые из качественных характеристик финансовой отчетности зависят от технических возможностей формирования или обработки отчетной информации. Так, например, принцип полноты, проверяемости и своевременности повышается за счет использования современных программных информационных инструментов, используемых для формирования отчетных данных, которые исключают трудоемкий процесс ручного включения в отчетность большого объема информации.

Вместе с тем имеется ряд качественных характеристик, таких как, например, существенность и уместность данных, представление которых зависит от грамотных действий бухгалтера и его намерений сформировать качественную достоверную отчетность. Следовательно, наряду с развитием технологий повышается роль и значимость специалистов в области бухгалтерского учета, которые должны не просто вести учет данных с целью соблюдения норм действующего законодательства, но и применять профессиональное суждение в оценке фактов хозяйственной деятельности, а также постоянно повышать свою квалификацию

и информационную грамотность в ответ на постоянно изменяющиеся внешние обстоятельства.

Таким образом, развитие цифровой экономики открывает большие возможности для повышения качества финансовой отчетности, ее полезности для всех заинтересованных пользователей. Кроме того, цифровизация способствует дальнейшему развитию форм отчетности, расширению содержания отчетности не только финансовой, но и нефинансовой информацией. Дальнейшая трансформация бухгалтерского учета и отчетности по пути интеграции с новыми потребностями внешнего мира позволит не потерять своей актуальности в среде мультифункциональных информационных систем.

Библиографический список

1. *Богатая И.Н., Евстафьева Е.М.* Влияние цифровизации экономики на развитие учетно-аналитического обеспечения управления коммерческой организацией // Учет и статистика. 2019. №3(55). С. 34–42.

2. *Вахрушина М.А.* Стандартизация финансовой отчетности российских организаций и качество раскрываемой информации: нерешенные проблемы // Международный бухгалтерский учет. 2018. №3(441). С. 271–280.

3. *Замышляева Е.Л., Парушина Н.В.* Информационная прозрачность и анализ больших данных о системе предпринимательства на основе регуляторов должной финансовой отчетности // Среднерусский вестник общественных наук. 2020. Т. 15, №1. С. 162–185.

4. *Картова Т.П.* Направления развития бухгалтерского учета в цифровой экономике // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2018. №3(111). С. 52–57.

5. *Нестерова Д.А.* Стандарт XBRL: перспективы перехода для российских компаний // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №4. С. 178–183.

С. М. Бычкова

*Санкт-Петербургский государственный аграрный университет
(г. Санкт-Петербург)*

О. В. Швец

*Государственный институт экономики,
финансов, права и технологий
(г. Гатчина, Ленинградская область)*

Риск-ориентированный подход в оценке благонадежности контрагентов

Рассмотрены основы риск-ориентированного подхода к анализу благонадежности контрагентов. Определен перечень рисков, оценка которых имеет ключевое значение в выявлении возможных негативных последствий взаимодействия с потенциальным деловым партнером. Приведены основные методы оценки благонадежности контрагента в рамках риск-ориентированного подхода.

Ключевые слова: контрагент; риск; благонадежность; предпринимательская деятельность.

Деятельность современного предприятия предполагает деловые взаимоотношения с другими экономическими субъектами, которые оказывают всестороннее влияние на его функционирование. Рыночная среда организации обусловлена влиянием ряда факторов, которые способны определить направленность деловых отношений с контрагентами. С другой стороны, взаимодействие с бизнес-партнерами определяет дальнейшую стратегию развития организации и направленность экономических взаимоотношений с ними [4]. Таким образом, залогом успешного и взаимовыгодного делового сотрудничества с контрагентами является их преддоговорная проверка, которая призвана обезопасить экономического субъекта от внутренних и внешних умышленных и противоправных действий [3].

В целом к контрагентам относятся физические и юридические лица, которые вступают в деловые взаимоотношения с организацией. Эти взаимоотношения будут экономически целесообразными и выгодными для предприятия при условии благонадежности делового партнера. Понятие «благонадежности» является достаточно многоаспектным и включает в себя юридическую и финансовую составляющие, а также деловую репутацию организации. К благонадежным организациям можно отнести экономических субъектов, которые отвечают следующим критериям:

– наличие необходимых правоустанавливающих документов на ведение предпринимательской деятельности;

- отсутствие исполнительных производств в отношении делового партнера;
- финансовая стабильность делового партнера;
- отсутствие признаков, позволяющих отнести организацию к фирмам-однодневкам;
- наличие положительной деловой репутации.

Взаимодействие с организациями, которые не относятся к категории «благонадежных», способствует возникновению определенных рисков, среди которых можно выделить: правовые риски; производственные риски; коммерческие риски; политические риски; финансовые риски; репутационные риски; налоговые риски.

Правовые риски приводят к возникновению угроз потери дохода или возникновения убытков из-за нарушения требований законодательства, разработанных регламентов и предписаний, положений учредительных документов. Вероятность появления правового риска является достаточно высокой в условиях, когда имеют место существенные пробелы в законодательстве, создающие предпосылки для двоякого толкования правовых норм [8].

Производственные риски — это вероятность возникновения ущерба или дополнительных расходов, которые являются причиной остановки производства, ухудшения качества производимой продукции, нарушения сроков выполнения заказов. Рассмотренные риски могут возникать вследствие следующих причин:

- природные катаклизмы, которые оказывают воздействие на организацию производственного процесса;
- разнообразие социально-экономических процессов и явлений (различия в национальности, религиозных взглядах) может способствовать тому, что идентичные внешние условия приведут к разным проявлениям общественной жизни;
- невозможность разработки детального прогноза характера научно-технического прогресса [1].

Коммерческие риски возникают на этапе реализации продукции, товаров и услуг, произведенных или приобретенных экономическим субъектом. Факторами возникновения коммерческих рисков, являются:

- уменьшение объема реализации продукции, оказываемых услуг, выполняемых работ, обусловленное потерей доли рынка или введением ограничений на их продажу;
- незапланированное повышение закупочной цены на ресурсы, используемые в производственном процессе;
- ухудшение качества товара, повлекшее за собой снижение цены;

– повышение издержек обращения.

Необходимость определения возможных последствий возникновения политических рисков появилась в связи с расширением деятельности транснациональных корпораций (ТНК) в сфере инвестирования. Когда они начали вкладывать значительные средства в различные проекты других стран, в ряде случаев указанные инвестиции не окупались и транснациональные корпорации несли значительные убытки. В качестве причин возникновения убытков указываются определенные политические события, которые невозможно предусмотреть на этапе принятия решения о целесообразности инвестирования. Именно поэтому наличие политических рисков предопределяет возможность деловых взаимоотношений с контрагентом.

Финансовые риски неизменно сопровождает процесс ведения предпринимательской деятельности. Под финансовым риском понимается риск, который возникает при ведении предпринимательства с использованием финансовых инструментов. Этот вид рисков факторов включают в себя: валютный, кредитный и инвестиционный риски [2]. Валютный риск возникает из-за изменения курса валют в период от момента заключения контракта до осуществления расчетов по нему, что может привести к существенным финансовым потерям. Также на возникновение валютного риска могут оказать большое количество факторов, среди которых достаточно значительными являются: состояние платежного баланса, инфляционные ожидания, перемещение краткосрочных финансовых вложений между отраслями экономики. Особую роль в возникновении валютного риска играют политические факторы. Кредитный риск может возникнуть из-за невыполнения организацией своих долговых обязательств перед кредитором, если для финансирования деятельности фирмы привлекались внешние заемные средства. Инвестиционный риск, как вид финансового риска, возникает при вложении организацией денежных средств в различные проекты, в том числе венчурные и стартапы [2].

Понятие «деловая репутация» организации охватывает набор качеств и характеристик, с которыми их носитель ассоциируется в глазах своих деловых партнеров. Исходя из указанного определения, репутационные риски обуславливают возникновение реальной или возможной угрозы смещения вектора оценки деловой репутации экономического субъекта в негативную сторону [6].

Основными причинами возникновения налоговых рисков являются: несоблюдение законодательства о налогах и сборах с целью незаконной минимизации фискальной нагрузки, выявление которого находится

в фокусе внимания налоговых органов; подготовка некорректной документации и налоговых регистров, технические неточности и преднамеренные искажения при организации учетного процесса.

Определение перечня рисков является первой стадией реализации риск-ориентированного подхода на предприятии. Для дальнейшей интерпретации влияния рисков на деятельность организации используются различные методы, среди которых можно выделить:

– анализ сценариев — ориентирован на создание описательных моделей возможного развития событий при взаимодействии с контрагентом. Метод предполагает идентификацию предпринимательских рисков в ходе изучения конъюнктуры внешней и внутренней бизнес-среды. По итогам проведенного анализа разрабатывается оптимистический, пессимистический и реалистический сценарии развития ситуации и принимается решение о возможности сотрудничества с контрагентом [7];

– метод Дельфи — предполагает проведение последовательных туров опросов (от двух до четырех) экспертов в исследуемой области. После сбора требуемой информации от экспертов проводится ее статистическая и аналитическая обработка и подготовка обобщенного отчета [5];

– рейтинговая оценка контрагентов — основана на их ранжировании по степени надежности в ходе анализа их деятельности по определенному перечню критериев.

В качестве основного преимущества применения риск-ориентированного подхода можно отметить выявление внешних и внутренних рисков бизнес-среды с целью обеспечения финансовой безопасности организации. Более детальное представление об основных рисковых аспектах функционирования потенциального делового партнера позволит предпринять меры по предотвращению их негативного воздействия или отказаться от сотрудничества с организацией.

Библиографический список

1. Варнаков Д.В., Замалетдинов М.И., Ляхова А.А. Производственный риск и методы его оценки // Аллея науки. 2018. Т. 5. №6(22). С. 503–505.
2. Грибов В.Д. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учеб. пособие. М.: КноРус, 2022. 304 с.
3. Дедова Т.В., Ахматова В.О. Проверка и оценка потенциального контрагента // Учетно-аналитическое и правовое обеспечение экономической безопасности коммерческой организации: материалы I Междунар. студенческой науч.-практ. конф. (Воронеж, 14 апреля 2018 г.). Воронеж: ВГУ, 2018. С. 12–15.
4. Кадиева Л.М. Особенности проверки контрагентов в деятельности современной организации // Наука без границ. 2018. №5(22). С. 25–30.

5. *Картвелишвили В. М., Свиридова О. А.* Риск-менеджмент. Методы оценки риска: учеб. пособие. М.: РЭУ имени Г. В. Плеханова, 2017. 120 с.

6. *Сапунова А. Р.* Репутационный риск // От научных идей к стратегии бизнес-развития: сб. статей-презентаций науч.-исслед. работ. М.: Аудитор, 2018. С. 156–164.

7. *Тронин С. А.* Методы оценки риска на предприятии // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2015. № 1(4). С. 209–213.

8. *Трунцевский Ю. В.* Правовые риски: понятие и виды // Актуальные вопросы публичного права. 2014. № 4(28). С. 115–120.

О. Л. Вольхина

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Принципы достоверного отражения выручки в соответствии с МСФО

Обосновывается необходимость повышения качества достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Рассмотрены принципы достоверного отражения выручки на основании МСФО «Выручка по договорам с покупателями». Сделаны предложения по проработке внутренних стандартов организаций для повышения достоверности бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность; достоверность; международные стандарты; федеральные стандарты; выручка; предприятие; принципы отражения выручки.

С развитием экономических процессов в стране и мире формированию достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия уделяется все больше внимания. Также предъявляется все больше требований к бухгалтерской отчетности на соответствие стандартам МСФО. Данные требования связаны с повышением конкурентоспособности предприятий, своевременному внедрению новых технологий и производственных процессов, а также необходимостью оперативного привлечения займов, инвестиций, товарных кредитов и др. [1].

В связи с реформацией бухгалтерского учета, именно на современном этапе возникла необходимость приведения стандартов бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) [2]. Достаточно очевидно, что отчетность, составленная согласно принципам МСФО, позволяет российским организациям достойно конкурировать с зарубежными коллегами [3]. Для облегчения процесса ведения бухгалтерского учета в соответствии с МСФО

Министерство финансов Российской Федерации занимается разработкой современных Федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ), которые должны максимально сблизить принципы Российского бухгалтерского учета и МФСО, а также частично заменить действующие Положения о бухгалтерском учете (ПБУ).

В процессе анализа финансового положения предприятия выручка является одной из главных статей бухгалтерской отчетности. Показатели выручки и чистой прибыли имеют прямую взаимосвязь, так как чистая прибыль не может быть определена и зафиксирована в отчетности без расчета выручки за отчетный период. Заинтересованные лица, а это могут быть как предполагаемые инвесторы, так и собственники предприятия, первоначально оценивают величину выручки, за счет каких видов деятельности она поступила, а также проводят сравнительный анализ за предыдущие периоды деятельности. Правилам определения и достоверного отражения выручки посвящен Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н. Предлагается рассмотреть основные принципы определения выручки в соответствии с данным стандартом.

Первый принцип: под выручкой понимается возмещение цены товаров, работ, услуг. Поступления, не соответствующие этому принципу, в выручку предприятия не включаются.

Второй принцип: возникновение актива или обязательства у продавца после заключения договора. Активом признается право продавца получить возмещение цены по договору, обязательством признается обязанность передачи товаров за возмещение цены по договору (например, при получении аванса).

Третий принцип: договор может быть заключен на несколько отдельных обязательств у продавца. Подразумевается поставка различных видов товаров, услуг или несколько этапов выполнения договора.

Четвертый принцип: отдельный учет каждого обязательства продавца. Данный принцип обусловлен необходимостью отдельного признания выручки по каждому обязательству.

Пятый принцип: признание выручки в периоде выполнения обязательства продавцом. Выручка по каждому из обязательств будет признана в момент передачи продавцом.

Очевидно, что организациям, заинтересованным в осуществлении международной деятельности, необходимо переработать свои внутренние стандарты и привести их в соответствие с МСФО. Целью данного

мероприятия является повышение достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и возможность конкуренции Российских предприятий в международном экономическом сообществе.

Библиографический список

1. Буянова Т.И., Власова И.Е., Мустафина О.В. Контроль достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности: учеб. пособие. Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. 253 с.

2. Вольхина О.Л., Юрьева Л.В. Проблемы повышения достоверности финансовой отчетности в современных условиях // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XI Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 20 апреля 2020 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2020. С. 21–26.

3. Юрьева Л.В., Пащикова В. Направления повышения качества финансовой отчетности в зависимости от целей организации // Актуальные вопросы совершенствования государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита: материалы Всерос. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 26 ноября 2019 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2020. С. 139–145.

Научный руководитель: Л.В. Юрьева,
доктор экономических наук, профессор

Т. Ю. Девятова

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Учетно-аналитическое обеспечение в управлении проблемными активами кредитных организаций на базе современных цифровых платформ

Рассмотрены вопросы управления активами кредитной организации; особенности статусного и у стандартного управления финансовыми активами; классификация активов кредитной организации, влияющих на результаты деятельности банка, с выделением проблемных активов.

Ключевые слова: кредитная организация; статусное управление; стандартное управление; финансовые активы; проблемные активы; цифровые дашборды.

На рынке банковских услуг происходят беспрецедентные блокирующие санкции Запада по замораживанию банковских активов, что повышает требования государственного регулирования и контроля за качеством активов коммерческих банков. В кризисных ситуациях Банк

России и кредитные организации принимают на себя ответственность и становятся опорой для реального сектора экономики. Социально-экономическая политика банка направлена на обеспечение ценовой и финансовой надежности, развитие финансового рынка и активное участие в восстановлении экономики и повышении ее финансовой устойчивости. В свою очередь, финансовую устойчивость обеспечивает грамотное учетно-аналитическое управление проблемными активами коммерческого банка.

В процессе исследования учетно-аналитического управления проблемными активами кредитной организации, как основы ее финансовой устойчивости, выделяются статусный и стандартный уровни формирования активов кредитной организации. Эти уровни характеризуют разную степень выполнения кредитной организацией экономических показателей оценки деятельности, что в дальнейшем должно найти отражение в предоставляемых возможностях по привлечению и размещению средств.

Статусное управление финансовыми активами предполагает сохранение основных видов деятельности кредитной организации.

Стандартное управление финансовыми активами включает финансовую устойчивость по объектам управления активами, их ликвидность и доходность, а также наличие плохих активов (непрофильные активы, переизбыток активов проблемная задолженность). Современные цифровые дашборды, предназначенные для руководителей, отображают лишь проблемы по операциям с доходными активами, раскрывая внешнюю работу кредитной организации со своими клиентами.

Нетрадиционный подход к формированию двухуровневой системы управления банковскими плохими активами и проблемной задолженностью заключается в управлении, с одной стороны, на уровне кредитной организации, действующей в соответствии с лицензией ЦБ РФ коммерческого банка, и, с другой стороны, на уровне кредитной организации — хозяйственного общества, действующего как коммерческая организация в соответствии с общехозяйственным законодательством.

Сбор больших аналитических данных с использованием цифровых платформ необходим не только для управления основными видами деятельности кредитных организаций, но и для управления внутрихозяйственной непрофильной деятельностью в части проблемной задолженности, что позволит повышать финансовую устойчивость банков и, следовательно, их надежность [3; 4].

С точки зрения бухгалтерского учета под понятием «надежность» следует понимать финансовое состояние в текущий момент времени

или финансовое потоки банка (форма 101). Финансовая устойчивость — динамическое понятие и будет определяться финансовыми результатами деятельности банка (форма 102).

Надежность — понятие общего характера, отражающее видение внешних заинтересованных лиц. Надежность определяется на основе исходной публичной информации, предоставляемой, как департаментом банковского регулирования и аналитики (ДБРА) Банка России, так и содержащейся на открытых сайтах и отечественных порталах: информационный портал «Банки.ру»; официальный сайт Центрального банка Российской Федерации; портал банковского аналитика.

Изначально рейтинг надежности банков выставляется по абсолютной величине его активов. От качества размещаемых активов зависит платежеспособность и кредитоспособность кредитной организации. Активы банка согласно его видам деятельности можно разделить на три группы (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Активы, влияющие на результаты деятельности банка

Избыточные активы	Полезные активы	Непрофильные активы
Находятся на балансе и требуют средств на свое содержание (превышение расходов)	Приносят прибыль и непосредственно связаны с основными видами деятельности банка (прибыльные)	На связаны с деятельностью банка и поэтому являются для него убыточными (убыточные)

Как показывает табл. 1, к проблемным активам можно отнести непрофильные активы банка. Это такие активы, которые не связаны с основным видом деятельности банка и почти всегда бывают для него убыточными. Непрофильные активы появляются при изъятии залога у заемщика по решению суда и переводе на баланс банка. Такой актив банк продать в ближайшее время не может, так как его нельзя продавать согласно основного вида деятельности банка и, следовательно, продать данный актив нужно до того, как он с забалансового учета попадет на баланс.

Безусловно, снижение рентабельности бизнеса в условиях пандемии, мирового экономического кризиса, блокирующих санкций запада по замораживанию банковских активов приводит к давлению на качество кредитного портфеля банка. Объем плохих долгов ведет к возрастанию финансовых рисков. Центральный Банк стимулирует появление рынков подобных активов именно силами участников, которые

заинтересованы в повышении ликвидности проблемных и непрофильных активов.

При снижении объема плохих активов структура банковских активов должна отвечать требованиям ликвидности. Департамент обеспечения банковского надзора Банка России проверяет ликвидность банковских активов через различные отношения высоколиквидных и ликвидных активов. При этом регулятором разработаны нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности. Для учетно-аналитической оценки ликвидности активы распределяются на два учетных уровня (табл. 2) [2].

Согласно операциям внутривозвратного назначения наименее ликвидными для банка будут постоянные активы, приобретенные для использования в течение длительного времени (более 1 года), к которым относятся основные средства, нематериальные активы, а по операциям с клиентами банка – просроченные кредиты [1]. При формировании пула непрофильных активов снижается скорость продаж и увеличиваются расходы на содержание таких активов. На сегодняшний день существует сложность в управлении такими активами. В ряде случаев, если проводить оценку постоянных активов по публикуемой отчетности, может возникнуть искаженная картина. Необходимо убедиться, что имущество полностью оплачено банком, а его оценку необходимо проводить по справедливой стоимости.

Таблица 2

Распределение двухуровневых активов по степени ликвидности

Требования ликвидности	Активы по операциям с клиентами (внешние)	Активы внутривозвратного назначения (внутренние)
Наиболее ликвидные активы	Кредиты, выданные другим банкам на срок до одного месяца. Акции и облигации, приобретенные по близкой к рыночной цене в РФ. Акции и облигации, приобретенные по близкой к рыночной цене у банков-корреспондентов. Акции и облигации, приобретенные по близкой к рыночной цене у других государств. Высоколиквидные активы с учетом дисконтов	Наличные денежные средства. Безналичные средства в Банке России. Счета в банках-респондентах. Денежные документы в процессе инкассирования

Требования ликвидности	Активы по операциям с клиентами (внешние)	Активы внутрихозяйственного назначения (внутренние)
Способность быстро продать активы без снижения их стоимости до одного месяца	Кредиты, выданные по типу «овердрафт». Межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней. Высоколиквидные ценные бумаги РФ. Высоколиквидные ценные бумаги банков и государств. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Медленно продаваемые активы сроком до одного года	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Кредиты, выданные юридическим лицам сроком до 1 года. Кредиты, выданные физическим лицам, сроком до 1 года	Лизинговые операции
Трудно продаваемые активы, активы сроком свыше одного года	Просроченные кредиты	Основные средства. Нематериальные активы. Материалы

Примечание. Составлено по данным портала банковского аналитика. URL: <http://www.analizbankov.ru> (дата обращения 02.04.2022).

Поскольку в результате ненадлежащего исполнения клиентами и контрагентами своих обязательств происходит обесценение стоимости размещенных средств банка. Классификация финансовых активов основана на бизнес-модели, используемой банком для управления этими активами, а также на характеристиках денежных потоков, предусмотренных кредитным договором. Управление требует оценки рисков обесценения и невозвратности финансовых активов. Поэтому, проводя оценку качества активов банка на двух уровнях, следует сделать выводы о финансовой устойчивости на основе оценки уровня рисков и качества управления ими.

Библиографический список

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Логос, 2005. 368 с.
2. Власова И.Е., Маслова Л.И., Девятова Т.Ю. Финансовый анализ банковской деятельности: учеб. пособие и практикум. Екатеринбург: Ажур, 2019. 284 с.
3. Тен В.В., Герасимов Б.И., Докукин А.В. Экономические категории качества активов коммерческого банка / под науч. ред. Б.И. Герасимова. Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2002. 104 с.
4. *Коммерческие банки* / Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гилл и др.; пер. с англ. под ред. В.М. Усопкина. 2-е изд. М.: Космополис, 1991. 480 с.

Д. М. Ишмакова

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(г. Москва)*

Преимущества и недостатки финансового аутсорсинга в России в условиях цифровизации

Рассматривается понятие финансового аутсорсинга, отличия отечественной практики от зарубежной. Освещается состояние рынка аутсорсинга в России, основные категории заказчиков, недостатки и преимущества данной формы организации учетного процесса.

Ключевые слова: аутсорсинг; финансовый аутсорсинг; цифровизация; преимущества; недостатки.

На сегодняшний день все больше внимания уделяется эффективной организации бизнес-процессов, оптимизации, выбору подходящих ресурсов, сравнению их преимуществ и недостатков и выбору подходящих для принятия грамотных и своевременных управленческих решений.

Одним из таких инструментов является аутсорсинг. Слово «аутсорсинг» англоязычного происхождения и образовалось от двух английских слов: out «внешний» и source «источник». Аутсорсинг (outsourcing — «использование внешних ресурсов») — это передача организацией на основании договора определенных бизнес-процессов или производственных функций на обслуживание другой компании, специализирующейся в соответствующей области.

В настоящее время аутсорсинг развился настолько, что практически любая функции компании может быть передана на аутсорсинг сторонним специализированным компаниям: управление кадрами,

логистика, бухгалтерия и даже сборочное производство, тем самым открывая огромные возможности для развития хозяйствующих экономических субъектов.

Одним из наиболее развивающихся направлений можно считать финансовый аутсорсинг, который наряду с ИТ-аутсорсингом составляет 37 % от общего объема¹, а его рост по прогнозам будет достигать 7,5 % в год².

Подходы к аутсорсингу в России и за рубежом имеют несколько отличий:

- отсутствует комплексная нормативная база и нормативно закрепленное определение понятия «аутсорсинг», хотя сама возможность передачи учетных функций сторонней организации³ и требования к организации внутреннего контроля для компаний, оказывающих услуги финансового аутсорсинга, прописаны⁴;

- отсутствует лицензирование или сертификация, что может снижать качество оказываемых услуг и быть основой для возникновения предубеждений у потенциальных компаний-заказчиков. Как следствие, на сегодняшний день в России нет сложившейся «культуры» аутсорсинга.

Российский рынок аутсорсинга за 2020 г., согласно данным рейтингового агентства RAEX, сократился на 6 %. Снизились и темпы роста совокупной выручки, с 9 % до 3 % в 2020 г., хотя сам объем возрос с 11 млрд р. до около 13 млрд р. Помимо ковидных ограничений, к причинам замедления роста сегмента можно отнести и сокращение среди клиентов иностранных компаний в связи с ужесточением законодательства и новыми санкциями.

Тем не менее, пандемия, изоляция и цифровизация выступили некоторым драйвером роста аутсорсинга из-за перехода на дистанционную работу, что породило спрос на развитие и внедрение различных

¹ *Dautovic G.* 15 Crucial Outsourcing Statistics to Know in 2022 // *Fortunly*. URL: <https://fortunly.com/statistics/outsourcing-statistics> (дата обращения: 16.04.2022).

² *Panko R.* Small Business Outsourcing Statistics in 2019 // *Clutch.co*. URL: <https://clutch.co/bpo/virtual-assistants/resources/small-business-outsourcing-statistics> (дата обращения: 16.04.2022).

³ *О бухгалтерском учете:* федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в посл. ред.).

⁴ *Об утверждении* требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами: постановление Правительства РФ от 14 июля 2021 г. № 1188 (в ред. от 1 апреля 2022 г.).

цифровых систем, информационных технологий и сервисов, включая электронный документооборот [1]. Еще одной причиной обращения по услугам ведения отдельных участков учета, по мнению экспертов, являлось то, что некоторые компании оставили только руководителей подразделений, сократив штатных сотрудников. Также возрос спрос со стороны малого бизнеса, так как предпринимателям необходимо было направить внимание главным образом на то, чтобы просто выжить на рынке.

Частные изменения в законодательстве, обусловленные сближением российской системы учета с международной, и как следствие — введение новых ФСБУ, также являются причиной обращений в аутсорсинговые компании. Например, обязательное к применению ФСБУ 25/2018 «Аренда» с 2022 г. требует массового перестроения учета арендных операций, пересмотра договоров, положений учетной политики. Как результат — разработка и внедрение новой методологии учета и перестройка алгоритмов программного обеспечения по учету арендных операций.

На сегодняшний день официально в России насчитывается более 30 тыс. компаний, занимающихся аутсорсингом бухгалтерского учета. Лидерами рейтинга являются «СберРешения» (ранее — «Интеркомп»), BDO Unicon Outsourcing и IC-WiseAdvice¹. В основном это профильные аутсорсинговые компании, но среди участников рэнкинга есть и множество аудиторских и консалтинговых организаций, а также банков, предлагающих скидки на ведение бухгалтерии малых компаний при открытии расчетных счетов.

Хозяйствующих субъектов, которые пользуются услугами финансового аутсорсинга, можно условно разделить на четыре группы:

– иностранные компании, согласно рейтинговому агентству RAEX, среди заказчиков по услугам расчета заработной платы около половины (662 заказчика) — иностранные компании, и это только по данным одиннадцати участников рэнкинга (всего их — 84). Та же ситуация и с услугами по ведению кадрового учета и делопроизводства, где по данным 34 участников более половины заказчиков (216) — иностранцы. Это связано с тем, что при выходе на российский рынок им выгоднее нанять команду профессионалов с отработанными механизмами непосредственно из России, чем погружаться в тонкости учета по РСБУ;

– средний и крупный бизнес, использующие аутсорсинг для совершенствования собственных, уже имеющихся бизнес-процессов,

¹ Рейтинговое агентство «РАЭК-Аналитика». URL: <https://raex-a.ru> (дата обращения: 16.04.2022).

автоматизации учета и операций; поиска инвесторов; передачи отдельных участков учета, привлечения на краткосрочные проекты, на которые не хватает собственных ресурсов;

- компании, ведущие специфическую деятельность: лизинговые операции, грузоперевозки, внешнеэкономическую деятельность (ВЭД), компании, являющиеся плательщиком специальных видов налогов и сборов, участвующие в тендерах и госзакупках, что требует знания особенностей учета таких операций, дополнительных нормативно-правовых актов и опыта работы;

- малый бизнес является одним из клиентов финансового аутсорсинга во многом потому, что чаще всего руководители или индивидуальные предприниматели исполняют одновременно несколько бизнес-функций.

Основываясь на результатах проведенного исследования, к преимуществам финансового аутсорсинга можно отнести:

- снижение издержек на оплату труда штатных сотрудников, а также на создание инфраструктуры (аренда помещения, оборудование, страховые взносы с зарплаты и т. д.);

- возможность сконцентрироваться на непосредственном ведении бизнеса, не отвлекаясь на вопросы учета и документооборота;

- снижение налоговых и трудовых рисков, возникающих из-за ошибок бухгалтера.

Среди недостатков финансового аутсорсинга можно выделить:

- риск конфиденциальности и возможность потери важной информации;

- риск получения отрицательного результата после внедрения аутсорсинга, и проведения контроля за переданными на аутсорсинг процессами;

- зависимость компании-заказчика от аутсорсера, которая проявляется в снижении оперативности проводимых операций, риск монопольной зависимости заказчика и в редких случаях — риск банкротства аутсорсера, и как следствие неисполнение им своих договорных обязательств.

С развитием экономики и нарастающей ролью диджитализации, множество компаний обращают внимание на эффективность внутренних бизнес-процессов, а также передачу части функций на аутсорсинг компаниям, специализирующимся в конкретной области [2].

Поскольку финансовый аутсорсинг имеет в равной мере как преимущества, так и связанные с его внедрением риски, перед его внедрением необходимо провести тщательный сравнительный анализ с целью

выявления тех сфер, где он будет действительно необходим. Для компаний-аутсорсеров в современных условиях очень важно развивать ИТ-системы, чтобы, оставаясь конкурентноспособными и повышать качество, снижая стоимость оказываемых услуг.

Библиографический список

1. *Мокина Н. С.* Трансформация профессии аудитора в условиях дистанционной работы и цифровизации экономики // *Цифровая экономика: перспективы аудита и безопасности бизнеса: сб. ст. по материалам Всерос. науч.-практ. конф. (Тюмень, 5 ноября 2020 г.)*. Тюмень: ТГУ, 2020. С. 66–71.

2. *Нечехина Н. С., Буянова Т. И., Мустафина О. В.* Компетентностное обеспечение цифровой экономики // *Цифровая трансформация промышленности: тенденции, управление, стратегии: материалы I Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 11 октября 2019 г.)*. Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2019. С. 427–436.

Научный руководитель: Е. Ю. Астахова,
кандидат экономических наук, доцент

А. Э. Казанцева

*Уральский государственный экономический университет,
(г. Екатеринбург)*

Проблемы развития аудиторских услуг в Российской Федерации

Рассмотрены теоретические аспекты аудиторской деятельности. Раскрыты проблемы развития аудиторских услуг в Российской Федерации и предложены методы их устранения.

Ключевые слова: аудит; аудиторская деятельность; Россия; аудитор; аудиторские услуги; рынок.

С развитием рыночной экономики в России возросла роль финансового контроля организации. Проверку можно осуществить благодаря аудиторским услугам. Это является обязательным для многих организаций, но также к данным специалистам обращаются добровольно за консультациями.

Под аудитом подразумевается независимая проверка организации, с целью определения достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности.

Аудит дает возможность [1]:

– организации — узнать оценку учета профессионалами и получить рекомендации по устранению ошибок;

– управляющему звену — получить оценку деятельности сотрудников организации и предпринять соответствующие действия по поощрению/наказанию работников;

– иным заинтересованным лицам — получить профессиональную оценку достоверности отчетности, на основе которой можно принимать эффективные решения.

Проверка уменьшает вероятность финансовых санкций со стороны контролирующих органов, повышает имидж компании благодаря подтверждению достоверности финансовой отчетности, обнаруживает резервы компании, о которых не было известно сотрудникам. Также, аудит помогает руководству в принятии управленческих решений для повышения эффективности деятельности организации, увеличения дохода и сокращения издержек. Подтверждающие данные аудиторских проверок нередко служат основой для привлечения инвестиций в компанию [4].

Деятельность аудиторов в России за короткий период подверглась множеству изменений со стороны законодательства, что привело к серьезным проблемам на рынке аудиторской деятельности.

К основным факторам, отрицательно влияющими на развитие аудиторских услуг, можно отнести [3]:

- недостаточный спрос;
- неплатежеспособность заказчика;
- общемировой экономический кризис;
- недостаток специалистов;
- низкий уровень квалификации отдельных специалистов приводит к снижению доверия к аудиторскому мнению;
- несовершенство системы нормативных правовых и иных актов, регулирующих аудиторскую деятельность;
- большинство организаций рассматривают аудит как излишний контроль со стороны государства;
- низкий интерес к аудиторской деятельности со стороны государства;
- аудиторы предоставляют ограниченный набор услуг;
- данные специалисты решают ограниченный набор проблем компании, не имеющих общественного значения.

Также одной из самых серьезных проблем в развитии аудиторской деятельности является демпинг. На рынке встречаются компании, которые предлагают аудиторские услуги по низким ценам и соответствующему качеству, что вредит клиентам и подрывает доверие к данным специалистам [2].

Таким образом, аудиторские услуги играют важную роль в рыночной экономике. Однако в России еще не произошло полное понимание важности данного аспекта. Государству необходимо обратить внимание и оказать поддержку данной сфере. Разработать ряд мер, направленных на ужесточение ответственности за качество оказания аудиторских услуг, в том числе за выдачу заведомо ложных аудиторских заключений и уклонение от прохождения государственного контроля. Обеспечить поддержкой малых аудиторских организаций. Повысить привлекательность аудиторской профессии среди молодых специалистов, что позволит скорректировать отрицательную динамику количества участников рынка аудиторских услуг, характерную для его сегодняшнего состояния.

Данные меры позволят улучшить ситуацию на российском рынке аудиторских услуг, повысят предпринимательскую активность и инвестиционную привлекательность страны.

Библиографический список

1. *Дмитриева И. М.* Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие. М.: Юрайт, 2014. 306 с.

2. *Зайцева О. Ю., Зиновьева И. С.* Проблемы обеспечения качества аудиторской деятельности // Студенческий научный форум — 2017: материалы IX Междунар. студ. электрон. науч. конф. (Саратов, 15 февраля — 30 марта 2017 г.). Саратов: Науч.-изд. центр «Академия естествознания», 2017. URL: <https://files.scienceforum.ru/pdf/2017/35511.pdf>.

3. *Мокина Н. С.* Внешний аудит и экономическая безопасность организации в условиях цифровой экономики // Экономико-правовые проблемы обеспечения экономической безопасности: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 19 марта 2021 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. С. 69–72.

4. *Мокина Н. С.* Современное состояние и перспективы развития рынка аудиторских услуг в Российской Федерации // Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике: сб. науч. ст. Пермь: ПГНИУ, 2016. С. 147–163.

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

Современные направления развития комплексного экономического анализа

Рассматриваются актуальные вопросы эволюции теоретических положений комплексного экономического анализа, исходя из современных тенденций экономического развития и сложившейся практики финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: комплексный экономический анализ; предприятие; финансово-хозяйственная деятельность.

Комплексный экономический анализ (КЭА) — это направление науки, которое имеет достаточно теоретически обоснованных положений, разработанных учеными-экономистами. Среди которых, можно выделить положения таких ученых, как: И. Т. Балабанов, С. А. Бороненкова, С. М. Бычкова, В. П. Воронин, С. П. Горячих, Ю. А. Григорьев, Е. М. Дарбека, А. Е. Долгих, А. Ф. Ионова, М. Н. Киселев, М. В. Краюшкина, Г. В. Куликов, Г. В. Кулинина, Е. В. Лехман, А. И. Лылов, Н. И. Любушин, М. В. Мельник, А. И. Муравьев, Н. С. Нечехина, А. Е. Суглобов, Л. И. Тринка, А. Д. Шеремет, Т. Г. Шешукова и др.

КЭА входит в состав основных элементов управляющей подсистемы во всей системе управления на предприятиях (см. рисунок). Управляемая подсистема на предприятиях — представляется хозяйственными процессами (снабжение, производства, реализация), из совокупности которых состоит финансово- хозяйственная деятельность [2]. КЭА — это не просто суммирование конкретных данных относительно финансово-хозяйственных процессов и показателей на предприятиях. КЭА обеспечивает основную цель деятельности на предприятиях. Он связывает различные направления финансово-хозяйственной деятельности и факторы, оказывающие влияние на результаты, и показатели в общую систему.

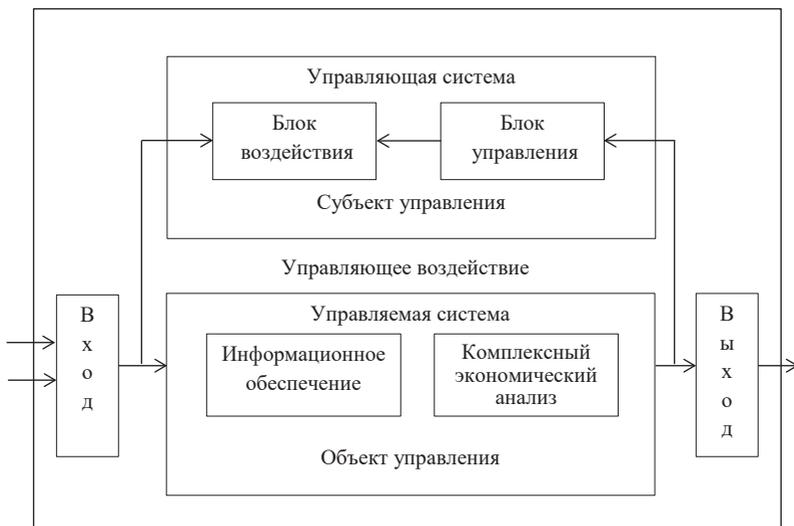
Современная практика хозяйствования и экономический механизм финансово-хозяйственной деятельности на предприятиях постоянно изменяется и совершенствуется. Поэтому развитие теоретических положений КЭА, занимает основное место в экономической науке и в системе управления на предприятиях. В связи с этим выделяются проблемы КЭА, которые заключаются в следующем:

во-первых, одним из направлений КЭА — является развитие теоретических положений на уровне учетно-аналитических данных

и финансовых категорий и понятий (к основным из которых следует отнести активы, капитал, финансовый результат, денежные потоки с учетом положений РСБУ и МСФО);

во-вторых, КЭА в основном сводится к формулированию аналитических суждений и практических рекомендаций проведения КЭА, при этом отсутствуют четкие сформулированные принципы и подходы к проведению КЭА, а также непонимание ключевых факторов финансово-хозяйственной деятельности, что в большинстве случаев приводит к негативным последствиям;

в-третьих, в большинстве случаев на предприятиях отсутствуют высокопрофессиональные учетно-аналитические работники, которые способны грамотно и объективно проводить КЭА, своевременно выявлять недостатки и предупреждать негативные последствия их проявлений.



Система финансового управления на предприятиях

Таким образом, возникает теоретическая и практическая потребность в развитии КЭА. По мнению автора, разрешение выше сформулированных проблемных аспектов, возможно благодаря следующим мероприятиям:

1) создание такой системы и механизма управления, которая способствует обеспечению автоматизации подходов к проведению КЭА с учетом информации сформированной по РСБУ и МСФО.

Автоматизация КЭА повысит оперативность разрешения возникающих проблемных аспектов в практике финансово-хозяйственной деятельности, при этом для управления своевременно формируется необходимая информация для принятия решений по направлениям развития;

2) постоянное повышение уровня квалификации учетно-аналитических работников и управленческого персонала (от которого зависят принимаемые решения по направлениям развития).

Следует обратить внимание на то обстоятельство, что КЭА финансово-хозяйственной деятельности на предприятиях включает в себя следующие направления:

- 1) анализ финансовых результатов, анализ доходов и расходов;
- 2) анализ рентабельности активов и оборачиваемости активов и обязательств;
- 3) анализ финансового состояния;
- 4) анализ ассортимента и динамики потребительского спроса на продукцию (работу, услугу);
- 5) конкурентный анализ;
- 6) анализ системы качества;
- 7) анализ системы управления;
- 8) анализ трудовых ресурсов и их вовлеченности; 9) анализ возможностей развития и обобщение результатов анализа [1].

По мнению автора, одним из приоритетных направлений развития КЭА следует отнести его социальную значимость. Поэтому важно, выработать общие подходы к моделированию результативного показателя, который бы позволял формировать аналитическое суждение о социальной значимости финансово-хозяйственной деятельности исходя из норм РСБУ и МСФО.

Библиографический список

1. *Нечухина Н. С., Мустафина О. В.* Экономические методы оценки и критерии конкурентоспособности потребительского рынка и сферы услуг // Экономика сферы услуг в условиях цифровизации. Екатеринбург: УрГЭУ, 2020. С. 25–54.

2. *Экономический анализ в управлении деятельностью коммерческих организаций региона: монография / Г. А. Агарков, И. С. Антонова, М. С. Андрушина и др.* Екатеринбург: УрФУ, 2020. 196 с.

М. А. Комбаров

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Характеристика аудиторской деятельности в России и способы ее поддержки

Рассмотрена история развития аудиторской деятельности в нашей стране. Оценены ее основные результаты и возможные последствия сохранения негативной тенденции сокращения числа аудиторских организаций. На основе результатов анализа бухгалтерской отчетности аудиторских организаций разработаны рекомендации по их поддержке.

Ключевые слова: аудиторская организация; сокращение количества; налог на прибыль; вероятность банкротства.

Под аудиторской деятельностью понимается деятельность по проведению аудита, т. е. по осуществлению независимой проверки финансовой отчетности того или иного юридического лица, преследующей цель выразить мнение об ее достоверности, и по оказанию сопутствующих аудиту услуг, субъектами которой являются аудиторские организации или индивидуальные аудиторы. Первые задатки такой деятельности в нашей стране появились еще во времена Петра I, однако стартовым моментом в ее истории принято считать осень 1987 г., когда начала свою работу первая российская аудиторская компания — АО «Инаудит» [1]. Она находилась в ведении Министерства финансов СССР и проводила проверки финансовой отчетности действовавших в СССР и за границей совместных предприятий, участниками которых являлись советские организации, советских министерств, ведомств и организаций, выполнявших подрядные работы за границей и на территории СССР. Роковым ее недостатком стал тот факт, что она не воспользовалась правом, закрепленным в ее уставе, связанным с возможностью приобретения недвижимого имущества, из-за чего в начале 1992 г. была вынуждена прекратить свою деятельность, поскольку руководство Министерства экономики и финансов РСФСР отказало ей в аренде помещения. Однако такое событие не остановило развитие рассматриваемого вида деятельности, т. к. по состоянию на данный момент времени на территории нашей страны уже существовали и другие аудиторские фирмы. Это АО «Балтийский аудит», ЗАО «Руфдаудит», ООО «Мосаудит» и др.

По состоянию на сегодняшний день в нашей стране насчитывается около 4000 субъектов аудиторской деятельности, в том числе 3400 аудиторских компаний и 600 индивидуальных аудиторов. Эта деятельность играет весьма важную роль в экономике. Ведь она обязывает

предприятия и организации добросовестно исполнять возложенные на них действующим законодательством обязанности по уплате налогов, а следовательно, обеспечивает поступление денежных средств в российскую бюджетную систему, сокращая тем самым масштабы теневого сектора нашей страны [3], признанные на официальном уровне угрозой ее экономической безопасности. Результаты этой деятельности наглядно отражает рис. 1.

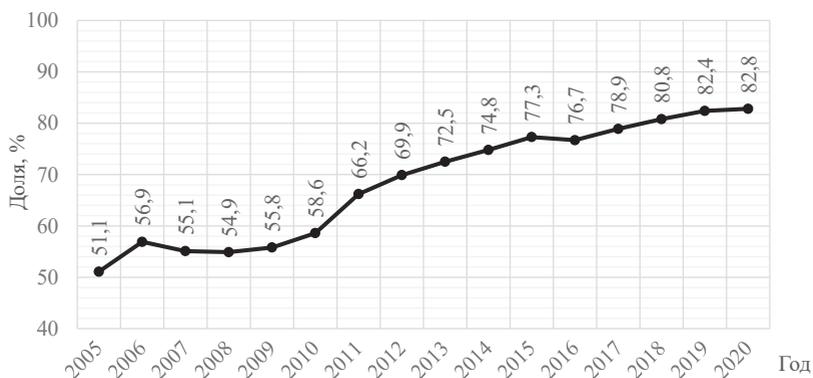


Рис. 1. Доля аудиторских заключений с выражением немодифицированного мнения в общем их количестве за 2005–2020 гг.

Как показывает рис. 1, за период времени с 2005 по 2020 г. субъекты аудиторской деятельности существенно повысили дисциплинированность предприятий и организаций. Ведь получение ими аудиторского заключения, содержащего в себе модифицированное мнение, влечет за собой весьма серьезные последствия, например, проблемы при получении банковских кредитов, недоверие со стороны инвесторов и т. д.

Одновременно с этим приходится констатировать, что в настоящее время в аудиторской деятельности наблюдается одна крайне негативная тенденция. Заключается она в устойчивом сокращении числа действующих аудиторских организаций (рис. 2).

Из рис. 2 отчетливо видно, что если по состоянию на начало 2011 г. в нашей стране насчитывалось 5,2 тыс. аудиторских организаций, то к началу 2022 г. их осталось только 3,4 тыс. При этом, в последние годы динамика сокращения их количества демонстрирует заметное ускорение. Описывается такая динамика полиномом третьей степени, который имеет следующий вид:

$$y = -0,0019x^3 + 0,0358x^2 - 0,3336x + 5,5788, \quad (1)$$

где y — количество действующих аудиторских организаций в России, тыс. ед.;
 x — порядковый номер года (2011 = 1).

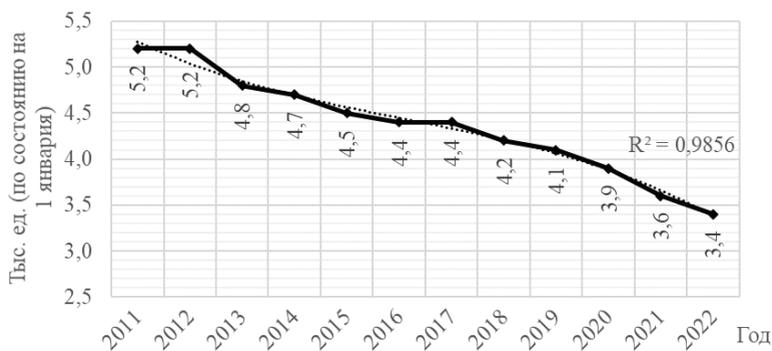


Рис. 2. Количество российских аудиторских организаций в 2011–2022 гг.

Согласно данному уравнению, в случае сохранения представленной на рис. 2 тенденции уже в 2029 г. последняя аудиторская организация нашей страны прекратит свое существование. Поэтому органам власти в настоящее время необходимо предпринять меры, направленные на ее искоренение. Так, например, представляется целесообразным внести поправку в гл. 25 НК РФ, которая полностью освободит эти организации от уплаты налога на прибыль. Адекватность такой меры объясняется тем, что она будет выступать в качестве поощрения данных организаций за осуществляемую ими деятельность, обеспечивающую поступление доходов в бюджетную систему нашей страны, а изучение их бухгалтерской отчетности показывает, что для некоторых из них именно обязанность по уплате данного налога служит головной болью. Так, по итогам 2020 г.¹ несколько организаций, осуществляющих аудиторскую деятельность, столкнулись с низкими значениями коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента автономии и других важных финансовых показателей, которые в случае отсутствия у них указанной обязанности соответствовали бы установленным нормативам, а кроме того, для отдельных аудиторских фирм уплата налога на прибыль могла стать причиной высокой вероятности банкротства. Для оценки такой вероятности существует несколько методов, но одним из эффективных, по мнению некоторых исследователей, является метод Р. С. Сайфуллина

¹ По состоянию на сегодняшний день бухгалтерская отчетность некоторых аудиторских организаций за 2021 г. отсутствует в открытых источниках.

и Г.Г. Кадыкова [2]. В соответствии с ним вероятность банкротства определяется следующим образом:

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5, \quad (2)$$

где R — итоговый коэффициент, значение которого ниже 1 свидетельствует о высокой вероятности банкротства оцениваемой компании; K_1 — коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; K_2 — коэффициент текущей ликвидности; K_3 — коэффициент оборачиваемости активов; K_4 — рентабельность реализации продукции; K_5 — рентабельность собственного капитала.

Результаты оценки вероятности банкротства некоторых аудиторских организаций с помощью данного метода представлены в таблице.

**Вероятность банкротства некоторых аудиторских организаций:
фактическая по итогам 2020 г. и потенциально возможная**

Наименование организации (регион)	Значение R	
	фактическое	потенциальное
ООО «Аудит-Финанс» (Белгородская область)	-0,7822	1,1182
ООО «АФ „Аудит+“» (Удмуртская Республика)	-0,1697	1,3150
ООО «АКГ „Союз-Аудит“» (Томская область)	-0,2835	1,5041
АО «Делойт и Туш СНГ» (Москва)	0,8776	1,1968
ЗАО «Росконсалтинг» (Москва)	0,9597	1,1584
ООО «Газаудит» (Самарская область)	-1,6351	1,5492
ООО «ЦНИА «Панacea» (Санкт-Петербург)	0,8601	1,0109

В графе 2 таблицы при помощью метода Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова рассчитана вероятность банкротства 7 аудиторских организаций по итогам 2020 г., а в графе 3 произведена оценка той вероятности их банкротства, которая имела бы место в случае отсутствия у них обязанности по уплате налога на прибыль. Результаты этих процедур служат ярким доказательством необходимости освобождения аудиторских компаний от выполнения такой обязанности.

Библиографический список

1. Будужева К.Д. Статистический анализ рынка аудиторских услуг в России // Огарев-Online. 2016. № 3(68). URL: <http://journal.mrsu.ru/arts/statisticheskij-analiz-rynka-auditorskix-uslug-v-rossii>.
2. Бухарин С.В., Параскевич В.В. Повышение эффективности анализа близости к банкротству на основе методов эконометрики // Экономический анализ: теория и практика. 2018. Т. 17, № 6(477). С. 1178–1196.
3. Дагаев Г.В., Помулев А.А. Взаимосвязь эффекта Лаффера и теневой экономики // Теневая экономика. 2020. Т. 4, № 4. С. 225–234.

Н. С. Мокина

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Цифровизация в аудиторской деятельности: проблемы и перспективы

Рассмотрены вопросы внедрения цифровых технологий в аудиторскую деятельность и использования искусственного интеллекта. В перспективе цифровизация аудита, несомненно, повысит конкурентоспособность аудиторов, качество их работы и ценность для клиентов. Однако существует ряд проблем: высокая стоимость внедрения прогрессивных цифровых технологий, неопределенность вопросов ответственности за результаты работы искусственного интеллекта, возможность недобросовестных действий, мошенничества в отношении электронных баз данных с целью предоставления недостоверной информации для аудиторской проверки.

Ключевые слова: цифровизация; аудит; аудиторская деятельность; аналитические процедуры; искусственный интеллект.

Цифровизация стала неотъемлемой частью современного мира, стремительно развивающегося бизнеса. Перспективные компании и идущие в ногу со временем менеджеры понимают, что если в настоящее время упустить возможности, предоставляемые современными цифровыми технологиями, то велика вероятность снижения конкурентоспособности, потери определенной доли рынка. Цифровые технологии позволяют бизнесу повысить производительность и совершенствовать рабочую среду персонала организации.

Цифровая трансформация не обошла стороной и аудиторскую деятельность.

Следует отметить, что распространение коронавирусной инфекции, переход (или частичный переход) на дистанционные методы работы способствовали ускорению внедрения цифровизации в сферу аудита.

Цифровой аудит направлен на интеграцию автоматизированной обработки информации и аналитических процессов сопоставления данных с традиционными методами проверки. Цифровизация аудита позволяет применять технологические достижения IT индустрии для повышения качества работы, а также легко ориентироваться в бизнес-среде своих клиентов, разговаривать с ними «на одном языке».

Процедуры цифрового аудита — это выполняемые с использованием программных инструментов взаимосвязанные действия, направленные на получение, обработку и анализ данных, полученных

из информационных систем аудируемого лица с целью формирования аудиторских доказательств.

Цифровой аудит направлен на снижение вовлеченности аудитора в первичный сбор и обработку информации.

В настоящее время широкое распространение уже получили прикладные цифровые технологии для аудиторов в виде таких программных продуктов как Audit Expert, «Экспресс аудит: ПРОФ», Audit XP, «Помощник аудитора», «Комплекс Аудитр», Audit NET, IT Audit и др. Данные программы позволяют автоматизировать процессы планирования и документирования проверок, позволяют загрузить учетные базы данных клиентов, сформировать выборки, проверить сформированную клиентом бухгалтерскую отчетность на точность и взаимосвязку показателей, провести финансово-экономический анализ информации, интегрируются со справочно-правовыми системами и актуализируются в связи с изменениями в законодательстве, международных стандартах аудита [3].

Однако данные системы не способны без участия человека сформировать корректные выводы по результатам проведенного аудита.

В такой связи повышается значимость аналитических процедур, необходимости углубленной интерпретации и оценки полученных результатов проверки.

К более современным цифровым технологиям относится внедрение аналитики аудиторских данных. Аналитика аудиторских данных (ADA) — инструмент обнаружения и анализа закономерностей, выявления аномалий и извлечения другой полезной информации из данных, лежащих в основе или связанных с предметом аудита с помощью моделирования и визуализации для планирования или проведения аудита [2].

Аналитические аудиторские процедуры, основанные на информационных технологиях, позволят более обоснованно оценить непрерывность деятельности, основываясь на внешних факторах. Анализ «аномалий» способствует выявлению необычных операций и отклонений от привычных значений, устойчивой динамики показателей с целью выявления рисков недобросовестных действий, мошенничества, сокрытия налогов.

Традиционно так сложилось, что доказательства аудитор получает выборочными методами, основанными на случайных закономерностях, или руководствуясь профессиональными суждениями относительно специфических аспектов деятельности аудируемого лица и оценок потенциальных рисков. В цифровой среде аудиторские доказательства

могут основываться на всей генеральной совокупности проверяемой информации и даже более, т. е. «системе больших данных».

Основные проблемы использования ADA для получения аудиторских доказательств связаны со сложностями в документировании результатов использования цифровых аналитических систем в реальном времени, последующем представлении таких документов для внешнего контроля качества работы.

Прорывной цифровой технологией можно считать внедрение программных роботов и искусственного интеллекта для автоматизации аудиторских бизнес-процессов, включая обработку первичной документации, формирования отчетности, расчета налогов и сборов, проведения экономического анализа. Такая технология называется технологией RPA или, иначе говоря, роботизация автоматизированных процессов, основанная на когнитивной экосистеме аудиторской деятельности.

Недостатком данной технологии является высокая стоимость RPA, использовать ее на практике в настоящее время имеет возможность только крупный аудиторский бизнес. Кроме этого, существует проблема законодательного регулирования использования искусственного интеллекта, т. к. стираются границы персональной ответственности конкретного аудитора. Аудиторскими стандартами не предусмотрен порядок взаимодействия аудитора-робота, аудитора-человека и бухгалтера-человека, бухгалтера-робота, а также вопросы разграничения ответственности между аудитором-роботом и аудитором-человеком [4].

Следует учитывать, что искусственный интеллект, как и любое другое программное обеспечение, следует строго описанным алгоритмам, нестандартные операции или «сырые» учетные данные могут вызвать неверную интерпретацию со стороны компьютерной информационной системы [1]. Кроме этого, программное обеспечение не застраховано от системных сбоев, ошибок и хакерских атак. Поэтому аудитору необходимо контролировать результаты автоматизированной проверки.

Цифровизация аудита связана с такими аспектами дистанционного взаимодействия как предоставление удаленного доступа к цифровым данным аудируемого лица и применение онлайн-коммуникаторов.

Существенный недостаток дистанционных цифровых технологий — широкое поле для деятельности Интернет и IT-мошенников. Цифровизация бизнес-процессов открыла перед злоумышленниками новые возможности для внедрения сложных и запутанных схем, в том числе путем осуществления веерных платежей, расчетов с помощью платежных приложений, криптовалют, электронных кошельков; внедрения новых видов мошенничества; появления новых процедур подделки

документации; создания фиктивных сайтов и баз данных; взлома информационных систем и хищения информации. Поэтому на пике актуальности остаются вопросы обеспечения информационной экономической безопасности при взаимодействии через сети Интернет.

В настоящее время уже широко применяются системы авторизованного электронного документооборота с применением ЭЦП, защищенные облачные хранилища информации, электронные платежи имеют свой цифровой след, наличные платежи фиксируются с помощью онлайн-касс.

Одним из инструментов, используемых аудитором для идентификации контрагентов, корпоративного органа управления и собственников аудируемого лица, выступают официальные базы данных, размещенные на сайте Федеральной налоговой службы и Росфинмониторинга.

Однако все вышеперечисленные меры по-прежнему не являются гарантией от «внутрифирменного» мошенничества: манипуляции и вуалирования данных с целью введения в заблуждение аудитора.

Огромным преимуществом внедрения современных цифровых технологий в сфере аудита является трансформация традиционного ретроориентированного аудита в так называемый «непрерывный аудит» в реальном режиме времени. Оперативное он-лайн взаимодействие аудитора и клиента открывает дополнительные возможности для своевременного предотвращения нецелесообразного расходования ресурсов, возникающих ошибок и недобросовестных действий.

Цифровизация аудита способствует переориентации направленности фокуса внимания аудитора на перспективное предотвращение ошибок и недобросовестных действий, а не только устранение, исправление свершившихся фактов деятельности. Стратегический аудит предполагает выявление «слабых» областей учета, вероятностных отклонений и оценки прогнозных значений результатов финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица.

Усиливается риск-ориентированная направленность аудита. Интеграция системы внутреннего контроля аудируемого лица и внешнего контроля со стороны аудитора в реальном времени создает дополнительную ценность аудиторской работы для клиента, повышает ее эффективность.

В заключение следует отметить, что цифровизация аудита уже является ожидаемым трендом от аудиторского сообщества.

К основным направлениям цифрового аудита относятся: автоматизация процедур проверки, внедрение искусственного интеллекта и аналитики аудиторских данных на основе изучения больших массивов

информации, аудит в режиме реального времени перспективной направленности.

Конкурентное преимущество получают компании, которые трансформируют традиционные методы работы, сохранив элементы межличностного взаимодействия, высокий профессионализм и качество проверок, внедрив современные методы работы, основанные на повсеместной цифровизации экономики.

Библиографический список

1. *Нечеухина Н. С., Харитонова К. В., Андриющенко В. А.* Цифровизация информационных систем аудиторских услуг // Аудит. 2020. № 10. С. 25–29.
2. *Парамонов П. В.* Развитие методики аудита в условиях цифровизации с помощью аналитики аудиторских данных // Молодой ученый. 2021. № 19(361). С. 131–133.
3. *Сергиенко А. Н., Курдюмов А. В., Сахнин Б. Д.* Использование информационных систем в ходе проведения аудита // Экономика и предпринимательство. 2019. № 12(113). С. 1154–1159.
4. *Якимова В. А.* Возможности и перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2020. Т. 36, № 2. С. 287–318.

Н. С. Нечеухина, О. В. Мустафина

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Аналитические концепции в учетно-аналитическом обеспечении

Представлены основные положения аналитических концепций, которые формируются в управленческом учете и используются для экономического анализа. Отмечается, что данные концепции необходимо принимать во внимание для формирования информации в учетно-аналитическом обеспечении.

Ключевые слова: концепция; учетно-аналитическое обеспечение; информация; управленческая конструкция; достоверность; прибыль; доходы; расходы.

Аналитические концепции в учетно-аналитическом обеспечении, необходимо рассматривать как способ понимания происходящих явлений и процессов в практике финансово-экономической деятельности экономических субъектов. Понятие «учетно-аналитическое обеспечение» в экономической литературе представляется как:

– результат процесса сбора, обработки, анализа и передачи финансовой и нефинансовой информации о состоянии управляемых объектов и внешней среды [4];

– единство взаимосвязи и взаимодействия систем учета, анализа, контроля, информационного и организационного обеспечения, объединенных информационными потоками и каналами связи для принятия ориентированных на стратегическую перспективу управленческих решений, с целью достижения конкурентной устойчивой величины [5];

– самостоятельное средство, благодаря которому формируется целенаправленная информация для целей управления и принятия решений, что и предопределяет текущие и стратегические перспективы развития [3].

Таким образом, учетно-аналитическое обеспечение это система, базирующаяся на информации, которая формируется в бухгалтерском и налоговом учете, а также включает оперативные данные, которые формируются в управленческом учете и используются для экономического анализа. Следовательно, в учетно-аналитическом обеспечении формируется различная информация, которая является основой принятия управленческих решений. При этом информация, сформированная в учетно-аналитическом обеспечении, является достоверной, что характеризует ее «...такой степенью точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности и принимать решения» [1].

Целью любой концепции, применяемой в учетно-аналитическом обеспечении, является формирование управленческой конструкции, содержащей системное представление текущего положения объекта управления [7]. Это способствует выработке обоснованных взглядов перехода (по средствам разработки и реализации управленческих решений) к желаемому состоянию объекта управления. По нашему мнению, приоритет аналитических концепций в учетно-аналитическом обеспечении определяется, прежде всего, интересами собственников бизнеса, государства и управления [2]. Поэтому основу учетно-аналитического обеспечения должны составлять следующие аналитические концепции, такие как:

- концепция достоверности;
- концепция сохранения и положительного приращения капитала;
- концепция финансового и предпринимательского риска;
- концепция денежных потоков.

В таблице представлены основные положения перечисленных концепций учетно-аналитического обеспечения.

Аналитические концепции

Концепция	Основные положения
Концепция достоверности	<p>Это основной признак, гарантирующий качество представляемых учетных и аналитических данных. Для достоверного представления информации в учетно-аналитическом обеспечении необходимо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) выбирать и применять положения учетной политики; 2) представлять учетные и аналитические данные, таким образом, чтобы обеспечить уместность, надежность, сопоставимость и наиболее простую понятность. <p>Основу приоритетов концепции составляют: суждения администрации, которые должны быть схожи с экономическими законами развития экономических систем, а также предписаниями учетных стандартов; субъективная оценка не должна противоречить нормативным предписаниям; приоритет экономического содержания фактов хозяйственной жизни над их юридической формой</p>
Концепция сохранения и положительного приращения капитала	<p>Согласно данной концепции прибыль является основным источником приращения стоимости собственного капитала экономической системы хозяйствования. Прибыль зарабатывается исключительно в том случае, если финансовая (или денежная) стоимость чистых активов экономической системы хозяйствования на конец периода превышает финансовую (или денежную) стоимость чистых активов на начало периода после исключения эффекта распределений в пользу собственников и взносов с их стороны в течение периода</p>
Концепция финансового и предпринимательского риска	<p>Концепция базируется на таком понятии, как «неопределенность», что представляет такое состояние экономической системы, когда результат финансово-хозяйственной деятельности, или тех или иных управленческих решений, или хозяйственных процессов нельзя с определенной точностью оценить заранее. Это связано с возможным влиянием следующих рисков:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) производственный риск, который связан с факторами производства; 2) коммерческий риск — обусловлен неопределенностью спроса на продукцию (работу, услугу); 3) финансовый риск, который зависит от соотношения собственных и заемных средств, а также соотношения доходов и расходов; 4) систематический (макроэкономический) риск — определяется состоянием рынка, снижением деловой активности, введением квот и ограничений на хозяйственные операции, изменением процентов банков, налоговых ставок и др.; 5) несистематический (микроэкономический) риск — действие факторов, возникающих в результате деятельности конкретного предприятия

Концепция	Основные положения
Концепция денежных потоков	Результат движения наличных и безналичных денежных средств, вокруг чего выстраивается вся совокупность внутрихозяйственных финансов и финансовых отношений на предприятиях. Притоки и оттоки денежных средств с различным функциональным назначением — это неотъемлемая составляющая денежного оборота на внутрихозяйственном уровне. Благодаря притокам и оттокам денежных средств формируются: 1) операционный денежный поток; 2) инвестиционный денежный поток; 3) финансовый денежный поток

Таким образом, аналитические концепции в учетно-аналитическом обеспечении определяют учетную и аналитическую философию понимания приемов и методов формирования информации об объектах управления. Такая точка зрения позволяет рассуждать о выработке научно-теоретических положений для практического применения в учетно-аналитическом обеспечении. Любую аналитическую концепцию в учетно-аналитическом обеспечении можно использовать по назначению и не ограничиваться перечисленными положениями, так как глубина изучаемого явления или процесса (объекта учета) зависит от потребностей заинтересованных пользователей в информации [6].

Направлением дальнейших исследований по изучаемому аспекту станет построение наиболее оптимальной концепции учетно-аналитического обеспечения, основу которой составляет аналитическая философия, базирующаяся на перечисленных аналитических концепциях.

Библиографический список

1. Буянова Т.И., Власова И.Е., Мустафина О.В. Контроль достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности: учеб. пособие. Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. 253 с.
2. Нечухина Н.С., Буянова Т.И., Мустафина О.В. Компетентностное обеспечение цифровой экономики // Цифровая трансформация промышленности: тенденции, управление, стратегии: материалы I Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 11 октября 2019 г.). Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2019. С. 427–436.
3. Нечухина Н.С., Мустафина О.В. Методологические основы учетно-аналитического обеспечения: инновационное направление // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы XI Всерос. молодежной науч.-практ. конф. (Курск, 25–26 апреля 2019 г.). Курск: ЮЗГУ, 2019. С. 290–295.
4. Удалова З.В. Современные концепции формирования учетно-аналитического обеспечения управления сельскохозяйственными организациями: теория и методология. Ростов н/Д: ЮФУ, 2011. 526 с.

5. *Чепулянис А. В.* Развитие учетно-аналитического обеспечения стратегического управления затратами экономического субъекта: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. Воронеж, 2018. 261 с.

6. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий*: кол. монография / под ред. А. В. Бабкина. СПб.: Изд-во СПбГУ, 2014. 629 с.

7. *Necheukhina N. S., Mustafina O. V.* The genesis of accounting and analytical support for management of revenues and expenditures of economic agents in the retail segment of the consumer market // St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics. 2018. Vol. 11, no. 2. P. 70–80.

Г. Ю. Николян, Е. Б. Дворядкина

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Актуальные вопросы взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками и совершенствования налогового контроля

Большинство регионов формируют значительную часть своего регионального бюджета благодаря налоговым поступлениям. Тем самым налоговые поступления обеспечивают удовлетворение нужд как населения, так и всего региона в целом. В статье рассмотрены основные цели стратегической карты ФНС и желаемые исходы запланированных мероприятий на примере Свердловской области.

Ключевые слова: налоговая безопасность; стратегическая карта ФНС; налоги; налогообложение; региональная налоговая безопасность.

К основным задачам ФНС относятся упрощение пользования налоговой системой налогоплательщиками, а также противодействие уклонению от налогов. В основе причин опасностей для налоговой безопасности лежат движущие силы, способные привести к ущербу, убытку. Угрозы экономической безопасности принято разделять на внутренние и внешние [2].

К внешним угрозам экономической безопасности в контексте налогообложения Свердловской области относятся:

- изменение мировых цен и условий внешней торговли;
- изменение налогового, таможенного и бюджетного законодательства на федеральном уровне;
- административные и экономические реформы, включая реформы местного самоуправления;
- изменение государственной ценовой политики и тарифов естественных монополий;

- реформирование системы управления ряда крупнейших отечественных компаний;
- резкие колебания курса рубля;
- рост финансовой задолженности, усиление зависимости от иностранных кредитов от иностранных кредитов.

К внутренним угрозам экономической безопасности в контексте налогообложения Свердловской области относят:

- неравномерное развитие субъектов региона (существующие различия в уровне развития экономически развитых субъектов и депрессивных, экономически отсталых субъектов, нарушение производственно-технических связей между предприятиями, увеличение разрыва между субъектами РФ в уровне производства национального дохода на душу населения);

- неэффективная структура экономики регионов (ресурсно-сырьевая направленность экономики большинства регионов, низкая конкурентоспособность продукции предприятий регионов, деградация производственного потенциала, спад производства и потеря рынков наукоемкой продукции, слабая защищенность местных товаропроизводителей, усиление импортных товаров на внутреннем рынке;

- имущественная дифференциация населения регионов (увеличение доли бедных слоев населения, рост безработицы, задержки с выплатой заработной платы, остановка деятельности предприятий);

- отсутствие в регионах эффективности инвестиционной политики (низкая инвестиционная активность, падение инвестиционного имиджа) [1].

Существует согласованная стратегическая карта до 2024 г., где представлены цели и задачи, которые повлияют как на государство, так и на регион.

Основная цель стратегической карты заключается в обеспечении соблюдения законодательства о налогах и сборах.

Для достижения указанной цели были предложены следующие пути решения:

- совершенствование аналитического инструмента налогового контроля, который будет обеспечивать выявление скрытой налоговой базы;

- повышение эффективности взаимодействия между ведомствами в сфере выявления правонарушений и обеспечения возмещения ущерба государству.

Также было предложено совершенствование международного сотрудничества в сфере налогового контроля, к сожалению, при

данной геополитической ситуации, данный метод весьма затруднителен для осуществления, так как большинство «уклонистов» скрываются в странах, где нет экстрадиции.

Следующая задача — обеспечение законности, обоснованности и мотивированности решений, принимаемых налоговыми органами при реализации своих полномочий, и развитие системы досудебного урегулирования споров. Для того, чтобы реализовать данный пункт стратегии необходимо организовать следующие мероприятия:

- повышение качества доказательной базы по принятым решениям налоговых органов;
- повышение качества представления интересов государства в судах по принятым решениям налоговых органов;
- формирование единой методологической позиции налоговых органов в рамках устранения противоречий и прецедентов двойного толкования действующего налогового законодательства;
- повышение качества досудебного урегулирования налоговых споров;
- размещение на сайте ФНС России обзоров правоприменительной практики по результатам вступивших в силу судебных решений о признании ненормативных правовых актов, незаконными решений и действий ФНС России¹.

Следующая цель, изложенная в стратегической карте — создание комфортных условий для исполнения налогоплательщиками (плательщиками страховых взносов), налоговыми агентами налоговых обязанностей (обязанностей по уплате страховых взносов). Этот пункт делится на два подпункта:

- расширение спектра сервисных услуг и повышение качества обслуживания налогоплательщиков (плательщиков страховых взносов), налоговых агентов;
- совершенствование электронного взаимодействия и удаленного доступа, максимальный переход на телекоммуникационные каналы связи.

В первый подпункт входит следующий ряд мероприятий, направленных на реализацию стратегической карты:

- создание сервиса интеллектуального виртуального помощника налогоплательщика (чат-бот);

¹ Федеральная налоговая служба: Стратегическая карта ФНС на 2020–2024 гг. URL: <http://www.nalog.gov.ru>.

- организация перехода на экстерриториальный принцип обслуживания налогоплательщиков;
- обеспечение функционирования механизма оценки гражданами качества предоставления госуслуг ФНС России и организация системы мониторинга и контроля качества;
- методологическое сопровождение интерактивных сервисов ФНС России, обеспечивающих предоставление услуг налогоплательщикам;
- развитие системы стандартов деятельности ФНС России;
- разработка и реализация проектов, направленных на повышение качества деятельности ФНС России в отношении внешних и внутренних потребителей¹.

Опираясь на вышеупомянутую стратегическую карту ФНС, можно сделать вывод, что большинство мероприятий направлены на упрощение пользования налоговой системой пользования, а также стимулирование населения вести открыто предпринимательскую деятельность, что позволит сохранить собираемость налогов.

Библиографический список

1. *Ткачева Т. Ю.* Современные тенденции формирования бюджетно-налоговой безопасности региона // Известия Юго-Западного государственного университета. 2013. Т. 2, № 47. С. 55–61.
2. *Шувалова Е. Б., Солярик М. А., Захарова Д. С.* Налоговые аспекты экономической безопасности в Российской Федерации // Статистика и экономика. 2016. № 3. С. 39–42.

¹ *Об утверждении основных направлений бюджетной и налоговой политики Свердловской области на 2022 г. и плановый период 2023 и 2024 гг.:* Указ Губернатора Свердловской области от 8 октября 2021 г. № 592-УГ.

Теоретико-методические аспекты формирования и анализа финансового результата

Статья посвящена теоретико-методическим аспектам формирования финансового результата. Проанализировано понятие «финансовый результат», показан порядок отражения финансовых результатов в отчете. Проведен анализ финансового результата деятельности организации ООО «Торговый дом „Проплекс“».

Ключевые слова: финансовый результат; доходы; расходы; отчет о финансовых результатах; рентабельность.

Финансовые результаты одни из важных показателей деятельности организации. Вопросам аудита, анализа и учета финансовых результатов работы организации уделяется большое количество времени. Современные организации независимо от их организационно-правовых форм должны вести учет финансовых показателей. С помощью учета руководителям организации гораздо проще принимать управленческие решения, которые в будущем будут приносить прибыль.

Чтобы обосновать важность финансовых результатов организации, с начала необходимо выяснить, как разные авторы интерпретируют понятие финансового результата. Существует большое количество научных трудов отечественных и зарубежных ученых, изучающих разные эффективные методики учета, анализа и аудита формирования финансового результата.

Проанализировав различные толкования [2; 3; 5], можно сделать вывод, что в настоящее время анализ финансовой, экономической, нормативной литературы говорит о различных трактовках и представлений о сущности финансовых результатов. В научных трудах отечественных и зарубежных исследователей определяют финансовое содержание данного понятия с различных точек зрения и подходов.

Таким образом, можно сказать, что финансовый результат показывает итоги деятельности компании в виде финансовых показателей, используемых для оценки эффективности работы организации

Показателями, определяющими финансовый результат деятельности организации, являются доходы и расходы. Его можно представить как разность между доходами и расходами.

Финансовый результат организации отражаются в отчете о финансовых результатах. Самыми главными показатели данного отчета

являются: выручка; валовая прибыль (убыток); прибыль (убыток от продаж); прибыль (убыток) до налогообложения; чистая прибыль (убыток).

Отчет помогает оценить вероятные изменения в ресурсах компании, движение денежных средств, а также доказать продуктивность использования дополнительных ресурсов организации [4].

Одним из важных этапов методики анализа финансового результата является анализ рентабельности. Показатели рентабельности отражают на сколько эффективно работает организация, а также на сколько эффективно используются ресурсы: материальные, трудовые и денежные [1].

Если отслеживать все эти показатели в более длительном периоде, можно увидеть на каком уровне в данный момент времени находится организация и принимать верные управленческие решения, которые в будущем помогут вывести компанию на новый уровень. Ведь показатели рентабельности, в какой-то степени могут отражать управленческую грамотность руководителя, а также показывать их качество.

Для примера проанализируем результаты финансовой деятельности завода по производству оконного ПВХ-профиля и подоконников за 2019–2021 гг.

Компания имеет крупнейшую сеть филиалов (19 филиалов), собственных региональных складов и представительств, которая снабжает партнеров продукцией на любой территории.

В таблице приведены технико-экономические показатели деятельности организации за 2019–2021 гг.

Основные технико-экономические показатели деятельности завода за 2019–2021 гг.*

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
1. Выручка, тыс. р.	2 698 163	2 180 731	2 685 622	-517 432	504 891	80,82	123,15
2. Себестоимость продаж, тыс. р.	2 314 450	1 800 080	2 256 085	-514 370	456 005	77,78	125,33
3. Валовая прибыль (убыток), тыс. р.	383 717	380 651	429 537	-3066	48 886	99,20	112,84
4. Коммерческие расходы, тыс. р.	331 274	180 385	248 829	-150 889	68 444	54,45	137,94
5. Прибыль от продаж, тыс. р.	52 443	55 939	48 007	3496	-7932	106,67	85,82

Окончание таблицы

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
6. Прибыль до налогообложения, тыс. р.	21 425	28 121	36 397	6 696	8 276	131,25	129,43
7. Текущий налог на прибыль, тыс. р.	7 992	5 818	7 515	-2 174	1 697	72,80	129,17
8. Чистая прибыль, тыс. р.	12 008	22 214	28 806	10 206	6 592	184,99	129,67
9. Рентабельность продаж, %	1,94	2,57	1,79	0,62	-0,78	131,98	69,69
10. Рентабельность продукции, %	0,52	1,23	1,28	0,72	0,04	237,85	103,46

* Сервис проверки контрагентов «Rusprofile». URL: <https://www.rusprofile.ru>.

На основании данных аналитической таблицы наблюдается рост выручки в 2021 г. по сравнению с 2020 г., а также увеличение себестоимости продаж в этот период.

Если динамика первого показателя хорошо скажется на развитии завода, то рост себестоимости продаж нет, так как в идеале, чем меньше себестоимость, тем выше прибыль компании, но если сравнивать с 2019 г., то в 2021 г. себестоимость сократилась на 58 365 тыс. р. В связи с этим наблюдается увеличение валовой прибыли.

Коммерческие расходы данная фирма сначала сократила, затем решила увеличить. Как показал анализ деятельности организации, это связано с целью привлечения фирмой новых клиентов.

Наблюдается рост прибыли от продаж в 2020 г., а вот в 2021 г. видно, что данный показатель сократился почти на 15 %.

По данным таблицы виден рост прибыли до налогообложения. Данный показатель показывает финансовый результат фирмы до расчета платежей по текущему режиму налогообложения. Увеличение говорит об эффективной деятельности компании. Рост в 2020 г. составил 31,25 %, а в 2021 г. 29,43 %.

В 2020 г. прирост чистой прибыли составил 84,99 %, а в 2021 г. 29,67 %. Увеличение чистой прибыли говорит о росте производства продукции и продаж, грамотном использовании производственных площадей и имеющихся ресурсов.

Что касается рентабельности, то можно отследить одинаковую динамику. Рентабельность продаж 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла,

прирост данного показателя равен 31,98 %, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. наблюдается значительное сокращение на 31 %.

Рентабельность продукции 2020 г. по сравнению с 2019 г. также выросла, прирост данного показателя равен 137,85 %, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. наблюдается рост 3,46 %.

Краткий анализ хозяйственно-экономической деятельности организации показала, что у большинства показателей наблюдается рост по сравнению с предыдущим годом. Компания имеет долгосрочные договоры поставок, а также извлекает прибыль для развития и роста.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Попов А. Ю.* Экономический анализ затрат в управлении предприятием: учеб. пособие / под ред. С.А. Бороненковой. Екатеринбург: Ажур, 2018. 184 с.

2. Бухгалтерский учет: теория и практика России и Узбекистана: учебник / Р.О. Холбеков, Н.С. Нечеухина, Т.И. Буянова и др.; под ред. Н.С. Нечеухиной. Екатеринбург: УрГЭУ, 2019. 281 с.

3. *Бухгалтерский учет*: учебник / под ред. В.Г. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2017. 601 с.

4. *Буянова Т.И., Власова И.Е.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие и практикум. Екатеринбург: Ажур, 2018. 448 с.

5. *Ковалев В. В., Ковалев Вит. В.* Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели. М.: Проспект, 2016. 880 с.

Научный руководитель: В.В. Колчина,
кандидат педагогических наук, доцент

Ю. А. Подобная, У. Д. Тельман, О. И. Дудина
Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)

Актуальные вопросы взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками в России и совершенствование налогового контроля

Рассматриваются актуальные вопросы, с которыми сталкиваются налоговые резиденты и субъекты налогообложения при обращении в налоговые службы. Приведены статистические данные о работе налоговых органов в 2021 г. и в I квартале 2022 г. Предложены методы улучшения контроля в системе законодательства о налогах и сборах.

Ключевые слова: налогообложение; законодательство; контроль; совершенствование; взаимодействие; налоги.

Главной проблемой системы налогообложения в Российской Федерации является меняющееся налоговое законодательство, изменения в котором влекут за собой значимые изменения в хозяйствовании субъектов и ведении бизнеса.

Несоблюдение налогового законодательства, появление теневой экономики, попытки уклониться от уплаты налогов, незнание текущего законодательства — все это непосредственно влияет на появление налоговых рисков, как со стороны государства, так и со стороны налогоплательщиков.

Налоговые органы осуществляют постоянный контроль, следят за правильным расчетом и внесением налогов, выполнением норм законодательства со стороны налогоплательщиков [2].

Налоговый контроль является системой связанных и дополняющих друг друга элементов, которые обеспечивают функционирование и решение поставленных задач.

Элементами налогового контроля являются:

- правовая база, определяющая статус субъекта контроля, порядок уплаты налогов, взаимоотношения с участниками налогового контроля;
- методы организации контроля, проверки;
- материально-техническое и организационное обеспечение, создание информационных баз данных для учета, поддержание связи с банковской системой, органами государственного контроля, правоохранительными органами.

Контроль системы налогообложения в соответствии с Налоговым Кодексом выполняет множество функций, но к основным можно отнести предотвращение избежания уплаты налогов, разработка методов

анализа показателей отчетности, обеспечение поступлений в бюджет государства; точное удержание и своевременный сбор налогов.

Налоговая служба России совершает большой объем работ в процессе взаимодействия с налогоплательщиками. В ходе решения вопросов исполнения налогоплательщиками их обязательств в отношении налоговой службы, возникают проблемы, которые рассматривает Федеральная налоговая служба.

По данным с официального сайта ФНС России¹ в 2021 г. в службу обращались по следующим вопросам:

- исполнение налогового законодательства юридическими и физическими лицами (16 %);
- исчисление и уплата страховых взносов (11 %);
- задолженность по налогам и сборам в бюджеты государственных фондов (11 %);
- вопросы осуществления возврата или зачета излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов, пеней, штрафов и предоставления отсрочки или рассрочки по уплате налога, сбора, пени, штрафа (10 %);
- государственная регистрация физических лиц и индивидуальных предпринимателей (9 %).

За I квартал 2022 г. ФНС взаимодействовала с налогоплательщиками по вопросам:

- задолженность по взносам в государственные внебюджетные фонды (16,8 %);
- возврат и зачет, излишне уплаченных налогов (9,5 %);
- регистрация предпринимателей, юридических и физических лиц (9,4 %).

Самой важной темой остается процесс налогового сбора с дохода. Также поступают вопросы по осуществлению работы налоговой службы с субъектом налогообложения².

В Российской Федерации регулярно проводятся реформы в сфере налогообложения. В налоговое законодательство постоянно вносятся изменения, однако, система до сих пор не полностью совершенной.

¹ Справка о работе с обращениями граждан и запросами пользователей информацией в ФНС России за 9 месяцев 2021 г. // Официальный сайт Федеральной налоговой службы. URL: https://nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/appeals_citizens/11624354.

² Справка о работе с обращениями граждан и запросами пользователей информацией в УФНС России в I квартале 2022 г. // Официальный сайт Федеральной налоговой службы. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/appeals_citizens/12123065.

Соответственно она требует серьезных изменений. Рассмотрим несколько вариантов совершенствования налоговой системы.

На первом месте стоит необходимость окончательной стабилизации системы налогов и сборов. Решить данный вопрос можно при помощи следующих мероприятий:

- установить четкий налоговый перечень;
- зафиксировать максимальный уровень ставок в регионах;
- установить связь между всеми видами законодательства;
- уменьшить число льгот для сглаживания условий налогообложения;
- улучшить систему ответственности за несоблюдение текущего законодательства.

Увеличение взимания налогов возможно с помощью ряда действий:

- установить порядок оперативного контроля прибыли физических лиц;
- улучшать методы банковского контроля;
- ужесточить ответственность за сокрытие операций по обращению наличных средств в отчетности;
- предоставить льготы налогоплательщикам только при полном погашении задолженности за предыдущий период [1].

Структурирование и улучшение организации работы налоговой службы, повышение качества оказания услуг, обучение основам налоговой и финансовой грамотности повысит имидж и уровень доверия к налоговой службе, а также будет формировать четкую гражданскую позицию в отношении данной службы и способствовать более добросовестному исполнению налоговых обязательств перед государством.

Библиографический список

1. *Гурулева М.Д.* Камеральные налоговые проверки и их эффективность // Молодой ученый. 2021. №9(351). С. 40–43. URL: <https://moluch.ru/archive/351/78925/>? (дата обращения 12.04.2022).

2. *Попов А.Ю.* Налоговые расчеты в финансовом учете: учеб. пособие. Екатеринбург: Ажур, 2019. 184 с.

Я. В. Путырская, Н. Е. Левченко
Байкальский государственный университет
(г. Иркутск)

Современный этап реформирования нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

Исследуется очередной этап реформы российского бухгалтерского законодательства: дается характеристика новых федеральных стандартов бухгалтерского учета. Отмечается, что введение новых категорий, таких как «справедливая стоимость», «ликвидационная стоимость», «обесценение», требует от бухгалтера выработки профессионального суждения при их определении. Определены трудности их применения в условиях высокой неопределенности рынка.

Ключевые слова: федеральный стандарт бухгалтерского учета; ФСБУ; справедливая стоимость; ликвидационная стоимость; обесценение.

Реформирование национальной системы регулирования бухгалтерского учета негосударственного сектора экономики вступило в активную фазу. К настоящему моменту утверждены пять новых федеральных стандарта бухгалтерского учета. Один из них — ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденный приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н, применяется с 2021 г., другие обязательны к применению начиная с отчетности за 2022 г. К вновь вводимым с 2022 г. стандартам бухгалтерского учета относятся: ФСБУ 25/2018 «Учет аренды»¹, ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»², ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»³.

Отметим общую концепцию новых стандартов — по смыслу они должны быть максимально приближены к МСФО. Эта задача ставилась изначально при составлении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на период с 2016–2018 гг., утвержденной приказом Минфина РФ от 23 мая 2016 г. № 70н. За прошедший период программа несколько раз пересматривалась: изменялись сроки разработки и принятия стандартов, видоизменялся

¹ *Об утверждении* Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»: приказ Минфина России от 16 октября 2018 г. № 208н.

² *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.

³ *Об утверждении* Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»: приказ Минфина России от 16 апреля 2021 г. № 62н (в ред. от 23 декабря 2021 г.).

перечень стандартов — появлялись новые, другие же исключались, сократилось количество разработчиков. До недавнего времени действовала программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2019–2021 гг., утвержденная приказом Минфина РФ от 5 июня 2019 г. № 83н. Следует отметить, что до конца ее реализовать не удалось, а анализ ее содержания позволил сделать вывод, что полного соответствия новых российских и международных стандартов не предполагается. Во-первых, это касается отдельных объектов регулирования, учет которых в международных и российских стандартах регламентируются разными стандартами — и по количеству, и по содержанию. Например, принятый ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» не имеет аналогичного стандарта в системе МСФО, а объект его регулирования попадает в сферу действия стандартов МСФО (IAS) 16 «Основные средства»¹, в части определения затрат, включаемых в капитальные вложения, и, в последующем, в стоимость основных средств, и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»², в части включения процентов по займам, относимых в их стоимость. Во-вторых, предполагается, что в российскую систему регулирования будут входить стандарты, которые не предусмотрены в МСФО. К ним можно отнести, например, введенный в действие ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», а также планируемые к разработке стандарты «Некоммерческая деятельность» и «Расходы». Также следует отметить, что уже принятые стандарты, не успев вступить в действие, подвергаются пересмотру и доработке. Так, в марте 2022 г. на сайте Минфина РФ был размещен текст проекта изменений в ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»³. Изменения связаны с ожидавшимся к принятию новым ФСБУ 14 «Нематериальные активы», вследствие чего финансовое ведомство предложило дополнить ФСБУ 26/2020 положениями, регулирующими учет расходов на приобретение и создание нематериальных активов.

С учетом всех факторов, влияющих на ход реформирования законодательства о бухгалтерском учете, Минфином РФ было принято

¹ *Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства»*, введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.

² *Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам»*, введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.

³ *Разработка стандартов бухгалтерского учета. Проекты стандартов* // Официальный сайт Минфина России. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/development/project>.

решение обновить программу разработки федеральных стандартов, предложив новые сроки ее реализации — с 2022 по 2026 г.¹

В таблице представлен сравнительный перечень ФСБУ, предполагаемых к разработке в соответствии с программами, утвержденными приказами Минфина РФ № 83н и 23н соответственно.

**Сравнительный перечень ФСБУ, планируемых к разработке
в соответствии с Программами разработки федеральных стандартов,
утвержденными приказами Минфина РФ № 83н и № 23н**

Название ФСБУ	Разработчик ФСБУ	Статус ФСБУ (представлен/ срок представления проекта стандарта в соответствии с Программой)	Предполагаемая дата вступления стандарта в силу для обязательного применения	
			в соответствии с приказом № 83н от 05.06.2019	в соответствии с приказом № 23н от 22.02.2022
Нематериальные активы	Фонд «НРБУ «БМЦ»	Представлен	2021	2024
Бухгалтерская отчетность	Минфин России	Представлен	2021	2025
Инвентаризация	Минфин России	IV кв. 2022 г.	Не предусматривался	2025
Доходы	НП «ИПБ России»	IV кв. 2022 г.	2022	2025
Расходы	НП «ИПБ России»	I кв. 2023 г.	2023	2025
Некоммерческая деятельность	Фонд «НРБУ «БМЦ»	Представлен	2021	2026
Долговые затраты	Фонд «НРБУ «БМЦ»*	I кв. 2024 г.	2021	2026
Финансовые инструменты	Фонд «НРБУ «БМЦ»	Представлен	2022	2027
Участие в зависимых организациях и совместная деятельность	Фонд «НРБУ «БМЦ»	III кв. 2025 г.	2022	2027
Биологические активы	НП «ИПБ России»	I кв. 2026 г.	Не предусматривался	2028

* В соответствии с приказом № 83н от 5 июня 2019 г. разработчиком изначально был Минфин России.

¹ Об утверждении Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2019–2021 гг. и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 18 апреля 2018 г. № 83н; приказ от 22 февраля 2022 г. № 23н.

Отметим основные изменения, произошедшие в Программе разработки стандартов на период с 2022 по 2026 г. Во-первых, сроки принятия стандартов — существенно сдвинулись. ФСБУ «Нематериальные активы», вступление в силу которого ожидалось в 2022 г., планируется ввести к обязательному применению начиная с отчетности за 2024 г. В 2025 г. ожидается введение в действие четырех стандартов, один из которых является принципиально новым — ФСБУ «Инвентаризация». В 2026 и 2027 гг. планируют принять еще по два новых стандарта, а в 2028 г. — последнего стандарта — ФСБУ «Биологические активы».

Анализируя содержание принятых к настоящему моменту ФСБУ, остановимся на оценке объектов учета, которая в соответствии с новыми нормами законодательства существенно пополнилась новыми для отечественной практики видами.

Одним из таких видов оценки является справедливая стоимость. При этом как определить справедливую стоимость новые российские стандарты не раскрывают, а делают отсылку к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно указанному стандарту справедливая стоимость — цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки¹. Вновь введенная справедливая стоимость заменила текущую рыночную стоимость, присутствующую ранее в тексте положений по бухгалтерскому учету. Теперь ее надо определять в случае получения активов по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) полностью или частично неденежными средствами или безвозмездно, а также при переоценке основных средств. Кроме того, возможно ее применение для оценки продукции сельского, лесного и рыбного хозяйства и товаров, которые торгуются на организованных торгах.

Другим новшеством стало появление в тексте федеральных стандартов ликвидационной стоимости для основных средств (предполагается ее появление и для нематериальных активов) и чистой стоимости продажи для запасов. Ликвидационная стоимость — возможная цена продажи объекта основных средств после окончания срока полезного использования — ее надлежит применять для определения суммы амортизации к начислению. Чистая стоимость продажи используется

¹ *Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введен в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.*

как один из вариантов последующей оценки запасов в балансе, при условии, если она меньше их фактической себестоимости. Указанные виды оценки основываются на определении стоимости возмещения от выбытия активов за вычетом предполагаемых затрат на операции, связанные с выбытием.

Также новые стандарты бухгалтерского учета предполагают использование модели обесценения, которая будет применяться ко всем видам активов. Ранее возможность обесценения рассматривалась только применительно к нематериальным активам (п. 22 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»). Проверку на обесценение и учет изменения балансовой стоимости активов вследствие обесценения необходимо делать в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Изменения подхода к оценке активов в российском учете посредством применения модели обесценения позволило сформулировать понятие балансовой стоимости активов, которая, в частности для основных средств, будет определяться как первоначальная стоимость, уменьшенная на суммы накопленной амортизации и обесценения (п. 25 ФСБУ 6/2020). Проверку на обесценение надо будет проводить и в отношении капитальных вложений. В отличие от двух предыдущих объектов обесценение запасов необходимо отражать путем создания резерва на величину разницы между фактической стоимостью запасов и их чистой стоимостью продажи, что, по своей сути, аналогично порядку, предусмотренному ранее в ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

Учитывая необходимость ведения бухгалтерского учета по новым стандартам в ближайшем будущем, необходимо подробно изучить содержание вводимых норм, выявить возможные проблемы их практического применения. Уже сейчас обсуждаются дискуссионные моменты применения стандартов, например, связанные с первоначальной и последующей оценкой основных средств [2], расчетом с амортизацией основных средств [3], формированием капитальных вложений [1]. Бухгалтеры также сталкиваются вопросами реализации отдельных норм стандартов в учете. Так, в настоящее время, весьма затруднительно определить ликвидационную стоимость основных средств ввиду высокой неопределенности рынка. Также полагаем, что одной из основных проблем применения новых федеральных стандартов станет выработка и обоснование бухгалтерами профессионального суждения в отношении представленных оценок — справедливой стоимости, ликвидационной стоимости, величины обесценения.

Библиографический список

1. *Зонова А.В., Холкин А.В.* Возможные проблемы применения ФСБУ 26/2020 // Вестник Академии знаний. 2021. №6(47). С. 164–171.
2. *Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С.* ФСБУ 6/2020: решенные вопросы бухгалтерского учета основных средств и сохраняющиеся дискуссионные аспекты // Учет. Анализ. Аудит. 2021. Т. 8, № 1. С. 48–61.
3. *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.

А. М. Резаева

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Стейкхолдеры: понятие и конфликт интересов

В статье объясняется понятие «стейкхолдеры», обозначены виды и влияние различных групп на компанию. Проводится анализ конфликта интересов, который может возникнуть между стейкхолдерами. Приведены примеры из реальной практики подобных конфликтов и способов их решения.

Ключевые слова: стейкхолдер, конфликт интересов, менеджер, акционер.

Целью деятельности коммерческой организации по определению является получение прибыли. Теоретически, все действия компании направлены на преумножение капитала, и различные группы, непосредственно связанные с компанией, должны быть заинтересованы в этом. Однако в действительности это зачастую бывает не так, и многие стороны имеют свои выгоды и интересы, которые могут не коррелировать с интересами других. Такие лица и группы внутри и вне компании называются стейкхолдерами.

Стейкхолдеры — это лица, учреждения, организации, формальные и неформальные группы, интересы которых могут быть затронуты и (или) могут повлиять на решения и действия компании.

В английском языке слово «Stakeholder» имеет прямое значение, как «акционер», однако в российской практике это понятие может применяться к различным группам лиц, которые имеют какую-либо заинтересованность в деятельности компании.

Стейкхолдеров классифицируют на внутренних и внешних.

Внутренние стейкхолдеры — это те, кто непосредственно влияет на деятельность компании. Ими могут быть акционеры, директора, менеджмент, сотрудники, инвесторы.

Внешние стейкхолдеры — их влияние на компанию косвенное. К ним относятся поставщики, покупатели, заказчики, различные контрагенты, государственные органы.

Чаще всего наибольший конфликт интересов может наблюдаться в крупных корпорациях, где количество стейкхолдеров может исчисляться десятками. Управленческая структура организации состоит из акционеров — владельцев компании, совета директоров и менеджеров. Акционеры управляют компаний косвенно, через Совет Директоров, который они назначают. В свою очередь, Совет Директоров определяет операционную политику компании. Совет также выбирает топ-менеджеров, президента, одного или несколько вице-президентов для разработки политики и выполнения повседневных управленческих функций [3].

Все стейкхолдеры могут иметь, как общие цели, так и собственные экономические интересы исходя из своей позиции по отношению к данной компании. Под экономическим интересом понимается интерес к любым потенциальным выгодам: инвестициям, трудоустройству, заключению контрактов, к аренде, покупкам и продажам, а также другим действиям сторон в отношениях обмена, распределения и собственности, когда возникает право на долю участия в прибылях и убытках компании. Для эффективного управления компанией и дальнейшего ее развития, всем заинтересованным сторонам следует объединить усилия и находить компромиссы. Тем не менее, конфликт интересов внутри компании — это достаточно частое явление в практике.

В зарубежной литературе введено понятие, описывающее такое явление — Agency Problems (управленческие проблемы). Из-за того, что собственники компании часто передают управление менеджерам, сами менеджеры недостаточно замотивированы в том, чтобы работать в интересах акционеров. Так как происходит разделение права собственности и фактического управления компанией, интересы акционеров и менеджеров могут не совпадать. Урегулированием данной проблемы является минимизация количества случаев, когда решения менеджеров могут значительно отличаться от решений, которые поддерживает собственники корпорации [2]. Для этого у обеих сторон должна сходитьсь цель деятельности компании и их взгляд на ее будущее. Очевидно, что для собственников важнейшими целями является повышение стоимости корпорации, т. е. ее капитализации, и получение максимально

возможной прибыли. Для того, чтобы менеджеры стремились принимать решения, направленные на достижение этих задач, премиальная часть заработной платы менеджеров часто напрямую привязывается к финансовым результатам компании или к рыночной цене акций. В российской практике такая модель существует в государственной корпорации «Газпром». Из документа «О системе годового бонуса руководящих работников «Газпрома» следует, что годовой бонус председателя правления «Газпрома» на 100 % зависит из общекорпоративных ключевых показателей эффективности (КПЭ): финансовые и экономические итоги работы компании и выполнение инвестпрограммы, и выплачивается в размере одной годовой базовой зарплаты¹.

Однако, и в этой стратегии существует ошибочное допущение — если компенсационные выплаты высшего руководства компании будут полностью зависеть от финансовых показателей, то тогда менеджеры не будут принимать инвестиционные решения или проекты, которые несут в себе даже небольшой риск [2]. В таком случае, можно заметить существенное столкновение интересов стейкхолдеров — акционеров, желающих развивать компанию и увеличивать чистую прибыль, и менеджеров, чей финансовый интерес представляет собой стабильность и минимальный риск.

В мировой практике существуют реальные примеры мошенничества менеджеров, действующих в собственных интересах. Например, банкротство американской энергетической компании Enron в 2001 г. Руководители компании сфабриковали бухгалтерскую отчетность, чтобы скрыть задолженность дочерних компаний Enron и завязать доходы. Эти фальсификации позволили цене акций компании вырасти, а руководителям продавать свои акции по завышенной цене.

За четыре года, предшествовавшие объявлению Enron о банкротстве, акционеры потеряли, по оценкам, 74 млрд долл. Enron стала крупнейшим банкротством в США на тот момент с активами в 63 млрд долл.² Очевидно, что менеджеры компании действовали с целью незаконного обогащения, не учитывая права и интересы остальных собственников.

Более того, в крупной корпорации существуют и другие заинтересованные стороны: сотрудники, государственные органы и общественные организации. Интересы этих стейкхолдеров также могут противоречить или идти в ущерб интересам акционеров. Например, сохранение

¹ *Формула* Миллера: что кроме зарплаты получают начальники «Газпрома» / РБК Бизнес. URL: <https://rbc.ru/business/13/10/2015/5617d3939a7947241f2c62d8>.

² *Agency Problem* // Investopedia. URL: <https://www.investopedia.com/terms/a/agency-problem.asp>.

рабочих мест сотрудников в период национального или мирового кризиса может являться экономически неэффективным решением, но общественно-одобряемым и поддерживаемым правительством.

Примером взаимодействия различных стейкхолдеров также может послужить финансовый кризис 2008 года. В начале 2000-х гг. банки брали на себя чрезмерный риск в виде ипотечного кредитования лиц с низкими доходами и плохой кредитной историей. Такая стратегия какое-то время приносила прибыль акционерам этих банков, но итоговый результат нанес значительный ущерб мировой экономике.

В современных условиях мировой повестки устойчивого развития и экологической безопасности, у многих корпораций возникают проблемы с давлением экологических организаций — внешних стейкхолдеров. Например, китайская компания «АкваСиб» в 2018–2019 годах начала строительство завода по розливу воды на Байкале. Проект прошел все согласования, но инициаторы не стали работать с общественным мнением, что привело к скандалу, вниманию активистов и политиков федерального уровня, в результате чего власти региона после завуалированного указания премьера были вынуждены в судебном порядке признать строительство завода незаконным [1].

Подводя итог, следует отметить, что проблема конфликта интересов как внутренних, так и внешних стейкхолдеров остается актуальной и в наши дни. Крупные компании по-разному решают эту проблему: через систему мотиваций с менеджерами, компенсационные условия оплаты труда с работниками или сотрудничество с общественными организациями.

Библиографический список

1. *Скобелев В. Л.* Концепция методологии управления стейкхолдерами компании // Петербургский экономический журнал. 2021. № 3. С. 66–73.
2. *Berk J., DeMarzo P.* Corporate finance. London: Pearson, 2017. 1167 p.
3. *Financial accounting with international financial reporting standards / J. J. Weygandt, P. D. Kimmel, D. E. Kieso.* New York: John Wiley & Sons, 2019. 864 p.

Научный руководитель: Т. И. Буянова,
кандидат экономических наук, доцент

А. В. Титова

*Уральский государственный экономический университет
(г. Екатеринбург)*

Экономическая результативность некоммерческих организаций

Рассматривается понятие экономической эффективности для некоммерческих организаций ввиду особенностей их деятельности. В процессе исследования разработана система показателей эффективности НКО.

Ключевые слова: эффективность некоммерческой деятельности; финансовые показатели.

В недавнее время в научной среде появились дискуссионные вопросы, затрагивающие понятия результативности и эффективности деятельности организации.

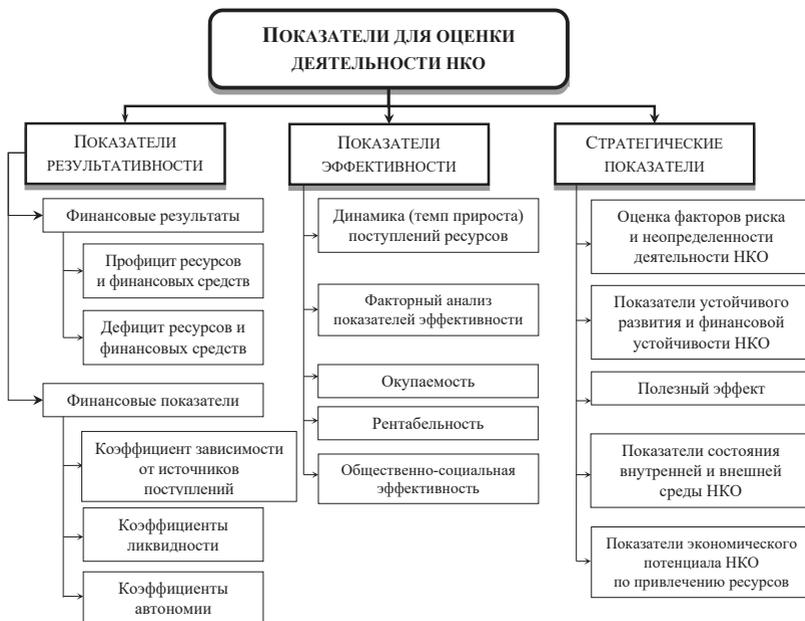
По мнению А.В. Чепуляниса, под экономической результативностью понимается субъективная оценка качества изменений финансовых и нефинансовых параметров хозяйствования, характеризующих экономический потенциал и экономические результаты деятельности хозяйствующего субъекта, уровень его устойчивого развития и способность позиционировать себя и свой продукт на рынке [2]. То есть при анализе результативности подразумевается достижение определенных экономических целей.

Под эффективностью понимается эффект, который достигается рациональным использованием ресурсного потенциала [1].

Применительно к некоммерческому сектору понятия эффективности и результативности должны подразделяться в зависимости от видов деятельности, поскольку эффективность деятельности оценивается как в финансовом, так и нефинансовых аспектах.

Рассматривая деятельность некоммерческих организаций с экономической точки зрения речь должна идти именно о результативности, поскольку здесь важна самоокупаемость с позиции выживаемости. Для некоммерческой организации важно не получить положительный финансовый результат (профицит средств), а именно выйти на уровень достаточности средств для выполнения своих задач.

Для оценки деятельности некоммерческих организаций можно выделить следующие показатели: результативности, эффективности и стратегические показатели, которые важны для организации с целью выстраивания собственной стратегии деятельности и финансовой устойчивости (см. рисунок).



Система показателей эффективности и результативности НКО

Для оценки результативности выделяются показатели финансовых результатов и финансовые показатели, отражающие достаточность средств для функционирования деятельности. Поскольку в некоммерческих организациях отсутствует понятие прибыли как экономической категории, постольку для оценки эффективности деятельности будет рассматриваться категория профицита финансирования для покрытия затрат организации. Финансовый результат может быть положительным — профицит финансирования или отрицательным — дефицит средств.

Ряд финансовых показателей применяются аналогично коммерческим организациям, в то же время для оценки достаточности средств рекомендуется использовать специфические показатели (см. таблицу).

Коэффициенты ликвидности (абсолютной и текущей) отражают достаточность денежных средств и оборотных активов для покрытия краткосрочных обязательств.

Расчет коэффициента финансовой независимости необходим для анализа достаточности собственных средств для покрытия обязательств некоммерческой организации.

Показатели экономической эффективности некоммерческих организаций

Финансовые коэффициенты	Рекомендуемое значение	Расчетная формула	
		Числитель	Знаменатель
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	Денежные средства и денежные эквиваленты	Краткосрочные обязательства
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 1	Оборотные активы	Краткосрочные обязательства
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	Собственные средства	Валюта баланса
Коэффициент зависимости от источников поступлений	< 1	Самый крупный источник денежных поступлений	Сумма целевого финансирования уставной деятельности
Коэффициент автономии (самодостаточности)	> 1	Общая сумма целевых поступлений	Общая сумма расходов на уставную деятельность

Коэффициент зависимости от источников поступлений — чем более приближен данный показатель к 1, тем больше зависимость от единственного источника поступлений. Поэтому необходимо диверсифицировать источники финансирования некоммерческой организации, в том числе за счет фандрайзинга и дополнительных видов деятельности.

Коэффициент автономии (самодостаточности) отражает насколько сумма средств целевых поступлений покрывает расходы на уставную деятельность. Данный показатель должен быть больше 1, что будет означать, что целевые средства полностью покрывают расходы по некоммерческой деятельности.

При недостаточности средств некоммерческой организации необходимо расширять возможные виды деятельности как в рамках уставной, так и предпринимательской деятельности.

Во время неустойчивой экономической ситуации страдают не только коммерческие организации, но и некоммерческий сектор, который в большей степени зависит от средств доноров и жертвователей. Особенно важным момент в данных условиях является поддержка со стороны государства и межсекторного партнерства в виде социального гранта и социального заказа.

В рамках анализа также необходимо исследовать внешние и внутренние факторы, влияющие на деятельность некоммерческих организаций. Среди внешних факторов можно выделить социокультурные, правовые, экономические факторы.

К правовым относятся факторы, регулирующие правовое поле в сфере некоммерческого сектора: законодательное регулирование деятельности некоммерческих организаций, налоговые льготы, поддержка и ограничения со стороны федеральных, региональных и местных органов власти и пр.

Социокультурные факторы включают: качество жизни населения, их социальную и гражданскую активность, поддержание культурного и исторического наследия, традиций и пр.

Экономические факторы отражают инвестиционную активность предпринимательства, уровень инфляции, развитость рыночной инфраструктуры.

Данные факторы необходимо анализировать в целом для выстраивания стратегии развития каждой некоммерческой организации.

Экономическая результативность отражает результат деятельности некоммерческих организаций с позиции достаточности средств и эффективного использования собственных ресурсов.

Библиографический список

1. *Клюев А. В.* Сущность, отношения и возможности совместного использования понятий «результативность» и «эффективность» // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2017. Т. 16, №4. С. 532–555.

2. *Чепулянис А. В.* Анализ результативности и эффективности по стадиям жизненного цикла для обеспечения устойчивого развития организации // Современная экономика: проблемы и решения. 2021. № 12(144). С. 165–176.

З. А. Умаров

*Ташкентский финансовый институт
(г. Ташкент, Узбекистан)*

Риск-ориентированный аудит кредитных операций банка

Изучена сущность риск-ориентированного аудита кредитных операций банка. Рассмотрены особенности организации риск-ориентированного аудита кредитных операций, кредитного риска коммерческих банков.

Ключевые слова: аудит; риск-ориентированный аудит; кредит; банк; кредитный портфель; кредитный риск.

Риск-ориентированный аудит приобретает популярность в последние годы в разных отраслях экономики, в том числе в банковской сфере.

Риск-ориентированный внутренний аудит фокусируется на анализе и управлении рисками, позволяет оценить релевантную важность

конкретного вида деятельности или области в рамках банковского бизнеса в контексте эффективности каждой области, подлежащей аудиту.

Коммерческие банки обнаруживают, что эта стратегия может помочь им лучше защититься от рисков и расставить приоритеты угроз, наиболее актуальных для них.

Внутренний аудит должен оценить риски и на их основе сформировать план и программу проведения внутреннего аудита с применением риск-ориентированного подхода.

Сущность риск-ориентированного аудита основывается: уровень риска определяет объем аудиторской проверки; выявления риска обуславливает планирование аудита; эффективность аудиторской проверки оценивается по отношению к рискам и способности снижать риски; использование ограниченного количества ресурсов с высокой степенью отдачи; рациональное использование ресурсов.

Внутренний аудит банка осуществляется Службой внутреннего аудита в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое также использует международные стандарты аудита при проведении проверок.

Служба внутреннего аудита, так и орган банковского надзора используют риск-ориентированный подход при разработке своих планов работы и действий¹.

Внутренний аудит банка можно трактовать как деятельность, связанную с системой внутреннего контроля банка, включая выявление и управление рисками, качество систем и процессов банковского управления, их непротиворечивость и эффективность, обеспечивающую независимую оценку бухгалтерского учета и прозрачность финансовой отчетности.

Аудит кредитных операций не является исключением. Внутренний аудит кредитных операций в коммерческих банках проводится в несколько этапов, как и аудит других операций. Но он отличается своими особенностями.

Целью аудита кредитных операций является организация процесса кредитования, правильное их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, соблюдение нормативных требований, улучшение качества кредитного портфеля и снижение кредитного риска [2].

Задачи аудита кредитных операций должны быть определены в соответствии с целью. Если целью является только проверка определенных

¹ *The internal audit function in banks* / Basel Committee on Banking Supervision. Bank for International Settlements 2012. URL: <https://www.bis.org>.

видов кредитов, задачи должны быть соответствующие. То есть задачи аудита должны раскрывать объект исследования, позволять аудитору делать выводы.

Можно сказать, что аудит кредитных операций в банках проводится в следующей последовательности: планирование аудита и разработка программы аудита; оценка системы внутреннего контроля; оценка аудиторского риска; использование коэффициентов и аналитических методов в процессе аудита; подготовка аудиторских рабочих документов; оформление результатов аудита и выводов. На каждом этапе необходимо обращать внимание на характеристики изучаемого объекта, клиентскую базу, виды деятельности, виды кредита, экономическую конъюнктуру.

Сотрудники внутреннего аудита должны выявлять риски в процессе кредитования, разрабатывать предложения и рекомендации по их снижению, способствовать развитию банка.

При этом проведение риск-ориентированного аудита позволяет выявить и устранить недостатки в системе внутреннего контроля в процессе кредитования. Внутренний аудит экономит время, ресурсы, повышает эффективность работы.

Практика показывает, что выбор суммы и качества кредитов, являющихся объектом проверки, определяет результаты проверки с точки зрения минимизации кредитного риска.

Остаток кредитов, выданных банками, увеличился за последнее десятилетие почти в 15 раз, составив на 1 января 2022 г. 331,9 трлн сумов (рис. 1). Средний темп роста кредитов за последние 10 лет составил 38,3 %.



Рис. 1. Динамика кредитов, выданных коммерческими банками Республики Узбекистан, трлн сумов¹

¹ Рис. 1 и 2 составлены по данным сайта Центрального банка Республики Узбекистан. URL: www.cbu.uz.

В части кредитного портфеля коммерческих банков мы видим, что проблемные кредиты снизились с 2014 г. до 0,7 % в 2016 г., начали увеличиваться и достигли 5,2 % в IV квартале 2021 г. (рис. 2). С 2020 г. можно наблюдать, что доля проблемных кредитов из-за пандемии резко увеличилась.



Рис. 2. Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле коммерческих банков Республики Узбекистан, %

Риск-ориентированный аудит кредитных операций дает следующие преимущества:

- повышает качество внутреннего контроля и риск-менеджмента в части раннего выявления и предотвращения рисков в кредитование;
- повышает роль внутреннего аудита в управлении кредитным портфелем, качеством кредитного портфеля, снижения кредитного риска;
- увеличивает эффективность внутреннего аудита посредством оценки выявленных рисков и частоты проверок на основе уровня риска в кредитование, наиболее эффективного распределения ресурсов внутренними аудиторами;
- внутренние аудиторы уделяют больше внимание наиболее рисковому кредитным продуктам, рисковому филиалам банка, сферам наибольшего кредитного риска.

При таком подходе внутренний аудит и менеджмент вытекают из целей банка и угроз достижения целей, тем самым определяя, как контролировать риски, что позволяет повысить значение функции внутреннего аудита и улучшить сотрудничество между ними.

Любые новые идеи или методологии могут дать новые или отличные результаты. Например, риски мошенничества можно систематически рассматривать как часть аудита, и этот подход может точно определить современные факторы мошенничества, которые потенциально упускаются из виду при традиционном подходе к аудиту. Аудиторы

должны адаптировать и модифицировать свои методы по мере изменения среды организации¹.

Разработки в области использования риск-ориентированного подхода базируются на моделях риска и контроля, созданных The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) в США присяжными бухгалтерами, внутренними аудиторами и финансовыми менеджерами для изучения ситуации в США [1].

В мировой практике существуют несколько подходов к формированию модели управления рисками, которые содержатся в стандарте по управлению рисками RMS (Risk Management Standard), разработанном Институтом риск-менеджмента, Ассоциацией риск-менеджмента и страхования совместно с Федерацией европейских ассоциаций риск-менеджеров и другими профессиональными организациями, занимающимися вопросами управления рисками.

При проведении риск-ориентированного аудита кредитных операций необходимо оценить идентификацию, оценку и состояние управления кредитным риском. Необходимо обратить особое внимание на следующее:

- готовность к кредитному риску;
- кредитная политика и политика управления кредитным риском;
- процесс кредитования и принятия решений;
- управление и мониторинг кредитным процессом;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними;
- винтажный и миграционный анализ кредитного портфеля;
- стресс-тестирование кредитного риска;
- отчетность по кредитному риску.

При проведении аудита на основе рисков нужно использовать комплексную оценку кредитного портфеля. Это дает как количественную, так и качественную оценку кредитных рисков.

Вероятные потери кредитного портфеля (S_p) являются важнейшим фактором кредитного риска, поскольку его вероятность играет ключевую роль в распределении. Смысл этого показателя в том, что он указывает на оптимальное значение уровня риска и определяется следующим образом:

$$S_p = \sum_{i=1}^n s_i \times p_i(c),$$

где s_i — кредиты, выданные i -й группе заемщиков ($i = 1, n$); $p_i(c)$ — кредитный риск относительно i -й группы должников.

¹ *Integrated Risk-Based Internal Auditing*. 2020 — The Institute of Internal Auditors — Australia. URL: www.iaa.org.au.

Профиль риска (риск-профиль) представляет собой совокупность значений основных показателей, характеризующих действие рисков в основных аспектах банковской деятельности.

Показатели профиля риска включают показатели склонности к риску, обязательные стандарты, финансовые ковенанты, а также другие внутренние показатели. Профиль риска включает в себя основные показатели риска банка и установленные для них лимиты.

Использование риск-ориентированного аудита в проверке кредитных операций и управление кредитным портфелем коммерческого банка позволит усовершенствовать систему управления кредитными рисками, а также повысит эффективность процесс кредитования.

Библиографический список

1. *Нгуен Тхи*. Развитие методики внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода в коммерческих организациях // *Baikal Research Journal*. 2016. Т. 7, №2.

2. *Умаров З.А.* Тижорат банкларида кредит операциялари хисоби ва аудитининг назарий-услубий масалалари: монография. Ташкент: Иктисод-молия, 2021.

Р. О. Холбеков

*Ташкентский государственный экономический университет
(г. Ташкент, Узбекистан)*

Проблемы и приоритеты организации бухгалтерского учета при экономической интеграции между Республикой Узбекистан и Российской Федерацией

Рассматриваются необходимость и приоритеты перехода к международным стандартам финансовой отчетности Республики Узбекистан. Дается методическое обоснование взаимосвязи между Российской Федерацией и Республикой Узбекистан при организации бухгалтерского учета на примере учета материально-производственных запасов.

Ключевые слова: интеграция; географическая близость; экономические связи; единство задач реформирования учета.

Для дальнейшего развития экономики Узбекистана необходимо «привлечение в акционерные общества иностранных инвесторов и менеджеров, создание благоприятных условий их активного участия в управлении, а также сокращения государственных активов и долей

в уставных капиталах акционерных обществ и соответственно уменьшения присутствия государства в экономике» [2]. Немаловажной задачей в настоящее время является организация «выпуска качественной, конкурентоспособной продукции, как для внутреннего, так и для внешнего рынка путем технического и технологического перевооружения производства» [3]. Бухгалтерский учет не остается в стороне от происходящих процессов. Для выполнения поставленных задач было принято постановление Президента Республики Узбекистан¹.

Решаемые задачи по использованию международных стандартов финансовой отчетности в национальных системах бухгалтерского учета и отчетности объединяют научную и профессиональную общественность Российской Федерации и Республики Узбекистан. Предпосылками такой интеграции являются: единство подходов в целях развития экономического сотрудничества; территориальная близость стран, крепкие экономические связи и др. [1].

В период с 1998 по 2021 г. на основании принятого Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» идет непрерывный процесс реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности. В настоящее время разработаны и утверждены 24 Национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ).

Связь и соподчинение документов в области регулирования бухгалтерского учета согласно Закону Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» выглядит следующим образом:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если иное не установлено этими стандартами.

Особое место в учетной системе отводится материально-производственным запасам (МПЗ).

Когда речь идет о качестве информации учета производственных запасов, необходимо найти оптимальный вариант из группировки в системе счетов. Мы рекомендуем группировать и учитывать производственные запасы согласно Национальному стандарту бухгалтерского

¹ О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности: постановление Президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 г. № ПП-4611.

учета Республики Узбекистан¹ по счету 1000 «Счета учет материалов». При этом, на наш взгляд, целесообразно выделить сырье и основные материалы в составе МПЗ в качестве самостоятельных объектов учета и открыть для их учета специальные субсчета: счет 1010 «Сырье» и счет 1011 «Основные материалы».

Аналогичные изменения предлагаем внести в «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций»², по которому российские предприятия и организации ведут бухгалтерский учет. Сырье и материалы считать отдельными объектами учета материалов и организовать учет с использованием следующих субсчетов по счету 10 — «Материалы»: 1 — «Сырье»; 2 — «Основные материалы».

Предложенные рекомендации позволят повысить прозрачность и аналитичность информации о материально-производственных запасах.

Библиографический список

1. *Бухгалтерский учет: теория и практика России и Узбекистана: учеб. пособие* / Р.О. Холбеков, Н.С. Нечехина, Т.И. Буянова и др.; под ред. Н.С. Нечехиной. Екатеринбург: УрГЭУ, 2019. 281 с.

2. *Камалов М.М.* Корпоративное управление взамен государственного управления (опыт Узбекистана) // Эволюция российского права: материалы XVII Междунар. науч. конф. молодых ученых и студентов (Екатеринбург, 26 апреля 2019 г.). Екатеринбург: УрГЮУ, 2019. С 179–183.

3. *Нестерова А.В.* Проблемы и перспективы развития инновационных процессов в Донецкой народной республике // Менеджер. 2017. № 1(79). С. 90–94.

¹ Национальный стандарт бухгалтерского учета №21, утвержденный приказом Министерства финансов Республики Узбекистан от 9 сентября 2002 г. №103.

² План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2003 г. №94н.

Анализ финансовых вложений

Приводится обзор методики анализа финансовых вложений. Рассмотрены ключевые признаки финансовых вложений, освещены принципы оценки их рисков на основе многоаспектного подхода. Обоснована важность данных процедур в целях повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Предложены рекомендации по применению методики анализа для реального сектора экономики.

Ключевые слова: финансовые вложения; анализ; оценка рисков; методика анализа.

Финансовые вложения представляют собой ценные бумаги, вклады в уставные капиталы, предоставленные займы и депозиты в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Наличие финансовых вложений в организации требует проведения постоянного мониторинга их состояния.

При помощи анализа финансовых вложений можно оценить динамику, структуру и эффективность использования, а также определить имеющиеся у организации риски, связанные с данными видами активов. Данными предпосылками обусловлена актуальность рассматриваемых в настоящей статье вопросов и определена ее цель.

Основной целью является рассмотрение методики анализа финансовых вложений. Финансовые вложения являются видом активов организации, а управление ими позволяет обеспечивать в организации уровень ликвидности и контролировать другие организации [1].

Анализ финансовых вложений проводится в целях комплексного анализа состояния и использования данных активов, а также формирования мероприятий, связанных с улучшением состояния финансовых вложений.

На рис. 1 представлены задачи анализа финансовых вложений.

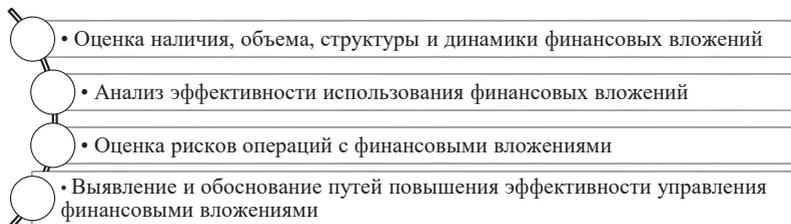


Рис. 1. Задачи анализа финансовых вложений [2]

Анализ финансовых вложений проводится на основании использования первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской финансовой отчетности, данных управленческого учета, а также на основании результатов проведенного аудита, информации фондовой биржи и т. п.

В ходе анализа финансовых вложений происходит анализ их динамики и состава на основании данных, представленных в бухгалтерской финансовой отчетности и приложений к ней. Для анализа используется показатель коэффициент приобретения финансовых вложений. Данный коэффициент характеризует интенсивность приобретения финансовых вложений. Он рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{пок}} = \frac{\Pi_{\text{фв}}}{\Phi\text{В}} \times 100\%, \quad (1)$$

где $\Pi_{\text{фв}}$ — приобретенные финансовые вложения; $\Phi\text{В}$ — величина финансовых вложений на конец года [6].

Также происходит расчет коэффициента продажи финансовых вложений, который позволяет сделать вывод об интенсивности продажи финансовых вложений в отчетном году. Он рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{В}_{\text{фв}}}{\Phi\text{В}} \times 100\%, \quad (2)$$

где $\text{В}_{\text{фв}}$ — проданные финансовые вложения [6].

Чем выше рассчитанные коэффициенты, тем выше интенсивность проведения операций с финансовыми вложениями. Целью данных операций выступает получение доходов, поддержка других организаций, а также налоговая оптимизация.

В ходе анализа финансовых вложений также проводится оценка рисков, которые связаны с финансовыми вложениями. Виды рисков представлены на рис. 2.

Важным этапом анализа финансовых вложений выступает проведение оценки их доходности. Можно использовать более упрощенные формулы для проведения данного анализа. Доходность участия организации в уставном капитале других организаций и доходность предоставленных займов и приобретенных долговых бумаг, по мнению Э. С. Дружиловой, рассчитывается по формулам, представленным на рис. 3.

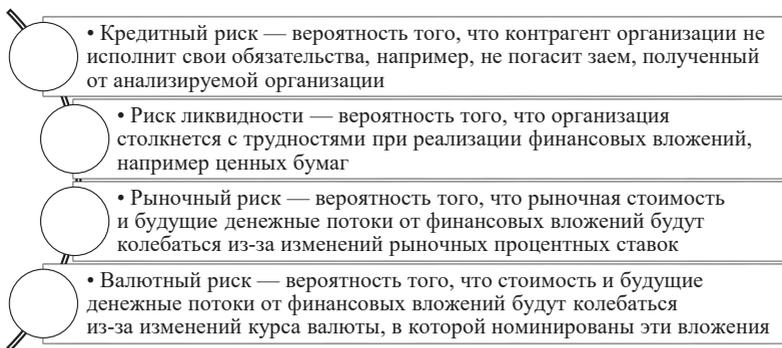


Рис. 2. Виды рисков, связанных с финансовыми вложениями [4]

Доходность от участия в уставном капитале других организаций

$$Ry = \frac{D}{ФВу} * 100,$$

где Ry – доходность участия в уставном капитале других организаций;

D – доходы от участия в других организациях;

$ФВ$ – среднегодовая величина вкладов в уставные капиталы других организаций.

Данный показатель показывает, сколько рублей доходов приходится на 1 рубль финансовых вложений, сделанных в виде вкладов в уставные капиталы.

Доходность от предоставленных займов и приобретенных долговых бумаг:

$$Rp = \frac{Пп}{ФВп} * 100,$$

где Rp – доходность предоставленных займов и приобретенных долговых ценных бумаг;

$Пп$ – полученные проценты от предоставленных займов и приобретенных долговых ценных бумаг;

$ФВп$ – среднегодовая величина предоставленных займов и приобретенных долговых ценных бумаг.

Рис. 3. Формулы расчета доходности по Э.С. Дружиловской [3]

Проведение оценки доходности финансовых вложений происходит сравнение полученных результатов с рыночными процентными ставками, ставками инфляции, а также индексами фондового рынка. Результаты анализа доходности финансовых вложений зачастую ниже рыночных ставок, что обусловлено спецификой деятельности организации. При этом такие показатели также могут быть эффективными, несмотря на их несоответствие нормативам и рыночным ставкам [5].

Таким образом, финансовые вложения представляют собой вложения предприятий и организаций в активы (имущество) для получения дополнительной прибыли в виде процентов и дивидендов. Анализ

финансовых вложений является важным участком аналитической работы, поскольку позволяет организации получать информацию о том, выгодные ли вложения, сделанные в капиталы других организаций и ценные бумаги, или же они не приносят нужного результата и выгоднее их продать.

Библиографический список

1. *Буянова Т.И.* Учет ценных бумаг: учеб. пособие. Екатеринбург: Ажур, 2019. 204 с.
2. *Григорьева Е.С., Новицкая М.С.* Финансовые вложения: приобретение, учет, выбытие // Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения: материалы нац. (Всерос.) науч.-практ. и метод. конф. (Воронеж, 7 ноября 2019 г.). Воронеж: Воронежский ГАУ имени императора Петра I, 2019. С. 130–133.
3. *Дружиловская Э.С.* Оценка финансовых инструментов в российском и международном бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2017. №47. С. 26–41.
4. *Костева Н.Н.* Сущность и виды финансовых вложений // Colloquium-journal. 2019. №8-7(32). С. 33–34.
5. *Попов А.Ю.* Угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта при осуществлении финансовых вложений: учетные аспекты // Актуальные вопросы развития инновационной экономики: сб. ст. Всерос. науч.-практ. конф. (Великий Новгород, 9 октября 2019 г.). Великий Новгород: НовГУ имени Ярослава Мудрого, 2019. С. 219–224.
6. *Романова В.И., Шерстобитова А.А.* Краткосрочные финансовые вложения: классификация и эффективность управления // Социальная ответственность бизнеса: сб. науч. тр. Междунар. науч.-практ. конф. (Тольятти, 10–11 декабря 2014 г.). Тольятти: ТГУ, 2019. С. 56–61.

Содержание

Анисимов А. Л. Актуальные проблемы улучшения климата взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов: концептуальный подход	3
Арбатская Т. Г. Организация внутреннего контроля в секторе государственного управления	6
Бердибаева К. Т., Сайымбекова Н. К. Финансовый и управленческий учет как информационная база для управления в России и США	11
Беспалько А. И., Поведишникова С. В. Особенности учета затрат и калькулирования себестоимости в молочном скотоводстве....	15
Боярская И. С., Чепулянис А. В. Управленческая отчетность: сущность, принципы, классификация	19
Богатая И. Н. Практические аспекты подготовки к внедрению новых стандартов управления качеством аудита	24
Буянова Т. И. Цифровизация экономики и ее влияние на формирование отчетности экономических субъектов.....	28
Бычкова С. М., Швец О. В. Риск-ориентированный подход в оценке благонадежности контрагентов.....	32
Вольхина О. Л. Принципы достоверного отражения выручки в соответствии с МСФО	36
Девятова Т. Ю. Учетно-аналитическое обеспечение в управлении проблемными активами кредитных организаций на базе современных цифровых платформ.....	38
Ишмакова Д. М. Преимущества и недостатки финансового аутсорсинга в России в условиях цифровизации.....	43
Казанцева А. Э. Проблемы развития аудиторских услуг в Российской Федерации	47
Калицкая В. В. Современные направления развития комплексного экономического анализа	50
Комбаров М. А. Характеристика аудиторской деятельности в России и способы ее поддержки.....	53
Мокина Н. С. Цифровизация в аудиторской деятельности: проблемы и перспективы	57
Нечеухина Н. С., Мустафина О. В. Аналитические концепции в учетно-аналитическом обеспечении	61

Николян Г. Ю., Дворянкина Е. Б. Актуальные вопросы взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками и совершенствования налогового контроля	65
Олюнина К. А., Колчина В. В. Теоретико-методические аспекты формирования и анализа финансового результата.....	69
Подобная Ю. А., Тельман У. Д., Дудина О. И. Актуальные вопросы взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками в России и совершенствование налогового контроля.....	73
Путырская Я. В., Левченко Н. Е. Современный этап реформирования нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации	76
Резаева А. М. Стейкхолдеры: понятие и конфликт интересов.....	81
Титова А. В. Экономическая результативность некоммерческих организаций	85
Умаров З. А. Риск-ориентированный аудит кредитных операций банка	88
Холбеков Р. О. Проблемы и приоритеты организации бухгалтерского учета при экономической интеграции между Республикой Узбекистан и Российской Федерацией.....	93
Шалявина Е. Д., Попов А. Ю. Анализ финансовых вложений ...	96

Научное издание

**Бухгалтерский учет, анализ и аудит:
современное состояние
и перспективы развития**

Материалы
XIII Международной научно-практической конференции
(Екатеринбург, 25 апреля 2022 г.)

Печатается в авторской редакции и без издательской корректуры

Компьютерная верстка *Н. В. Троицкой*

Поз. 38. Подписано в печать 06.07.2022.

Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Бумага офсетная. Печать плоская.

Уч.-изд. л. 5,0. Усл. печ. л. 6,0. Печ. л. 6,5. Тираж 15 экз. Заказ 340.

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