

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Свердловская региональная общественная организация  
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  
XV Международной научно-практической конференции  
(Екатеринбург, 15–16 мая 2024 г.)

Екатеринбург  
2024

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 XV Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 15–16 мая 2024 г.) / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации и др. ; ответственный за выпуск Т. И. Буянова. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2024. – 170 с.

Рассмотрен широкий круг вопросов, раскрывающих специфику ведения бухгалтерского, финансового и управленческого учета объектов и операций на предприятиях различных отраслей: составление бухгалтерской и финансовой отчетности; осуществление внутреннего и внешнего контроля качества отчетной финансовой информации; анализ финансовых показателей в целях повышения эффективности деятельности предприятия; внедрение в практику учета международных стандартов финансовой отчетности. Определяются перспективы и пути развития бухгалтерского учета в России и странах ближнего зарубежья.

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

УДК 657.1  
ББК 65.052.2

© Авторы, указанные в содержании, 2024  
© Уральский государственный  
экономический университет, 2024

**А.С. Банаева**

*Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет),  
г. Челябинск*

## **Способы обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации аудиторов**

Рассмотрены законодательные аспекты обеспечения имущественной ответственности аудиторов в рамках саморегулируемой организации (СРО); раскрыта специфика формирования, пополнения и нормативного обеспечения компенсационного фонда аудиторского сообщества. Отмечена необходимость увязки наполнения компенсационного фонда с понятием «нормальный аудиторский риск».

**Ключевые слова:** имущественная ответственность; саморегулируемая организация (СРО); профессиональная ответственность аудитора; компенсационный фонд саморегулируемой организации аудиторов; страхование профессиональной ответственности.

Аудиторская деятельность относится к одному из важнейших направлений предпринимательской деятельности сферы услуг. И, как любая предпринимательская деятельность, несет в себе потенциальные риски возможных негативных социально-политических и экономических процессов, разворачивающихся в стране и в мире, в силу изменения конъюнктуры отраслевого рынка, возможных ошибок неправильно принятых управленческих решений, негативных последствий так называемого «человеческого фактора» в лице криминальных элементов, конкурентов, клиентов или даже собственного персонала аудиторской организации.

Поэтому необходимо развивать и поддерживать эффективную систему выявления и предотвращения таких рисков путем страхования профессиональной аудиторской ответственности и имущественного обеспечения, как со стороны аудиторской организации, так и со стороны аудиторского сообщества в целом.

Именно на это нацелена норма Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее – закон 315-ФЗ), дополнительно введенная в него в 2014 г., которая разрешает «применять следующие способы обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг) и иными лицами:

- 1) создание системы личного и (или) коллективного страхования;
- 2) формирование компенсационного фонда».

С первым способом, как правило, особых проблем не возникает, так как существует уже хорошо отработанная система добровольного страхования профессиональной ответственности аудиторов, организованная крупными отечественными страховыми компаниями, среди которых 15 лидеров (по этому виду страхования контролируют более 95% рынка) представлены следующими компаниями:

1) с рейтингом AAA: «АльфаСтрахование», «Газпром Страхование», «Ингосстрах», «СберСтрахование», «Согаз»;

2) с рейтингом AA: «ВСК», «МАКС», «Ренессанс Страхование», «РЕСО-Гарантия», «Росгострах», «РСХБ Страхование», «Совкомбанк Страхование», «Согласие», «Тинькофф Страхование», «Югория»<sup>1</sup>.

Страховые премии (тарифы) определяются для аудиторских организаций индивидуально, в зависимости от «страховой истории» и деловой репутации, сложившейся в «досье страховщика» на конкретного страхователя, и находятся они в ценовойвилке примерно от 0,4 до 0,9% от страховой суммы. Обычный период страхования аудиторской ответственности – один год. Страхуется, как правило, «деятельность страхователя по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг (аудиторская деятельность)» ... «с риском ответственности Страхователя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда третьим лицам в результате непреднамеренных ошибок и/или упущений, допущенных страхователями и/или его работниками при осуществлении застрахованной деятельности»<sup>2</sup>.

Второй способ, упомянутый в законе № 315-ФЗ, прямая отсылка на который содержится в Федеральном законе от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», предлагает рассматривать в качестве обеспечительной меры имущественной ответственности членов СРО перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг) и иными лицами обязательный по закону компенсационный фонд (далее – КФ). Закон № 315-ФЗ (ст. 10, ч. 9; ст. 13, ч. 2) указывает, что такой фонд формируется исключительно в денежной форме за счет взносов членов СРО, как аудиторских организаций, так и аудиторов – физических лиц, а так же за счет денежных средств, полученных СРО в результате наложения на члена СРО штрафа.

В настоящее время в России существует только одна СРО аудиторов – Ассоциация «Содружество» (сокращенное наименование – СРО

<sup>1</sup> *Рейтинг* надежности страховых компаний. URL: <https://apelsin-finance.ru/info/news/rating-reliability/> (дата обращения: 01.05.2024).

<sup>2</sup> *Договор* страхования профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности № 433-747-138801 от 20 декабря 2022 г. между Страховым ПАО «Ингосстрах» и ООО АЦ «Алгоритм» (г. Челябинск).

ААС), зарегистрированное под № 9 в реестре СРО аудиторов на сайте Минфина РФ<sup>1</sup>, на официальном сайте которого на основании закона должна быть раскрыта информация о КФ для внешних пользователей. Средства КФ должны размещаться управляющей компанией в соответствии с инвестиционной декларацией с учетом ограничений, установленных Законом 315-ФЗ (ст.13, ч. 9–10), а именно: не менее 10% должно быть инвестировано в государственные ценные бумаги и не более 10% – инвестировано в объекты недвижимости.

Из проаудированной финансовой отчетности, размещенной на сайте СРО ААС видно, что на 31 декабря 2021 г. размер компенсационного фонда составлял 100 285,0 тыс. р., а на 31 декабря 2022 г. – уже 108 760 тыс. р., в том числе: размещение денежных средств на депозите в банке (включая деньги у брокера) – 638 тыс. р.; сумма средств, размещенных в государственных ценных бумагах Минфина РФ, составила 108 122 тыс. р.<sup>2</sup>

Прибыль от размещения КФ СРО ААС за 2022 г., полученная от доверительного управления, составила 8 072 тыс. р. и отнесена на расчеты по доверительному управлению за минусом налога на прибыль и расходов спецдепозитария в размере 6 409 тыс. р.<sup>3</sup>

На 31 января 2024 г. размер КФ СРО ААС составил 112 192,7 тыс. р., а на последнюю отчетную дату – 1 апреля 2024 г. – уже 112 840,2 тыс. р.<sup>4</sup>

Средства КФ размещены на 1 апреля 2024 г. с удельным весом в следующих активах: по федеральным облигациям – 97% (–1% по отношению к предыдущему отчетному периоду); по депозитам – 3% (+1% по отношению к предыдущему отчетному периоду), что соответствует норме закона<sup>5</sup>.

В результате осуществленного поиска судебной практики по возмещению убытков аудиторской организации за счет компенсационного фонда СРО ААС на таких специализированных ресурсах, как: <https://ras.arbitr.ru/>, <https://sudact.ru/arbitral/>, [consultant.ru](https://consultant.ru/), мы пришли к выводу, что такая судебная практика отсутствует. Данные на сайте СРО ААС это косвенно подтверждают: выплаты из КФ, в том числе выплат по обязательствам членов СРО ААС, возникшим в результате причинения ими

<sup>1</sup> *Реестры аудиторов и аудиторских организаций / Минфин России.* URL: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/reestr\\_audit/](https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/reestr_audit/) (дата обращения: 01.05.2024).

<sup>2</sup> *Аудиторское заключение независимого аудитора ООО «Эталон Аудит».* URL: <https://sroaas.ru/upload/iblock/655/xut4ru1wdnv4o5xxao981beyzbz38spg/AZ-2023-polnostyu.pdf> (дата обращения: 01.03.2024).

<sup>3</sup> *Там же.*

<sup>4</sup> *Компенсационный фонд // Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциации «Содружество».* URL: <https://sroaas.ru/about/fond/index.php> (дата обращения: 05.04.2024).

<sup>5</sup> *Там же.*

вреда за период деятельности СРО ААС с 2010 г., т.е. со времени его создания, не осуществлялось.

Выплата из КФ СРО может быть осуществлена только при одновременном наличии следующих условий:

- недостаточности средств, полученных по договору обязательного страхования ответственности, для возмещения причиненных им убытков;
- отказ аудиторской организации удовлетворить требование такого лица или неудовлетворение ими этого требования в течение тридцати рабочих дней с даты предъявления этого требования.

Таким образом, по своей сути компенсационный фонд несет некую социальную нагрузку, позволяющую относительно гарантированно удовлетворить требования определенной законом части кредиторов.

***Е.Ю. Бахманова, А.В. Зорихина***

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

***В.В. Кремлева***

*Дагестанский государственный университет народного хозяйства,  
г. Махачкала, Республика Дагестан*

## **Перспективы развития бухгалтерского аутсорсинга в современной экономике**

Рассмотрены сущность и роль бухгалтерского аутсорсинга в управлении финансовыми процессами компаний; представлены основные преимущества и вызовы, с которыми сталкиваются организации при принятии решения о передаче бухгалтерских функций сторонним специалистам. Проанализированы текущее состояние и перспективы развития бухгалтерского аутсорсинга в России и мире.

**Ключевые слова:** бухгалтерский аутсорсинг; бухгалтерский учет; бизнес-процессы; финансовая отчетность.

В современной экономической среде стремительно увеличивается уровень конкуренции среди предпринимателей. Для того чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке и иметь возможность сконцентрироваться на своей основной деятельности, часто компании обращаются в аутсорсинговые службы. Одним из самых популярных видов оказываемых услуг является бухгалтерский аутсорсинг.

*Бухгалтерский аутсорсинг* – это делегирование бухгалтерских функций и обязанностей профильной организации, работающей в бухгалтерской сфере, данные отношения регламентируются ГК РФ в главе 39 «Возмездное оказание услуг». Главным его преимуществом явля-

ется то, что передача части работ не означает отсутствие контроля над финансовой составляющей предприятия, а помогает избежать ошибок и эффективно распределять ресурсы. В его функции входит: ведение учета по всем регистрам, налоговое планирование, расчет заработной платы с учетом налоговых вычетов, льгот и страховых взносов, разработка локальных нормативных документов, регистрация хозяйственных операций, оптимизация затрат на издержки производства, работа с подотчетными лицами и др. [1]. При рассмотрении опыта аутсорсинга в области учета фирмы чаще всего передавали стороннему провайдеру функции по бухгалтерскому учету в целом (27%), расчету заработной платы (17%) и учету документов по кадровому делопроизводству (17%) [3].

Бухгалтерские аутсорсинговые компании специализируются на предоставлении финансовых услуг, которыми занимаются опытные и квалифицированные профессионалы, обладающие знаниями как в области бухгалтерского учета, так и оптимизации налоговых платежей, анализа финансовых показателей и аудита. Специалисты с обширными знаниями и опытом в области принципов и технологий бухгалтерского учета всегда в курсе последних правил и знают обо всех особенностях документооборота, поэтому могут эффективно и результативно предоставлять высококачественные услуги своим клиентам. Независимо от того, требуется ли бизнесу помощь в выполнении повседневных задач бухгалтерского учета или сложного финансового анализа, аутсорсинговые компании могут предоставить индивидуальные решения, соответствующие требованиям своих клиентов. Доступ к специализированным навыкам позволяет предприятиям использовать профессионализм и ресурсы данных компаний, что может помочь в принятии обоснованных решений, добиться большей финансовой прозрачности и соблюдения нормативных стандартов, а следовательно – снижению штрафов за нарушения бухгалтерской отчетности.

Профессионализм в бухгалтерских аутсорсинговых компаниях имеет первостепенное значение, поскольку они обрабатывают конфиденциальные финансовые данные. Поэтому помимо технических знаний эти компании придерживаются бухгалтерской этики. Аутсорсинговые компании должны поддерживать самые высокие стандарты профессионализма, чтобы заслужить и сохранить доверие своих клиентов. Только соблюдая строгие протоколы конфиденциальности и демонстрируя прозрачность в своей деятельности, возможно построить долгосрочные отношения со своими клиентами и способствовать их успеху.

Аутсорсинг бухгалтерских услуг может предложить многочисленные преимущества с точки зрения экономии ресурсов и снижения затрат для бизнеса. Привлекая внешних специалистов по бухгалтерскому учету, компании могут использовать специализированный опыт без необходимости нанимать штатных сотрудников.

Такой подход позволяет избежать затрат, связанных с наймом персонала, обучением, выплатами пособий, содержанием офисных помещений и оборудования. В обмен на заработную плату и социальные отчисления компании могут оплачивать выполненную работу, соответствующую их бюджету и требованиям.

Эффективное распределение ресурсов – важнейшая задача для любой компании. Использование бухгалтерского аутсорсинга способствует финансовой гибкости. Руководители должны понимать, что иногда выгоднее будет делегировать некоторые задачи, связанные с бухгалтерией, чтобы сосредоточить ресурсы на основную деятельность. Этот сдвиг способствует оптимизации внутренних процессов, повышает операционную эффективность и, в конечном итоге, стимулирует рост и прибыльность.

Бухгалтерский аутсорсинг имеет множество достоинств и преимуществ, однако нельзя с точностью утверждать, что это лучший вариант. Компании, переходящие на этот инструмент могут столкнуться с некоторыми нюансами и проблемами.

Первой и, конечно, самой важной проблемой может стать потеря конфиденциальности и утечка данных. Передача финансовой информации непроверенным компаниям и неквалифицированным специалистам может повлечь за собой неприятные последствия для организации. Поэтому необходимо тщательно проверять нанимаемую компанию бухгалтерского аутсорсинга, запрашивать их лицензии и подписывать необходимые документы на сотрудничество и сохранение корпоративной тайны. Документально зарегистрированные отношения между сторонами снизят риски утечки и могут дать преимущество в суде при ее возникновении. Также одним из способов борьбы с данной проблемой также может быть контроль доступа информации, передающейся аутсорсинговой компании.

Руководители, переводящие бухгалтерские услуги своей компании на аутсорсинг, часто замечают потерю контроля над финансовыми процессами. Часто для обеспечения нормативных требований и осуществления внутренней политики прямой надзор за бухгалтерской деятельностью. При делегировании задач в данной сфере нелегко контролировать и давать оценку эффективности и добросовестности работы

бухгалтера. Возможные ошибки специалиста практически невозможны, так как в лицензированных компаниях у всех сотрудников должный уровень образования и компетенций, чтобы их не допустить.

При наличии штатных бухгалтеров напрямую контролировать поток денежных средств и процессы работы не составляет труда, однако при найме бухгалтерского аутсорсинга это проблематично. Отслеживать ключевые показатели, принимать решения в режиме реального времени или вносить изменения ввиду изменений на рынке может мешать слабая связь между компанией-клиентом и внешним поставщиком услуг. Замедление коммуникации и недостаточная гибкость в адаптации к непредвиденным обстоятельствам это реальная проблема бухгалтерского аутсорсинга. Невозможность контролировать процессы работы бухгалтерской аутсорсинговой компании способствует неуверенности в результатах работы, различным недоразумениям, а также ошибкам со стороны заказчика. Данные проблемы могут способствовать ухудшению финансовых результатов компании.

Для компаний, которые занимаются услугами аутсорсинга в области бухгалтерских учета довольно сложно подстраиваться и отслеживать постоянные нормативно-правовые изменения в сфере бухгалтерского учета, однако, регулярная подготовка и повышение квалификации дает гарантии клиентам по качеству формирования учета и отчетности.

Специалисты в таких фирмах постоянно учатся быть в курсе новых правил, осваивают навык разбираться в современных технологиях и программном обеспечении.

Повышение квалификации и развитие навыков сотрудников – это прямая обязанность аутсорсинговых компаний. Однако, услуги таких профессионалов стоят дороже, их квалификация часто выше, чем у штатных бухгалтеров.

Применяемые в аутсорсинговых компаниях облачные сервисы для хранения данных, автоматизация различных процессов и внедрение интеллектуальных систем для контроля финансовых операций позволяют быть уверенными в отсутствии утечек, кибератак и других угроз. Шифрование, многоуровневая система защиты, а также постоянный мониторинг делают эти данные доступными клиентам в любое время и из любого места.

Для анализа и систематизации информации в нейронных сетях применяются технологии, такие как машинное обучение, мобильные сети и обработка «естественного» языка. Такие технологии особо полезны при работе с экономическими и финансовыми данными при проведении их анализа, Автоматизированные системы, блокчейн и различные про-

граммные решения помогают в разы повысить эффективность бухгалтерской деятельности и снизить транзакционные издержки.

Искусственный интеллект (ИИ) в бухгалтерском учете повышает скорость и точность обработки данных, оптимизирует основные процедуры и сокращает время, необходимое для выполнения поставленных задач. Искусственный разум, кроме того, способен подвергать обработке крупные массивы информации, а также выявлять скрытые закономерности и тенденции, которые могут быть полезны при принятии стратегических бизнес-решений, повышая производительность финансово-хозяйственной деятельности фирмы [2].

Тем не менее, необходимо помнить, что нейронные сети на сегодняшний день далеки от совершенства, поэтому полностью полагаться на них не стоит. Важно осуществлять постоянный контроль со стороны работников и тщательно настраивать алгоритм работы. Важно также обеспечить безопасность данных и соблюдение законодательства и профессиональных стандартов в области бухгалтерского учета.

На рынке бухгалтерского аутсорсинга наблюдается повышение значимости стратегического партнерства между заказчиком и сторонним поставщиком услуг. Клиенты оценивают данное партнерство не только как способ сокращения затрат и концентрации основной деятельности, но и как финансовый инструмент, способствующий росту и развитию бизнеса. В свою очередь, специалисты в сфере аутсорсинга выступают в роли наставников и экспертов в бизнес-среде, предлагая предпринимателям решения по оптимизации бухгалтерских процессов, увеличения прибыли и помогая разрабатывать уникальный финансовый план.

Основная целевая аудитория, которая обращается за услугами бухгалтерского аутсорсинга, – малый и средний бизнес, из-за потребности в сокращении затрат и увеличении продуктивности. Компании в данном сегменте часто ограничены в финансировании, поэтому переход к внешней организации будет более затратен, чем содержание штатных сотрудников. Чтобы стимулировать рост спроса у данной аудитории, фирмам, предоставляющим услуги бухгалтерского аутсорсинга, необходимо продумать льготные условия в начале сотрудничества с малым и средним бизнесом. Делегирование бухгалтерских услуг со временем станет для них более эффективным с точки зрения ведения бизнеса.

В заключение можно подчеркнуть то, что в современном мире бухгалтерский аутсорсинг является неотъемлемой частью современной экономики, ведь это лучший инструмент ведения бухгалтерии, обладающий огромным потенциалом. Перспективы развития бухгалтерского аутсорсинга в современной экономике расширяются благодаря иннова-

циям, улучшающим эффективность, точность и скорость бухгалтерских операций, и позволяют компаниям сосредоточиться на своей основной деятельности и повысить конкурентоспособность. Управление данными в реальном времени, обеспеченный доступ к информации из любой точки мира и высокая степень защиты информации помогают достичь более эффективного управления своими финансовыми процессами. Автоматизация процессов сокращает время на рутинные операции, минимизирует ошибки и повышает производительность. Также у компаний есть возможность получать профессиональный анализ финансовых данных для дальнейшего планирования стратегических решений и оптимизации деятельности на рынке.

### **Библиографический список**

1. *Епифанова Е.С.* Анализ тенденций и перспектив аутсорсинга бизнес-процессов в российских компаниях // Новые технологии. 2011. № 1. С. 67–72.
2. *Кормышов Р.Г., Кулякина Е.Л.* Применение искусственного интеллекта в цифровой бухгалтерии // Проблемы и перспективы развития системы учета, аудита и государственного управления в условиях цифровой экономики: материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Симферополь, 26 мая 2023 г.). Симферополь: Ариал, 2023. С. 384–387.
3. *Крамских А.С., Овчинникова И.В., Останина Е.В., Симонян С.Р.* Бухгалтерский аутсорсинг в России // Вестник Кузбасского государственного технического университета. 2015. № 1 (107). С. 146–150.

***Е.А. Белобородова, О.И. Дудина***

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Последствия объединения ПФР и ФСС для предприятий малого и среднего бизнеса**

Рассмотрены последствия объединения Пенсионного фонда России (ПФР) и Фонда социального страхования (ФСС) для предприятий малого и среднего бизнеса. Объединение оказало существенное влияние не только на функционирование вновь созданной финансовой структуры, но и на деятельность компаний с наймом работников, а также на всех участников системы социальной защиты и социального обеспечения.

**Ключевые слова:** внебюджетные фонды; объединение фондов; Фонд социального и пенсионного страхования; предприятия малого и среднего бизнеса; страхование.

В середине июля 2022 г. президент России подписал законопроект, который определяет порядок деятельности Фонда социального и пен-

сионного страхования под № 236-ФЗ. Этот закон определяет Фонд как государственный внебюджетный фонд, подчиненный Правительству РФ. Согласно этому закону, с начала 2023 г. начал свою работу Фонд социального и пенсионного страхования.

Объединение в единую структуру Пенсионного фонда России и Фонда социального страхования оказывает существенное воздействие на малые и средние предприятия. Особенно это затрагивает компании с штатными сотрудниками, что влияет не только на социальную защиту предпринимателей и их сотрудников, но и на финансовые и налоговые аспекты деятельности организации [3].

Для слияния Пенсионного фонда России и Фонда социального страхования и образования единого Социального Фонда России было проведено немалое количество работ по переводу информационных баз в цифровой формат, а также реализовано множество проектов, в соответствии с указанием Правительства РФ<sup>1</sup>:

- 1) внедрение «электронной трудовой книжки»;
- 2) активное информирование граждан о возможности получения пособия по безработице при увольнении, а также оформление заявок на учет и получение пособий в онлайн-режиме;
- 3) уведомление населения о способности получить социальную поддержку и помощь от государства в рамках определенных ситуаций;
- 4) в условиях карантина организация удаленного оформления больничных листов в электронном виде и выплата пособий по временной нетрудоспособности; и др.

Создание данного государственного Фонда стало возможным благодаря внедрению новшеств и изменениям, которые сделали работу внебюджетных фондов более гибкой и эффективной, а также улучшили качество социальной защиты и обеспечения.

Рассмотрим минусы и плюсы создания единого Социального фонда для предприятий малого и среднего бизнеса. Важно отметить следующие положительные стороны этого решения:

- 1) в основу нового фонда были положены общие законы, такие как единая тарифная ставка, единый размер платежа, общий платеж, общую отчетность и общую базу данных. Это значительно упрощает работу страхователей в этой области, больше нет необходимости помнить сразу про несколько дат сдачи отчетности и оплаты, про единую предельную величину и т.д.;

<sup>1</sup> *Распоряжение* Правительства РФ от 20 февраля 2021 г. № 431-р «Об утверждении Концепции цифровой и функциональной трансформации социальной сферы, относящейся к сфере деятельности Министерства труда и социальной защиты РФ, на период до 2025 г.».

2) увеличение оперативности и удобства работы с Фондом социального и пенсионного страхования за счет отсутствия необходимости обращаться в несколько учреждений (фондов) для сдачи отчетности или решения определенных вопросов;

3) функционирование внебюджетного фонда на основе единой цифровой платформы, что снижает нехватку и утечку информации из-за того, что теперь данные из двух фондов находятся в одном месте, в следствии чего снизилось количество запросов недостающих сведений у работодателя со стороны фондов;

4) сокращение документооборота фонда со страхователями (работодателями) за счет появления единого отчета ЕФС-1, который объединит в себе сразу 4 отчета, при этом при сдаче отчетности все разделы заполнять не надо, нужно заполнить только титульную страницу и ту часть, которая вам необходима;

5) введение общего тарифа взносов на страхование, как для работников, так и для предпринимателей, приведет к уменьшению количества платежей. Теперь действует единый процент страховых отчислений на уровне 30%, который охватывает налоги на пенсионное, медицинское и социальное страхование;

6) снижение возможности допущения ошибок для бухгалтерии, в результате чего произойдет снижение количества расчетов и создания необходимых документов.

Среди недостатков, связанных с созданием общего Социального фонда, можно выделить следующие:

1) в период запуска нового внебюджетного фонда наблюдались технические неполадки и сбои в работе, что затрудняло возможность проверки предыдущих взносов. Кроме того, многие обратили внимание на задержки в выплатах по больничным листам;

2) в начале 2023 г. резко возросла нагрузка на тех, кто непосредственно работает с СФР и подготавливает отчетность, так как появилась необходимость в краткие сроки изучить новые законы и пройти переподготовку для адаптации к новому формату отчетности;

3) недостаточное количество данных о новшествах, помимо самих правовых норм, например: отсутствие ясных указаний относительно заполнения документации вызывает трудности среди бухгалтеров, предпринимателей и юридических лиц;

4) страхователям увеличили список выплат, с которых теперь уплачивают страховые взносы, такие как выплаты по договору гражданского характера, ранее не подлежавшие налогообложению [2];

5) не достигнута цель оптимизации и снижения бюрократии: ЕФС-1 включает в себя несколько отчетов, которые разбиты по разделам и их можно сдавать по отдельности (не заполняя остальные части отчета), но предоставляемая в них информация не сократилась; вместе с этим с 2023 г. добавили новый отчет «Персонифицированные сведения о физических лицах», который дублирует раздел отчета РСВ, который сдают раз в квартал, а новый отчет надо будет сдавать ежемесячно;

6) законопроект, регулирующий деятельность Фонда (ФЗ № 236), остается неясным, так как его новизна и отсутствие практики применения остаются не проработанными, в то время как другие нормативные акты, регулирующие работу ПФР и ФСС, сохраняют свою силу до принятия дополненного проекта законопроекта [1];

7) слияние ПФР и ФСС может повлечь за собой ухудшение качества обслуживания для предприятий малого и среднего бизнеса, разделение функций между двумя специализированными организациями позволяло каждой из них сосредоточиться на своей области компетенции и обеспечить более качественное обслуживание клиентов.

В целом объединение ПФР и ФСС оказывает положительное влияние на предприятия малого и среднего бизнеса; данные нововведения приводят к сокращению бюрократической нагрузки на малые и средние предприятия, экономя их время и ресурсы, позволяют оптимизировать систему сбора и распределения средств. Основные затруднения были замечены в период начала работы Фонда социального и пенсионного страхования, что вполне естественно для любой организационной структуры, начинающей свою работу. Также можно отметить, что не все цели были достигнуты: снижения бюрократии в некоторых моментах не удалось добиться.

### Библиографический список

1. Дудина О.И., Закиров В.Д. Проблемы и перспективы развития системы страхования в Российской Федерации // Актуальные вопросы развития финансовой сферы: сб. материалов VII Междунар. науч.-практ. конф. (Махачкала, 8 апреля 2023 г.). Махачкала: АЛЕФ, 2023. С. 186–191.

2. Мегаева С.В., Браткова В.В., Лосева А.С. Особенности создания Единого фонда пенсионного и социального страхования // Вестник экспертного совета, 2022. № 3 (30). С. 46–51.

3. Тараева А.В., Каллагова А.Х. Анализ деятельности и перспектив развития Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации // Управленческий учет. 2023. № 4. С. 291–297.

## **Топ-5 отличий бухгалтерского и управленческого учета**

Рассмотрены пять главных отличий бухгалтерского и управленческого учета. Цель анализа – лучше понять их роль и значение, а именно: для чего они нужны; какие показатели входят; кто их использует и др. Еще бóльшую актуальность данной теме придает попытка авторов раскрыть ряд причин, по которым имеет место путаница понятий «бухгалтерский» и «управленческий учет».

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; критерий; управленческий учет; бухгалтер.

Бухгалтерский учет и управленческий учет – это самые главные элементы во всей бухгалтерии. Благодаря этим составляющим происходит управление всеми денежными средствами, которые имеются в распоряжении компании, а также принимаются различные решения для ведения бизнеса. Несмотря на то, что в управленческом учете работают с теми же показателями, что и в бухгалтерском (БУ), это не одно и то же. Поэтому их часто путают между собой. Например, из-за сходства названий, либо из-за общих принципов, методов (оба включают в себя финансовый анализ) и неправильному восприятию роли.

Для того чтобы не путать между собой эти термины перейдем к пяти главным отличиям между бухгалтерским и управленческим учетом, чтобы лучше понять их роль и значение для успешного ведения бизнеса.

Первый критерий: кому и для чего он нужен? Бухгалтерский, а тем более налоговый учет нужен для государства, чтобы понимать, что происходит в вашем бизнесе и сколько с вас можно взять налогов (он сильно регламентирован). И налоговые и аудитор следят, чтобы все было правильно, поэтому бухгалтера сдают бухгалтерскую отчетность в налоговую, каждый квартал, а аудиторы это проверяют. Государство устанавливает правила, стандарты бухгалтерского учета и контролирует их проведение и соблюдение. Управленческий учет, в свою очередь, предназначен как раз для руководителей, или топ-менеджеров, или ответственных лиц, которые консолидируют финансовую информацию. Он ведется так, чтобы руководитель мог увидеть полную картину бизнеса и понять, что с бизнесом происходит и направить усилия на повышение конкурентных преимуществ и устойчивого развития [4]. Формы никак не регламентированы и каждый может разработать свою. Но есть уже разработанные формы, которыми пользуются бизнес, и они считаются лучшими практиками [3].

Второй критерий: какие термины используются? В бухгалтерском учете используются термины такие как: план счетов, оборотно-сальдовая ведомость, анализ счета, дебет, кредит, остатки на начало и на конец периода, дебиторская и кредиторская задолженность. В управленческом учете используются такие термины как: поступления и выплаты денежных средств, сумма выручки от реализации, количество клиентов, средний чек, прибыль, рентабельность, сколько рублей выручки дает 1 рубль выплаченной заработной платы и так далее. Насколько замораживаются ваши средства на складе или какой средний срок погашения ваших отсрочек. Сколько должны вам клиенты, сколько должны вам поставщики или наоборот сколько вы должны.

Третий критерий: что включает в себя бухгалтерский и управленческий учет? Бухгалтерский учет включает себя только ту информацию, которая регламентирована законом. Причем, отражает ее именно так, как предусмотрено законом. Например, в отчете о финансовых результатах можно увидеть только показатели выручки, себестоимости, управленческих расходов, коммерческих расходов и чистой прибыли. С позиции управленческого учета в отчет можно включить информацию в том виде, в котором она удобна для руководителя: не только бухгалтерские показатели, но и расчеты показателей эффективности, графики и диаграммы. Управленческая отчетность формируется очень гибко, и основная задача управленческой отчетности быть понятной и полезной для руководителя [4]. В управленческой отчетности отражаются вся информация, а в бухгалтерском только та, которую можно показать внешним пользователям. В связи с этим иногда или очень часто бухгалтерский учет просто не содержит некоторых очень важных операций [1].

Четвертый критерий: кто делает этот вид отчетности? Бухгалтерский учет понятно делает бухгалтер. Если компания большая, то один уже не справляется и нужно несколько бухгалтеров и главный бухгалтер. Главный бухгалтер должен нести ответственность перед государством за правильность ведения бухгалтерского учета. Управленческий учет иногда пытаются возложить на бухгалтера (это в редких случаях). В основном это задача руководителя. Иногда управленческий учет пытается вести сам предприниматель или собственник. С одной стороны, такой вариант может дать полезный результат. С другой стороны, требуется соответствующая квалификация, которой предприниматель или собственник может не обладать.

Пятый критерий: какие отчеты есть в бухгалтерском и управленческом учете? В бухгалтерском учете скорее всего это будут карточки счетов, оборотно-сальдовой ведомости или регламентированные фор-

мы отчетов, которые унифицированы и установлены законодательством (которые можно просто взять и распечатать из 1С). К сожалению, в бухгалтерских данных невозможно увидеть цифры в динамике и увидеть целую картинку бизнеса. Потому что там только за один период и только по какому-то определенному типу операции или по определенному счету. В управленческом учете отчет понятный и удобный, а именно: простые слова, динамика по статьям видна ежемесячно (кому надо по недельно). Все статьи по всем видам операций в одном месте и не надо разбираться в плане счетов. Кроме того, показатели в отчетах сгруппированы удобным способом с любой степенью важности.

В заключении, можно сказать, что бухгалтерский и управленческий учет имеют разные цели, аудиторию, методы и задачи. Таким образом, можно сделать несколько выводов. Главной целью бухгалтерского учета является подготовка финансовой отчетности, которая предназначена для внешних пользователей, таких как инвесторы, кредиторы, налоговые органы и регулирующие организации. В то время как главной целью управленческого учета является предоставление информации внутренним пользователям, таким как руководство компании, менеджеры и сотрудники, для принятия решений и планирования. Бухгалтерский учет обычно руководствуется принципами и стандартами, установленными органами бухгалтерии в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или местными нормативными актами. В то время как управленческий учет не имеет строгих правил, и компании могут разрабатывать свои собственные методы и системы учета в соответствии со своими потребностями [2]. Бухгалтерский учет обычно основывается на исторических данных и фиксирует прошлые операции. Отчеты составляются периодически, например, ежемесячно, ежеквартально или ежегодно. В управленческом учете акцент делается на будущих прогнозах и планировании. Информация в управленческом учете обновляется и используется для принятия оперативных решений и контроля текущих процессов в организации. Бухгалтерский учет сосредоточен на фиксации и отражении стоимости ресурсов и деятельности компании в финансовой отчетности. Главной задачей бухгалтерии является подсчет прибыли и убытка, составление баланса и отчета о движении денежных средств. В управленческом учете фокус сдвигается на анализ и контроль стоимостей внутри компании. Расчет стоимости производства, анализ затрат и оценка эффективности используемых ресурсов являются основными задачами управленческого учета.

## Библиографический список

1. *Исмаилова А.Н.* Современные особенности управленческого учета и его различия с бухгалтерским учетом // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 11. С. 895–899.
2. *Киселев А.А., Трубникова А.А.* Проблемы и взаимосвязь бухгалтерского и управленческого учета в отечественных организациях // Альманах мировой науки. 2020. № 4(40). С. 50–51.
3. *Костливецова Н.М., Кузьмина Е.В.* Сравнение бухгалтерского и управленческого учета // Стратегия и тактика управления предприятием в переходной экономике: сб. материалов XIX ежегодного Открытого конкурса научно-исследовательских работ студентов и молодых ученых в области экономики и управления с итоговым этапом в форме Всероссийской конференции (Волгоград, 1–30 апреля 2019 г.). Волгоград: ВолГГУ, 2019. Вып. 38. С. 65–66.
4. *Шатунова Ю.В., Буянова Т.И.* Управленческие технологии создания устойчивых конкурентных преимуществ // Менеджмент и предпринимательство в парадигме устойчивого развития: материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 28 мая 2020 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2020. С. 257–259.

**И.А. Васенина**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## Аудит бухгалтерского баланса

Рассмотрен порядок проведения аудита бухгалтерского баланса: подготовительные мероприятия до проведения аудита, аудиторские процедуры и аудиторские доказательства при проверке бухгалтерского баланса, аудиторские мероприятия по результатам проверки.

**Ключевые слова:** бухгалтерский баланс; аудиторская проверка; аудиторские процедуры и доказательства.

В мире бизнеса неизбежно возникают вопросы, связанные с правильностью учета и отражения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Одной из основных форм отчетности является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс показывает финансовое состояние организации, раскрывая данные об активах, пассивах и капитале.

Информация об организации, представленная в балансе, может быть полезна различным группам пользователей:

– собственникам, для проверки состояния учета при продаже компании, смене главного бухгалтера, оценке квалификации сотрудников, оценке стратегии управления, выбора курса развития и др.

- инвесторам, желающим приумножить капитал, внести свой вклад в развитие предприятия;
- кредиторам, оценивающим финансовое состояние организации;
- заказчикам, в том числе государственным, при оценке рисков неисполнения обязательств по контракту потенциальным поставщиком;
- поставщикам, взвешивающим решение о предоставлении работ, товаров и услуг;
- налоговым органам и многим другим.

Наличие достоверных сведений о финансовом положении, является фундаментом для развития любого предприятия. Каким образом пользователи могут убедиться в достоверности информации, отраженной в бухгалтерском балансе? Разумный уровень уверенности в достоверности бухгалтерской информации для заинтересованных лиц обеспечивает проведение аудита, который, в свою очередь, является независимой проверкой аудируемой организации [1].

Аудит бухгалтерского баланса может проводиться как аудиторской организацией, так и индивидуальным аудитором в зависимости от вида проверяемой организации. Аудиторы обязаны руководствоваться нормативно-законодательными актами, основными из которых являются Федеральный закон РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Подготовка к проведению аудита включает мероприятия по ознакомлению эксперта с деятельностью предприятия, учетной политикой, порядком составления бухгалтерской отчетности, аудиторским заключением предыдущей проверки [5]. Направление запроса в письменном виде лицам, осуществляющим руководство предприятием и третьим лицам, снижает риски предоставления недостоверной информации.

При проверке бухгалтерского баланса аудитор выполняет следующие процедуры [7]:

- исключает арифметические ошибки в балансе;
- проводит сверку остатков в Главной книге с суммами в балансе (в случае невозможности оценки тождественности показателей по Главной книге, проверяет регистры аналитического и синтетического учета);
- сопоставляет остатки на конец прошлого года с началом текущего (в случае разночтений выясняются их причины);
- особое внимание уделяет отсроченным налоговым активам и обязательствам;
- ведет список необходимых исправлений по счетам баланса;
- оценивает результаты проверки.

В процессе проверки баланса происходит сверка сведений с другими формами бухгалтерской отчетности: отчетом о финансовых результатах, отчетом о движении денежных средств и др. [6].

Качественная аудиторская проверка подразумевает наличие плана действий, определенного на начальном этапе. После проведения всех необходимых процедур оценивается полнота и качество проведенных мероприятий.

Цель проведения аудита бухгалтерского баланса – сбор достаточного количества доказательств для выражения мнения о достоверности информации, содержащейся в нем [2].

Таковыми доказательствами являются:

- отсутствие искажений, способных влиять на достоверность информации;
- результирующие суммы бухгалтерского баланса за прошлый период перенесены на начало текущего без нарушений;
- учетная политика предприятия утверждена должным образом и применяется в соответствии с установленным порядком;
- в текстовых пояснениях описаны все случаи корректировки показателей бухгалтерского баланса, если такие имели место быть;
- соблюдение требований законодательства в части ведения бухгалтерской деятельности и составления отчетности и др.

Результатом аудита является отчет, содержащий все данные об аудите (особенности ведения деятельности предприятия; методы проверки деятельности в целом и бухгалтерского баланса в частности; организационные моменты в системе внутреннего контроля; указание разночтений; оценка соответствия деятельности правовому и нормативному законодательству, свод замечаний и рекомендаций, список предлагаемых корректировок, выражение аудиторского мнения о достоверности отчетности) [4].

Практика аудиторских проверок позволяет сделать выводы о недостаточном уровне внимания к отражению информации в бухгалтерском балансе [3]. Это, в свою очередь, может приводить к негативным последствиям в деятельности хозяйствующего субъекта, упущению возможностей для развития бизнеса. Проведенные аудиторские мероприятия позволяют своевременно устранить ошибки ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и использовать достоверную информацию для дальнейшего анализа, объективности решений по корректировке выбранной стратегии развития предприятия.

## Библиографический список

1. *Аудит* для магистров: актуальные вопросы аудиторской проверки: учебник / Н.А. Казакова, Л.В. Донцова, Е.И. Ефремова и др.; под ред. проф. Н.А. Казаковой. М.: ИНФРА-М, 2021. 387 с.
2. *Буянова Т.И., Власова И.Е., Мустафина О.В.* Контроль достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности: учеб. пособие. Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. 253 с.
3. *Галицкая Ю.Н., Аверина А.В.* Особенности проведения аудита бухгалтерского баланса // *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2022. № 7(89). С. 49–51.
4. *Заббарова О.А.* Аудит: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2018. 216 с.
5. *Капустина В.С.* Аудит бухгалтерского баланса предприятия // *Молодой ученый*. 2018. № 7(193). С. 66–68.
6. *Кучеров А.В., Колмыкова Е.С.* Аудит бухгалтерской отчетности // *Молодой ученый*. 2014. № 9. С. 289–291.
7. *Тарасова Н.А., Буянова Т.И.* Аудит финансовой отчетности // *Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XII Междунар. науч.-практ. конф.* (Екатеринбург, 19 апреля 2021 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. С. 119–122.

*Научный руководитель:* Т.И. Буянова, канд. экон. наук, доцент

**И.Е. Власова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## Учет расчетов в иностранной валюте

Представлен анализ отдельных вопросов организации и ведения учета расчетов в иностранной валюте с нерезидентами РФ в условиях санкций. Рассмотрены возникающие вызовы и ответы на них со стороны российских регуляторов и компаний.

**Ключевые слова:** расчеты в иностранной валюте; санкции; внешнеэкономическая деятельность; ВЭД-контракт; банк учета контракта; уполномоченный банк; репатриация валюты; курс ЦБ РФ; кросс-курс; конверсионные операции.

Современная отечественная экономика на протяжении ряда лет развивается в условиях санкций и антисанкций. Регулятор (в лице законодателей РФ, Президента РФ, Правительства РФ), отвечая на современные вызовы, разрабатывает и внедряет новые методы осуществления расчетов с нерезидентами в внешнеторговой деятельности, с целью предоставления большей свободы участникам ВЭД и обеспечения их безопасности и конкурентоспособности на внешних рынках, с одной стороны, и развитием рациональной системы валютного и таможенного контроля, с другой стороны [2].

Сегодня российские компании и ИП при ведении ВЭД:

- не должны осуществлять расчеты с нерезидентами РФ только в безналичном порядке через счета, открытые в уполномоченных банках;
- не обязаны зачислять полученную от нерезидентов валюту на счета в уполномоченных банках;
- могут осуществлять зачет встречных требований/обязательств нерезидентов (что ранее рассматривалось, как существенное нарушение валютного законодательства в части репатриации валюты);
- могут производить замену обязательств нерезидентов новыми обязательствами;
- экспортеры товаров, работ, услуг теперь могут перечислять валютную выручку на счета резидентов – поставщиков(соисполнителей) в уполномоченных банках или в зарубежных банках без обязательной продажи такой выручки по договорам, в рамках выполнения межправительственных соглашений;
- впервые установлены временные правила получения от нерезидентов наличности в любой валюте за товары, работы, услуги, объекты интеллектуальной собственности и при возврате авансов;
- экспортеры по-прежнему без ограничений могут использовать факторинговые соглашения в рублях или другой валюте (договоры финансирования под уступку денежного требования).

В сложившихся обстоятельствах трудности вызывает организация расчетов с иностранными партнерами через российские банки, попавшие под санкции недружественных стран, так как их клиенты лишаются возможности получать/переводить валюту по ВЭД-контрактам, При выстраивании расчетов руководству компаний следует исходить из того, поставлен ли уже на учет ВЭД-контракт в банке, попавшем под санкции в ходе исполнения контракта. Постановка на учет в банке требуется ВЭД-контрактам, сумма обязательств по которым в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату заключения контракта не менее<sup>1</sup>:

- 10 млн р. – для экспортных контрактов;
- 3 млн р. – для импортных контрактов и кредитных договоров.

Предлагается два основных варианта [1]:

- перевести контракт на учет в другой (неподсанкционный банк);
- провести расчеты через другой (неподсанкционный банк) без перевода контракта на учет.

---

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (ред. от 9 января 2024 г.).

В первом случае для снятия контракта с учета владельцу ВЭД-контракта нужно подать заявление и в течение 30 рабочих дней поставить этот контракт в новом банке, открыв в этом новом банке валютный счет и представив информацию об уникальном номере контракта в предыдущем банке и сам контракт (выписку из него)<sup>1</sup>.

Во втором случае при списании или зачислении валюты со счета/на счет в новом (неподсанкционном) банке владельцу ВЭД-контракта следует представить в банк учета контракта выписку по счету о проведенных расчетах в новом (неподсанкционном) банке, в порядке и сроки, согласованные с банком учета контракта.

Следует отметить, что если введенные ограничения против банка учета контракта мешают проводить только операции в определенной валюте, то руководство компании может изменить валюту платежа данного контракта, сохранив валюту оценки обязательств по контракту.

Также можно изменить и валюту оценки обязательств по контракту, и валюту платежа. При этом необходимо, с нашей точки зрения, в целях соблюдения норм валютного контроля, подписать дополнительное соглашение с иностранным партнером и известить об этом банк учета контракта не позднее 15 рабочих дней с даты подписания дополнительного соглашения.

Если ВЭД-контракт не подлежит постановке к учету в банке в соответствии с действующим законодательством, то организация расчетов с иностранным партнером является предметом профессионального суждения менеджмента компании, связанным с рациональной идентификацией валюты обязательств и платежа, а также открытием валютного счета в надежном уполномоченном банке.

К сказанному выше необходимо добавить, что, если валюта платежа по контракту отличается от валюты счета в банке, открывать счет в другой валюте не требуется, банк осуществит расчет посредством конверсии.

Конверсионные операции согласно Федеральному закону № 173-ФЗ – это «обмен списываемой со счета или поступившей валюты на другую иностранную валюту по согласованному с банком кросс-курсу с целью совершения платежа или зачисления денежных средств в валюте, отличной от валюты имеющегося счета»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Письмо Центрального банка России от 28 июня 2022 г. № 019-12-4/5875 «О порядке применения норм валютного законодательства».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 11 марта 2024 г.); Письмо ФНС России от 11 ноября 2016 г. № ОА-4-17/21336.

Если ЦБ РФ не устанавливает официальный курс какой-либо иностранной валюты к рублю, пересчитывать стоимость актива или обязательства, выраженную в иностранной валюте, в рубли нужно по кросс-курсу валюты, рассчитанному из официальных курсов других иностранных валют, установленных ЦБ РФ<sup>1</sup>.

Если, например, ЦБ РФ приостанавливает публикацию справочных данных о курсах валют к доллару США, официальные курсы которых не устанавливаются ЦБ РФ, то информацию можно получить:

- из российских и зарубежных информационных агентств (например, Reuters или Bloomberg, газета Financial Times), организаторов торговли, национальных банков;

- можно использовать сведения на последнюю дату, за которую такие данные имеются, но не ранее чем за предыдущую дату определения курса.

Пример отражения в учете конверсионной операции по расчетам с иностранным поставщиком приведен в таблице, исходя из следующего сценария.

#### Учет конверсионной операции

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма		
			Рубли	Доллары	Юани
Списана валюта: 700 000 / кросс-курс юаня 7,7 юань/долл. = = 90 909,09; 90 909,09 × 90,7 р./долл. = = 8 245 454,5	57 (76)	52	8 245 454,5	90 909,09	–
Перечислены деньги в валюте контракта: 700 000 юаней × 12,6 р./ юань = 8 820 000	60	57 (76)	8 820 000	–	700 000
Расход от конверсии: 8 820 000 – 8 245 454,5 = = 574 545,5	91	57 (76)	574 545,5		

У компании открыт счет в банке в долларах США. По условиям контракта компания обязана перечислить поставщику из Китая за поставленную им продукцию – 700 000 китайских юаней.

<sup>1</sup> ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» в ред. приказа Минфина России от 9 ноября 2017 г. № 180н).

На дату конверсии:

- курс доллара США (ЦБ РФ) – 90,7 р./долл.;
- курс китайского юаня (ЦБ РФ) – 12,6 р./юань;
- кросс-курс юаня 7,7 юань/долл. США.

Из смысла приведенного выше определения конверсионных операций следует, что к ним также относятся прямая покупка и продажа иностранной валюты через уполномоченный банк или биржу.

Необходимо добавить, что до 30 апреля 2025 г. действует указ Президента РФ<sup>1</sup> (опубликован не был), в соответствии с которым отдельные экспортеры обязаны репатриировать и продавать 80% валюты в течение 120 дней с даты зачисления на валютный счет. Перечень экспортеров (по данным из открытых источников) состоит из 43 групп компаний из отраслей топливно-энергетического комплекса, черной и цветной металлургии, химической и лесной промышленности, зернового хозяйства, введен институт Валютного Комиссара.

В настоящее время для остальных компаний, не входящих в закрытый перечень, размер валютной выручки для обязательной продажи составляет 0%.

В данной статье не рассматриваются расчеты и операции с наличной валютой, поскольку есть дискуссионные вопросы в части правил обращения и учета наличной валюты, таможенного и валютного контроля, что требует, по нашему мнению, отдельного исследования.

### Библиографический список

1. *Калинченко Е.О.* Как вести валютные расчеты, если банк попал под санкции // Главная книга. 2022. № 8. С. 75–80.

2. *Надольская Н.А., Власова И.Е.* Бухгалтерский учет и анализ внешнеэкономической деятельности и валютных операций: учеб. пособие. Екатеринбург: УрГЭУ, 2019. 140 с.

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 8 августа 2022 г. № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями».

**Е.Е. Воронцова, В.М. Шарапова**  
Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург

## **Концепция безубыточности в системе управления хозяйствующего субъекта**

В статье представлена концепция безубыточности в системе управления хозяйствующего субъекта. Актуальность исследования определяется необходимостью изучения отечественного и зарубежного опыта в целях расчета безубыточности продаж и повышения эффективности управления хозяйствующими субъектами.

**Ключевые слова:** безубыточность продаж; доходы; учетно-аналитическое обеспечение; затраты; прибыль; график безубыточности.

Система взглядов ученых современности позволила под воздействием объективных изменений сформировать направления по управлению безубыточностью продаж, происходящих в отечественной экономической системе. Однако, парадигмы управления, сформулированные зарубежными учеными, такими как Ф. Тейлор, А. Файоль, Э. Мэйо, А. Маслоу, Р. Уотерман, Т. Питерс, И. Ансофф, П. Друкер и др. являются базовыми постулатами и составляют теоретические основы учетно-аналитического обеспечения (УАО) управления безубыточностью продаж [6].

Современное УАО управления безубыточностью продаж хозяйствующего субъекта направлено на приращение стоимости бизнеса в стратегической перспективе, при этом концепция безубыточности занимает центральное место в системе управления. Данная концепция базируется на основных положениях, обеспечивающих стратегические цели эффективного управления. К числу таких целей следует отнести: обеспечение самофинансирования (получение стабильного положительного финансового результата); обеспечение самокупаемости, направлено на простое воспроизводство, когда достигается условие безубыточности и затраты равны доходам [9]; обеспечение неудовлетворительной прибыли – что подразумевает действия менеджмента, направленные на получение доходов и прибыли, которая направляется на покрытие первостепенных затрат, при возможных кризисных проявлениях в экономике хозяйствующего субъекта; обеспечение неприбыльного состояния экономики, что ориентировано на «выживание» хозяйствующего субъекта и сохранения производственного и трудового потенциала [7].

Таким образом, при управлении хозяйствующим субъектом концепция безубыточности реализует функции по установлению зоны безубыточности, обоснования ценовой и ассортиментной политики [3],

отслеживание влияния переменных и постоянных затрат, допустимого уровня цен, определения критичного уровня затрат [2]. Визуализация заявленной позиции наглядно демонстрирует текущее положение хозяйствующего субъекта, что позволяет разработать рекомендации по управлению (см. рисунок).

Запас финансовой прочности $\geq 0$			Запас финансовой прочности = 0		
Порог безубыточности = 0	I. Обеспечение самофинансирования		ПРОЧНОСТИ	III. Обеспечение неудовлетворительной прибыли	
	БЕЗУБЫТОЧНОСТЬ			БЕЗУБЫТОЧНОСТЬ	
Порог безубыточности > 0	II. Обеспечение самокупаемости		ЗАПАС	IV. Неприбыльное обеспечение	
	Запас финансовой прочности > 0			Запас финансовой прочности < 0	
				Порог безубыточности $\geq 0$	

Матрица концепции безубыточности  
в системе управления хозяйствующего субъекта

Управление безубыточностью хозяйствующего субъекта – это способность эффективно применять накопленные теоретические положения и практический опыт в экономической науке. Такое управление направлено на недопущение отрицательного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта [5]. Следует сказать, что управление безубыточностью является базовым методом планирования в учетно-аналитическом обеспечении.

Именно в системе учетно-аналитического обеспечения формируется необходимая информация для сопоставления доходов, расходов и определения безубыточности продаж. В общем понимании безубыточность трактуется как важная экономическая категория, которая позволяет формировать аналитическое суждение о деятельности хозяйствующих субъектов хозяйствования [8].

Таким образом, безубыточность рассматривается как экономическая категория, которая характеризует объем реализации хозяйствующе-

го субъекта, при котором прибыль равна нулю, что достигается в результате соотношения доходов и расходов, при этом наблюдается наличие их равенства и отсутствия прибыли и убытков.

Следует обратить внимание, что все составляющие алгоритма расчета безубыточности имеют важное значение, и, в определенной степени, характеризуют сложившиеся результаты финансово-хозяйственной деятельности [4] хозяйствующего субъекта. Таким образом, безубыточность – это показатель, который дает общее представление о возможных результатах хозяйствующего субъекта и определяет возможности стратегического развития, а с другой стороны – характеризует финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Так, финансовое состояние, при котором хозяйствующий субъект не имеет доходов (прибыли), и в тоже время у него отсутствуют убытки можно признать, как удовлетворительное.

Для расчета точки безубыточности и количества продукции, при котором достигается заданная прибыль, применяются три метода: метод равенства, метод маржинальной прибыли и графический метод, каждый из них является только преобразованием другого [1]. Учетно-аналитические работники и финансовые менеджеры используют тот метод, который считают наиболее удобным в сложившейся ситуации.

В практике УАО управление безубыточностью имеет важное значение [3], позволяющее учетно-аналитическим работниками финансовым менеджерам понять поведение затрат, выручки и операционной прибыли в зависимости от изменений объемов деятельности, выбрать оптимальные методы анализа доходов и расходов хозяйствующего субъекта, избежать убытков и спланировать необходимый уровень прибыли и объемов продаж.

### Библиографический список

1. *Аскаров А.А., Стомба Е.В.* Маржинальный доход как критерий оптимизации структуры производства (сбыта) на микроуровне // Актуальные проблемы и тенденции развития современной экономики и информатики: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Бирск, 22–24 ноября 2023 г.). Бирск: Бирский филиал УУНиТ, 2023. С. 15–19.

2. *Бухарова Д.Х.* Управленческая себестоимость в ценообразовании // Управление и экономика народного хозяйства России: сб. ст. II Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, 26–27 марта 2018 г.). Пенза: ПГАУ, 2018. С. 27–31.

3. *Воронцова Е.Е., Шаранова В.М.* Теоретические основы безубыточности продаж // Менеджмент в социальных и экономических системах: сб. ст. XIV Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, 16–17 декабря 2022 г.). Пенза: ПГАУ, 2022. С. 309–312.

4. *Гусманов Р.У., Князева Д.А.* Финансовое состояние организаций Республики Башкортостан // Актуальные проблемы и тенденции развития современной экономики и информатики: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Бирск, 22–24 ноября 2023 г.). Бирск: УУНиТ, 2023. С. 113–116.

5. *Дудина О.И., Давлетгулова В.Д.* Отличие бухгалтерского и налогового учета финансовых результатов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2024. № 1-1(107). С. 111–115.

6. *Евдокимова Е.Н.* Теория стратегического управления развитием воспроизводственных процессов в промышленности региона. М.: Горячая линия – Телеком, 2013. 302 с.

7. *Ларкина А.А., Похолок М.Д.* Формирование стратегии экономической эффективности деятельности организации на основе концепции безубыточности // Проблемы современной науки и образования. 2020. № 4-2(149). С. 12–17.

8. *Мустафина О.В.* Теоретические аспекты учетно-аналитического обеспечения управления доходами и расходами // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Сер.: Экономика и менеджмент. 2020. Т. 14, № 1. С. 127–139.

9. *Шарапов Ю.В., Корепина К.А.* Управленческий учет – база для управления безубыточностью продаж // Журнал монетарной экономики и менеджмента. 2024. № 1. С. 167–173.

***О.С. Горбунова, Д.А. Сидоров***

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Особенности организации управленческого учета и отчетности в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО**

Рассмотрены особенности организации управленческого учета и отчетности согласно требованиям РСБУ и МСФО. Раскрываются основные различия в подходах к ведению управленческого учета, формированию управленческой отчетности и использованию данной информации в процессе принятия управленческих решений в соответствии с российскими и международными стандартами. Представлен анализ преимуществ и недостатков применения РСБУ и МСФО в управленческом учете; описаны возможности их совместного использования для повышения эффективности управления организацией.

**Ключевые слова:** управленческий учет; управленческая отчетность; РСБУ; МСФО; учетная политика; принятие управленческих решений; финансовые результаты.

Использование МСФО в управленческом учете имеет ряд существенных преимуществ: во-первых, стандарты МСФО предъявляют более высокие требования к раскрытию информации, что делает акти-

вы, обязательства и финансовые результаты более прозрачными; во-вторых, применение единых методологических подходов МСФО упрощает и ускоряет процесс консолидации отчетности холдингов и многопрофильных компаний; в-третьих, ориентация на потребности собственников и инвесторов. МСФО нацелены на предоставление информации, необходимой для принятия стратегических решений собственниками и инвесторами; в-четвертых, использование современных методов оценки и управления рисками. МСФО предусматривают применение актуальных методик оценки активов, обязательств и управления финансовыми рисками [1]. Несмотря на преимущества применения МСФО в управленческом учете, существует ряд ограничений и особенностей их использования. Основное отличие от РСБУ заключается в том, что МСФО разработаны для обеспечения единообразия и сопоставимости финансовой отчетности компаний, ориентированной на внешних пользователей. В то время как управленческий учет направлен на формирование индивидуальной для каждой организации отчетности, максимально отвечающей внутренним потребностям руководства в информации для принятия управленческих решений. Общепринятые стандарты, такие как МСФО, могут быть полезны в управленческом учете, но лишь как основа для разработки собственной системы отчетности [4]. Использование стандартизированных подходов упрощает адаптацию новых сотрудников и повышает прозрачность, но требует дальнейшей детализации и адаптации под специфику бизнеса.

Представители малого и среднего бизнеса могут заинтересоваться подготовкой отчетности по МСФО, к примеру с целью реализации долгосрочных планов по выходу на IPO (англ. Initial Public Offering – первая публичная продажа акций акционерного общества).

Таким образом, при совершенствовании управленческого учета следует рассматривать возможность использования МСФО в качестве ориентира, но с обязательной разработкой индивидуальной управленческой отчетности, максимально отвечающей информационным потребностям менеджмента конкретной организации. Финансовая отчетность – это отчетность, подготавливаемая материнской компанией (инвестором, осуществляющим контроль над дочерним предприятием) или инвестором, имеющим совместный контроль или значительное влияние над объектом инвестиций [2]. В такой отчетности инвестиции учитываются либо по первоначальной стоимости, либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Отдельная финансовая отчетность должна подготавливаться в соответствии со всеми применяемыми МСФО. В настоящее время в РФ реализованы основные требования к формированию финансовой отчетности в соответствии с МФСО:

а) создана соответствующая законодательная база, включающая процедуры их одобрения;

б) сформированы механизмы обобщения и распространения опыта применения названных стандартов;

в) определен порядок официального перевода на русский язык и др.

Сравнительный анализ Международных стандартов финансовой отчетности и РСБУ показал, что отечественная методология бухгалтерского учета, будучи построенной на основе МСФО, имеет ряд различий, включая понятийный аппарат, способы составления отчета о движении денежных средств, требования к финансовой информации в российских и международных стандартах финансовой отчетности. В этой связи представляется необходимым принятие единого Российского стандарта финансовой отчетности, что позволит привести в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности понятийный аппарат, включающий термины, определения и понятия, используемые в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. При этом переход на МСФО, несмотря на значительные первоначальные затраты, в долгосрочном периоде открывает для организации новые перспективы развития за счет привлечения иностранных инвестиций и повышения эффективности внутренних учетных процессов и корпоративного управления [3]. Таким образом, финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, не всегда позволяет дать достоверную и полную оценку финансового положения и результатов деятельности организации. Внедрение МСФО дает возможность заинтересованным сторонам сравнивать финансовые отчеты организаций различных отраслей и форм собственности, что особенно важно в условиях глобализации экономики, когда необходимо обеспечить сопоставимость отчетности для привлечения иностранных инвестиций.

#### Библиографический список

1. *Внедрение МСФО в России: проблемы и перспективы*: сб. ст. / под ред. В.Г. Гетьмана, С.Н. Гришкиной, В.П. Сидневой. М.: Русайнс, 2021. 242 с.

2. *Горбачев И.В.* МСФО как основной элемент управления инновационным развитием. М.: Палеотип, 2004. 64 с.

3. *Мишин А.А.* Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. Владимир: Изд-во ВлГУ, 2023. 417 с.

4. *Оздоева Л.И., Буянова Т.И.* Сущность управленческой отчетности и системный подход к ее формированию // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XII Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 19 апреля 2021 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. С. 102–104.

**Ю.В. Гордина, А.Ю. Попов**  
*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Автоматизация учета и анализа финансовых результатов**

Статья раскрывает теоретические основы формирования финансовых результатов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Представлена методика анализа финансовых результатов, показаны возможности автоматизации соответствующих процедур финансового менеджмента. Проведен обзор ряда прикладных программ, использование которых позволяет значительно актуализировать контрольные функции, повысить достоверность и оперативность бухгалтерского и управленческого учета в целях выработки стратегически верных решений по управлению хозяйствующим субъектом.

**Ключевые слова:** автоматизация; финансовый результат; учет доходов и расходов; финансовый менеджмент; финансовые показатели; оптимизация процессов.

В современной России проблемы правильности и оптимизации учета финансовых результатов, а также распределения прибыли хозяйствующих субъектов не теряют актуальности, поскольку требования к прозрачности и эффективности бизнеса возрастают. Финансовый результат – это показатель хозяйственной деятельности предприятия, который представляет собой разницу между суммами доходов и расходов предприятия. Учет финансовых результатов – это процесс фиксации и отражения доходов и расходов в бухгалтерской системе путем сбора первичной информации, регистрации операций на специальных регистрах и обобщения (группировки) полученных данных. Вопросам учета и анализа финансовых результатов посвящены труды ряда исследователей, в частности А.Д. Шеремета [6], А.И. Нечитайло [1] и др. однако указанные вопросы нуждаются в своевременной актуализации в эпоху всеобщей цифровизации бизнеса. Так, например, О.К. Кусова в своей научной статье рассмотрела различные подходы к трактовке финансовой отчетности предприятия как источника информации для анализа финансового положения организации, а также привела существующие методологии учета и определения финансового результата [4]. Также имеется ряд научных работ, посвященных вопросам автоматизации и цифровизации учета и анализа, в частности Л.Н. Сорокиной [5], Е.В. Капраловой [2], Г.С. Клычковой [3] и др. При этом процесс автоматизации развивается стремительными темпами, соответственно в настоящей работе поставлена цель провести обзор цифровых возможностей

учета и анализа финансовых результатов с целью применения хозяйствующими субъектами для оптимизации деятельности.

Учет финансовых результатов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности, с Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Квалификация доходов и расходов организации, их признаки, виды, порядок формирования даются в стандартах учета ПБУ 9/99 «Доходы организации» (ПБУ 10/99 «Расходы организации») (приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н).

Понятие «финансовый результат» напрямую связано с такими показателями как прибыль и убыток, при этом, рассматривая различные классификации, можно выделить основной признак – вид деятельности. Для учета финансовых результатов существует две группы счетов. Их применение зависит от деятельности, в которой получены доходы и понесены расходы. Доходы и расходы разделяют на две группы: от обычной деятельности и от прочей деятельности.

К доходам от обычных видов деятельности относятся выручка от продажи продукции, товаров работ и услуг, которая учитывается по кредиту 90 счета («Продажи»). Расходы от обычных видов деятельности – это все расходы, связанные с изготовлением продукции, с покупкой товаров или оказанием услуг. Отражение расходов происходит по дебету 90 счета. В совокупности доходы и расходы формируют финансовый результат, который учитывается на счете 99. Прибыль отражается записью Дт 90.9 Кт 99, убыток – Дт 99 кт 90.9. Для учета прочих доходов и расходов предусмотрены счет 91. Итоговый финансовый результат определяется по окончании года и отражается: Дт 99 Кт 84 – получена чистая прибыль; Дт 84 Кт 99 – отражен убыток по итогам года.

Анализ финансовых результатов представляет собой важнейший инструмент оценки финансовой эффективности компании, проводимой на основании данных бухгалтерской отчетности, с последующим прогнозом показателей. К показателям финансовых результатов относят абсолютные показатели, включая различные виды прибыли и относительные показатели, включающие различные виды рентабельности. К основным задачам анализа относят контроль за формированием финансовых результатов, оценку влияния различных факторов, выявление суммы прибыли, уровня рентабельности и прогнозирования их величины. Основными источниками для оценки финансовых результатов является одноименная форма отчетности (Отчет о финансовых результатах), а также Отчет об изменении капитала и произвольные отчеты предприятия, например, план-фактный анализ.

Анализ проводится в несколько этапов:

1) анализ динамики, структуры показателей прибыли по данным Отчета о финансовых результатах (горизонтальный, вертикальный или сравнительный анализ);

2) анализ показателей рентабельности и финансовой эффективности.

Для автоматизации учета и анализа финансовых показателей применяются различные программные решения, такие как Microsoft Excel и продукты 1С, в которых изначально вложены инструменты для проведения эффективного анализа. В Excel могут быть представлены шаблоны для составления отчетов, которые могут быть настроены под конкретные потребности организации. Также финансовыми службами предприятия могут быть разработаны собственные аналитические таблицы с встроенными формулами и функциями для упрощения сбора и анализа данных. Кроме табличных данных, Excel позволяет формировать их графические интерпретации для визуализации финансовых показателей, что особо актуально для финансового менеджмента. Данный продукт Microsoft позволяет автоматизировать и оптимизировать анализ финансовых данных путем составления сводных таблиц, в то время как прикладные решения (например, конфигурации 1С) предлагают широкий спектр функциональности для учета и анализа финансовых результатов.

1С:Бухгалтерия – это прежде всего инструмент бухгалтера, с помощью которого происходит отражение фактов хозяйственной деятельности, их последующий сбор для составления отчетности и отправки в контролирующие органы. Для первичного анализа финансовых результатов, можно сформировать оборотно-сальдовую ведомость – это бухгалтерский регистр, в котором отражаются остатки по счетам на начало и конец, а также обороты за период. На основе данных ОСВ составляются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

1С:ERP – это прикладное решение для управления деятельности многопрофильных предприятий, позволяющее организовывать единую информационную систему. ERP объединяет в себе возможность ведения бухгалтерского и налогового учета, финансового учета (бюджетирование и казначейства), управленческого учета и т.д.

Кроме продуктов 1С на рынке представлены компании-франчайзи, внедряющие собственные продукты, разработанные на базе 1С. Только в Свердловской области представлено более 100 компаний. При этом особое внимание нужно уделить организации 1С: Первый БИТ, которая занимается разработкой дополнительных решений для автоматизации

учета. Например, подсистема БИТ.ФИНАНС, которая может дополнять 1С: Бухгалтерия и 1С: ERP, – это инструмент для организации эффективной финансовой службы и управления финансами предприятия в режиме реального времени, для создания системы казначейства, бюджетирования, управленческого учета и отчетности в компании. Это отдельная подсистема на базе 1С, предназначенная для создания системы бюджетирования, казначейства, управления договорами и управленческого учета на предприятии. Данный программный продукт позволяет консолидировать данные и обеспечивает финансовое планирование, управление денежными потоками, сбор фактов и отчетность.

Автоматизация учета и анализа финансовых результатов становится все более неотъемлемым элементом современного бизнеса в условиях быстро меняющейся экономической среды и увеличивающихся требований к финансовому управлению. Этот процесс охватывает широкий спектр деятельности, начиная от сбора и обработки данных до анализа и принятия стратегических решений. Соответственно к дальнейшим направлениям исследований в указанной области следует отнести конкретизацию цифровых возможностей учета и анализа финансовых результатов для достижения максимального экономического эффекта.

### Библиографический список

1. *Бухгалтерский учет и налогообложение финансовых результатов в системе управления организацией* / А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, И.А. Нечитайло, И.Н. Томшинская. Ростов н/Д: Феникс, 2014. 281 с.
2. *Капралова Е.В.* Совершенствование и автоматизация методики анализа финансовых результатов деятельности сельскохозяйственных предприятий // Таврический вестник аграрной науки. 2015. № 1. С. 73–79.
3. *Клычова Г.С., Хайруллин Р.Р.* Актуальные вопросы автоматизации управленческого учета // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 9 (393). С. 2–5.
4. *Кусова О.К.* Учет финансовых результатов: проблемы теории и практики // Хроноэкономика. 2018. № 2 (10). С. 123–130.
5. *Сорокина Л.Н.* Проблемы внедрения автоматизации учета и подготовки отчетности в условиях перехода на международную систему финансовой отчетности // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 3. С. 13–17.
6. *Шеремет А.Д.* Бухгалтерский учет и аудит в современных условиях // Бухгалтерский учет. 2010. № 1. С. 94–95.

**О.А. Грицова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Особенности стратегического управленческого учета в российских университетах**

Раскрывается актуальность внедрения стратегического управленческого учета в российских университетах с целью сбора, регистрации, анализа и подготовки упорядоченной информации для принятия обоснованных стратегических решений, повышения эффективности управленческой деятельности.

**Ключевые слова:** стратегический управленческий учет; университет; стратегическое управление в вузе; информационная база стратегического управленческого учета.

На сегодняшний день в России задан новый вектор развития сферы высшего образования, предполагающий формирование человеческого капитала, как фундаментальной основы развития отечественной экономики. В таких условиях на отечественные университеты возложена важнейшая задача подготовки высококвалифицированных кадров, удовлетворяющих запросы рынка труда, с учетом интересов общества в целом, а также отдельных потребителей результатов деятельности образовательных организаций. В связи с этим, успех деятельности современных университетов во многом определяется не только эффективностью процессов обучения, но и использованием новых управленческих технологий. Так, актуальным становятся процессы стратегического менеджмента, состоящие в разработке управленческих решений, направленных на формирование и достижение целей развития образовательных организаций в долгосрочной перспективе с учетом интересов всех заинтересованных лиц, а также с учетом изменений экономических, политических, социальных, рыночных и иных факторов внешней среды. Принятие стратегических решений базируется на соответствующем учетно-аналитическом обеспечении, целью которого является сбор, обработка и представление релевантной учетной информации. Традиционно для реализации таких целей в организациях создаются системы управленческого учета, предметом которых является внутренняя информация, собираемая и анализируемая внутри организации для принятия управленческих решений. Тогда как отличительной чертой стратегического управления является анализ внешней информации. В этой связи возрастает актуальность внедрения систем стратегического управленческого учета в деятельность вузов, осуществляющих разработку долгосрочных

программ развития. Под стратегическим управленческим учетом будем понимать комплексное направление управленческого учета, в рамках которого предполагается сбор, регистрация и анализ информации о факторах внешней и внутренней среды [1].

Таким образом, важнейшим отличием стратегического управленческого учета от традиционного является его концентрация на внешних факторах, оказывающих влияние на процессы деятельности образовательной организации в сфере высшего образования.

Можно выделить следующие особенности стратегического управленческого учета:

- выполнение анализа как внутренних, так внешних факторов и процессов;
- проведение анализа не только финансовых, но и нефинансовых факторов;
- существование значительного числа анализируемых факторов и методик их анализа;
- адаптация данных к конкретным стратегическим целям образовательной организации.

Система стратегического управленческого учета включает в себя не только непосредственный учет результатов деятельности образовательной организации, но и планирование стратегических показателей, анализ, стратегический контроль, а также особый набор инструментов [3].

Ключевым механизмом функционирования системы стратегического учета в университете является соответствующая информационная база, содержащая данные, анализ которых позволяет оценить, насколько эффективно осуществляет свою деятельность университет в соответствии со стратегическими целями, а также интересами заинтересованных лиц. Источники получения такой информации, ее содержание могут варьироваться в зависимости от этапа стратегического управления [2]. Так, при проведении стратегического анализа и выборе стратегии следует изучить информацию о тенденциях государственной политики в сфере высшего образования, состоянии рынка образовательных продуктов, ресурсном потенциале вуза, требованиях основных работодателей, абитуриентов, студентов, персонала и других стейкхолдеров. В качестве источников такой информации могут выступать государственные программы развития высшего образования, аналитические отчеты о состоянии социально-экономическом развитии страны, национальной системы образования, результаты конкурентного анализа и др.

Для оценки итогов реализации стратегии образовательной организации могут быть использованы данные мониторинга удовлетворенности

стекхолдеров, сведения, полученные в результате регламентированных процедур аккредитационного мониторинга, мониторинга эффективности деятельности вузов, различные рейтинговые оценки и др.

Внедрение системы стратегического учета в современных университетах позволит повысить качество принимаемых стратегических управленческих решений, приведет к повышению эффективности деятельности вузов в условиях изменяющейся внешней среды.

### **Библиографический список**

1. *Боташева Л.С., Чотчаева Д.Р.* Роль стратегического управленческого учета в управлении предприятием // Управленческий учет. 2022. № 6. С. 147–152.
2. *Патрахина Т.Н.* Стратегическое планирование в сфере образования от теории к практике. Нижневартовск: НВГУ, 2017. 90 с.
3. *Сидорова А.А., Буянова Т.И.* Инструменты стратегического управленческого учета // Развитие аудита, бухгалтерского учета, государственного финансового контроля и надзора в Российской Федерации: материалы Всерос. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 31 октября 2019 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2020. С. 73–76.

***Е.Ю. Гришин***

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Развитие учета финансовых результатов организации**

Рассмотрены особенности учета финансовых результатов деятельности организаций. Выявлены ошибки и проблемы, которые возникают в процессе их бухгалтерского учета. Проанализированы способы развития учета финансовых результатов организаций при помощи технологий цифровизации.

**Ключевые слова:** финансовые результаты; учет финансовых результатов; учет прибыли; развитие учета финансовых результатов.

Актуальность научного исследования связана с тем, что из-за наличия ошибок и проблем в учете финансовых результатов формируется необъективная информация отчета о финансовых результатах организации, из-за чего невозможна достоверная оценка данных, применяемых в целях информационно-аналитической поддержки системы управления и принятия управленческих решений.

Финансовые результаты – главный показатель экономической эффективности деятельности каждой организации. Его расчет проводится в рамках ведения бухгалтерского учета прибыли, задача процедуры ко-

торой является расчет суммы налогов, которые должны быть уплачены, а также принятия решений о распределении и использовании свободной прибыли (например, на выплату дивидендов, или на реинвестирование развития бизнеса).

Организация учета финансовых результатов способствует решению следующих задач [4]:

- разработке и принятию управленческих решений;
- определение финансового состояния организации;
- проведение экономического и финансового анализа организации;
- разработке финансового плана и бюджета стратегического развития.

Однако оценка финансовых результатов организации сталкивается с рядом проблем, снижающих качество проводимой процедуры. В первую очередь, это обусловлено не только с аналитическими процессами в оценке финансовых результатов, но и при формировании методики учета прибыли, где совершаются определенные ошибки специалистами.

Оценка финансовых результатов организации сталкивается со следующими категориями проблем бухгалтерского учета, влияющих на качество учетной информации о состоянии прибыльности бизнеса [1; 6]:

1) проблема группировки строк балансов, используемых в расчете финансового результата деятельности;

2) проблема определения временного периода при оценки финансовых результатов деятельности;

3) преднамеренные злоумышленные действия, искажающие отчетность о финансовых результатах;

4) раскрытие неполной информации о состоянии финансовых результатов организации и отсутствие объективности и достоверности в полученных данных учета;

5) низкая степень учета характеристики сферы экономической деятельности организации при оценке финансовых результатов;

6) неэффективность подхода к исчислению прибыли в современной практике, поскольку в современный состав показателей финансовых результатов организаций включены показатели, которые является виртуальными вследствие применения в бухгалтерском учете метода начисления, переоценок отдельных статей бухгалтерского баланса.

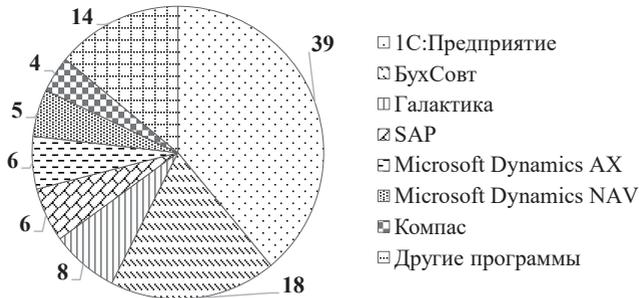
Также есть проблемы, связанные с совершением ошибок при учете финансовых результатов [5]:

- учет операций, состоящих из фиктивных сделок;
- отсутствие корректировки прибыли до налогообложения;
- манипулятивные действия в завышении и/или занижении прибыли;

- неверное распределение доходов и расходов к прочим;
- неправильное отражение учетных документов.

В целях развития учетной деятельности и повышения качества отчета о финансовых результатах можно использовать результаты цифровизации, которые предполагают активное внедрение программного обеспечения, компьютерных вычислений и цифровых технологий, совершенствующих учетные, информационные и аналитические функции отдела бухгалтерии [2].

Поэтому главным направлением развития бухгалтерского учета финансовых результатов в практике предприятий России является цифровизация учетной работы. Для этого используются информационные системы, предлагаемые различными IT-компаниями. Структура рынка программного обеспечения для цифровизации бухгалтерского учета в основном состоит из продуктов «1С: Предприятие» (см. рисунок).



Структура рынка программного обеспечения для цифровизации бухгалтерского учета в России, % [3]

Среди наиболее перспективных технологий цифровизации учета финансовых результатов современных организаций стоит отметить облачные вычисления, обладающие следующими преимуществами:

- агрегирование, аккумуляция и сбор информации и данных с разных источников на одном сервере, к которому существует удаленный доступ специалистов учета;
- оптимизация финансовых расходов на программное обеспечение учетной деятельности.

Также актуальным при цифровизации учета финансовых результатов предприятия будет использование технологий искусственного интеллекта, в особенности нейросетей. Нейронные сети имеют особое значение при совершенствовании многих бизнес-процессов, что позволяет достичь цели в совершенствовании их экономической деятельности и управлении.

Развитие учета финансовых результатов должно быть направлено на использование современных технологий, которые автоматизируют учетные процессы и снижают негативное влияние человеческого фактора. Тем самым уменьшается число совершаемых ошибок и повышается качество информации в отчете о финансовых результатах организации.

### **Библиографический список**

1. *Абишева А.К.* Проблемы оценки финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах // Синергия наук. 2021. № 59. С. 555–563.
2. *Буянова Т.И.* Цифровизация экономики и ее влияние на формирование отчетности экономических субъектов // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XIII Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 25 апреля 2022 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2022. С. 28–31.
3. *Гусева Е.С., Черник А.А.* Особенности цифровизации бухгалтерской финансовой отчетности // Modern Science. 2021. № 12-1. С. 86–93.
4. *Ларионова С.И.* Учет финансовых результатов деятельности предприятия // Молодой ученый. 2020. № 16 (306). С. 253–255.
5. *Саченок Л.И., Никитина А.П.* Актуальные вопросы финансового и налогового учета прибыли // Евразийское научное объединение. 2021. № 4-3 (74). С. 259–262.
6. *Ювковецкая А.И.* Проблемы оценки финансовых результатов // Синергия наук. 2021. № 56. С. 50–57.

*Научный руководитель:* О.А. Рыкалина, канд. экон. наук, доцент

**А.С. Дайнеко, Д.С. Девятова, А.В. Тюленева, И.Е. Власова**  
*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

### **Применение стандартов МСФО (IFRS) S1 и S2: обзор ключевых аспектов**

Рассмотрены новые стандарты МСФО (IFRS) S1 и S2, содержащие требования к раскрытию информации о рисках и возможностях в области устойчивого развития и изменения климатических условий. Определен ряд преимуществ стандартов; отмечены сложности их внедрения и использования.

**Ключевые слова:** МСФО; стандарты; раскрытие информации; риски и возможности; устойчивое развитие; климат.

Стандарты МСФО S1 и S2, разработанные Советом по международным стандартам устойчивого развития (ISSB), вступили в силу с 1 января 2024 г.

Цель МСФО (ISRS) S1 – упростить процесс раскрытия компаниями информации о рисках и возможностях в области устойчивого развития в пределах их финансовой отчетности общего назначения. МСФО (IFRS) S2 стимулирует компании раскрывать информацию о том, как они управляют потенциальными негативными последствиями изменения климата, включая физические риски, например, экстремальные погодные явления, риски переходного периода, например, изменения в политике. Возможности касаются положительных последствий изменения климата. Оба стандарта поощряют раскрытие информации о влиянии рисков и возможностей на перспективы организации в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. В частности, они предназначены для получения данных о том, как эти риски и возможности влияют на общую стоимость компании и инвестиционные решения<sup>1</sup>.

Раскрываемые компаниями риски и возможности в области устойчивого развития влияют и на стоимость ценных бумаг, обращающихся на открытом рынке, эмитентом которых являются такие компании, потому как формирование нефинансовых показателей является своего рода инструментом маркетинга для инвесторов, ведь почти каждый в настоящее время обеспокоен социальными и экологическими проблемами и готов отдать предпочтение в инвестировании компаниям, разделяющим эти проблемы и предлагающим некоторое их решение. В силу большой популярности акции таких компаний наименее подвержены волатильности рынка.

Немаловажно, что МСФО (IFRS) S1 устанавливает такое требование к отчетности в области устойчивого развития как полезность, заключающуюся в отражении актуальных и достоверных качественных характеристик. Отмечается, что полезность повышается, если информация сопоставима, поддается проверке, своевременна и понятна<sup>2</sup>.

Стоит отметить, что стандарты S1 и S2 также рекомендуют представлять отчетность об устойчивом развитии с наименьшим временным разрывом от представления финансовой отчетности, позволяя тем самым пользователям своевременно сравнивать количественные показатели с качественной информацией.

Кроме того, МСФО (IFRS) S1 предписывает компаниям раскрывать более подробную информацию о своей уязвимости перед существен-

---

<sup>1</sup> *Официальный сайт Банка России.* URL: <https://cbr.ru/>; *Inside the IFRS S1 and S2 Sustainability Disclosure Standards // Harvard Law School Forum on Corporate Governance.* URL: <https://corpgov.law.harvard.edu/2023/08/22/inside-the-ifsrs-s1-and-s2-sustainability-disclosure-standards/>.

<sup>2</sup> *BDO Comment Letters – Sustainability Reporting // BDO Global.* URL: <https://www.bdo.global/en-gb/microsites/ifsrs/sustainability-reporting/bdo-comment-letters>.

ными рисками и возможностями, которые связаны с ее деятельностью, взаимодействиями, а также использованием ресурсов в цепочке создания стоимости. К такой информации может относиться практика трудоустройства; информация о поставщиках и методах их выбора; потери, связанные с упаковкой реализуемого товара; события, способные нарушить цепочку поставок; контролируемые компанией активы (к примеру, производственный объект, использующий водные ресурсы); контролируемые инвестиции, в том числе в связанные и совместные предприятия (это может быть финансирование деятельности, связанной с выбросами парниковых газов); источники финансирования и т.д.<sup>1</sup> Все вышесказанное позволяет пользователям видеть информацию шире и предоставлять больше данных для анализа, что снова повышает аргументированность инвестиционных решений.

Использование нововведенных стандартов не предполагает их обязательность, но информация, раскрываемая в рамках устойчивого развития, повышает интерес стейкхолдеров к компаниям, раскрывающим такую информацию, что побуждает компании представлять нефинансовую отчетность наряду с финансовой [1]. В этой связи организациям, подверженным ESG-рискам выгодно изучать, внедрять и применять стандарты, прямо регулирующие и затрагивающие данную область [2]. Применение указанных стандартов оказывает содействие компаниям и инвесторам в понимании эффективности деятельности хозяйствующих субъектов и соответствии непрерывно меняющимся нормативным требованиям. В подтверждение сказанному, можно наблюдать, как крупнейшие российские компании, такие как «Сибур», «Северсталь», «ФосАгро», «Норникель», «Газпром», «Уралкалий», «Мечел», «ММК», «НОВАТЭК», и многие другие уже не первый год раскрывают соответствующую информацию<sup>2</sup>.

Многие национальные регуляторы высказывают мнение по введению обязательной отчетности в рамках нововведенных стандартов, в том числе Банк России. ЦБ РФ разработал рекомендации, в которых содержатся методологические аспекты по раскрытию информации финансовыми организациями в области устойчивого развития.

Следует подчеркнуть, что МСФО (IFRS) S1 обязывает компании раскрывать существенную информацию о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, для удовлетворения информационных потребностей инвесторов в отраслевом сегменте деятельности компании.

<sup>1</sup> BDO Comment Letters – Sustainability Reporting.

<sup>2</sup> Национальный Регистр корпоративных нефинансовых отчетов // Российский союз промышленников и предпринимателей. URL: [https://rspp.ru/sustainable\\_development/registr/](https://rspp.ru/sustainable_development/registr/).

При этом (и в дополнение к этому) МСФО (IFRS) S2 требует от компаний предоставления информации: о стратегии управления физическими рисками в связи с изменением климата; о планах и возможностях реагирования на такие риски. Стандарт также дает рекомендации по проведению сценарного анализа для оценки потенциального влияния климатических событий на бизнес в дальнейшем<sup>1</sup>.

Для России данный стандарт весьма актуален, с нашей точки зрения. Климатический вопрос стоит в нашей стране довольно остро: во-первых, по причине углеродоемкой экономики, во-вторых, и, возможно, как следствие первого, прирост температуры в стране в рамках климатических изменений. Так, за последние десять лет прирост температуры увеличился примерно в три раза по сравнению с мировым уровнем<sup>2</sup>.

Примечательно, что МСФО (IFRS) S1 и S2 ориентированы на финансово значимые экологические, социальные и управленческие риски (ESG) и возможности, влияющие на общую прибыль, в отличие от GRI, CSRD и других стандартов отчетности, которые основаны на двойственной существенности, то есть также требуют рассмотрения и раскрытия информации о том, как деятельность компании влияет на ее экосистему<sup>3</sup>.

Представляется, что внедрение МСФО S1 и S2 имеет следующие преимущества:

- повышение прозрачности информации для заинтересованных пользователей;
- обнаружение рисков, связанных с устойчивым развитием и климатом, а также управление ими для повышения долгосрочной устойчивости;
- рост репутации и уровня доверия пользователей.

Помимо ряда преимуществ, данные стандарты МСФО, затрагивающие область устойчивого развития, имеют определенные сложности, связанные с их внедрением.

Для адаптации существующих информационных систем и систем отчетности к новым требованиям необходимы значительные инвестиции в технологии и персонал.

---

<sup>1</sup> Carroll S. Overview of IFRS S1 and IFRS S2. URL: <https://www.grantthornton.global/en/insights/articles/overview-of-ifrs-s1-and-ifrs-s2/>.

<sup>2</sup> Официальный сайт Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет). URL: <https://www.meteorf.gov.ru/>.

<sup>3</sup> Inside the IFRS S1 and S2 Sustainability Disclosure Standards // Harvard Law School Forum on Corporate Governance. URL: <https://corpgov.law.harvard.edu/2023/08/22/inside-the-ifrs-s1-and-s2-sustainability-disclosure-standards/>.

Наконец, существуют проблемы интерпретации и применения стандартов. Для их решения требуются профессиональные суждения со стороны руководства компаний.

### **Библиографический список**

1. Буянова Т.И., Кардашина М.С. Отчет о деятельности в области устойчивого развития как вид публичной нефинансовой отчетности компании // Менеджмент и предпринимательство в парадигме устойчивого развития: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 27 мая 2021 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. С. 31–34.

2. Спиридонова Л.А., Корнеева Т.А. Применение принципов ESG в система управленческого учета российских компаний. // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2022. № 3 (209). С. 82–90.

**А.С. Дайнеко, В.М. Шарпова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Стратегическое управление затратами предприятия**

Стратегическое управление затратами на производстве требует комплексного подхода, включающего в себя анализ текущих процессов, поиск путей их улучшения и внедрение инновационных технологий. В статье рассмотрены методы и инструменты управления затратами, которые позволяют предприятиям эффективно контролировать расходы и улучшать финансовые показатели деятельности.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; затраты; инновации; оптимизация; стратегия; управление.

Ключевым аспектом в поддержании конкурентоспособности предприятия является грамотное управление затратами. Оптимизация производственных процессов и сокращение издержек позволяют не только увеличивать прибыль, но и успешно адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям. Важность этого подхода повышается в условиях экономической нестабильности и возрастающей конкуренции.

Исторически сложилось так, что производственные компании сталкиваются с необходимостью контроля и понимания затрат, поскольку основная часть ее ресурсов уходит именно на производственные нужды.

Управление затратами на производстве требует комплексного подхода, который начинается с анализа текущего состояния производственных процессов и заканчивается реализацией определенных мероприятий с целью оптимизации расходов и повышения общей эффективности

работы компании. Следует отметить, что стратегическое управление затратами – это непрерывный процесс, который требует постоянного анализа, планирования и контроля.

Основной целью стратегического управления затратами является не только минимизация затрат, но и достижение оптимального соотношения затрат и качества продукции, вследствие чего у предприятия следует ожидать рост прибыльности и рыночной стоимости предприятия. Данная цель может быть достигнута с помощью различных методов, среди которых выделяют такие как совершенствование процессов, внедрение инноваций в технологии, пересмотр поставщиков и сырья.

В организационном аспекте стратегическое управление затратами требует вовлеченности всех уровней менеджмента, поскольку от руководства компании зависит установление общих стратегических целей, а от среднего и низового уровня менеджмента – детализация и реализация этих планов на практике.

Стратегическое управление затратами осуществляется путем их анализа, применения стратегии снижения затрат на производство, реализации инновационных подходов к управлению затратами и оценки эффективности стратегического управления затратами на производстве [2; 3].

Данные методики должны применяться за счет последовательного перехода от одной ступени к другой, что позволит предприятию оперативно управлять хозяйственным процессом.

Первой ступенью стратегического управления затратами является анализ затрат, который начинается с их классификации.

Затраты могут быть разделены на прямые и косвенные, постоянные и переменные, операционные и некапитализируемые затраты. При разделении затрат наиболее эффективным методом для применения среди методов калькуляции себестоимости продукции следует выделить ABC-анализ (Activity-Based Costing).

Стратегический аспект ABC-технологии заключается в том, что поведение затрат фирмы, а также ее положение относительно затрат конкурентов определяются бизнес-процессами, которые выполняет предприятие в ходе конкуренции в отрасли. Исходя из этого, с одной стороны, необходимо анализировать затраты в рамках каждого из этих бизнес-процессов, а не всего предприятия, в целом, а с другой – конкурентное преимущество нельзя понять без целостного системного взгляда на предприятие [5; 6]. Данный метод разграничения затрат помогает руководству более точно идентифицировать области, в которых возможна оптимизация, а также разработать более целенаправленные стратегии по управлению затратами.

После разграничения затрат следует процесс бенчмаркинга, который означает совокупность методик, позволяющих изучить опыт конкурентов и внедрить лучшие практики в свою хозяйственную деятельность. Соответственно, переходя к данному процессу, компания сравнивает свои показатели затрат с аналогичными показателями ведущих предприятий по своему отраслевому сегменту, что позволяет выявить «слабые стороны» и сформировать представления о потенциальных направлениях для сокращения издержек без потери качества производства и услуг.

Второй ступенью стратегического управления затратами является выбор стратегии сокращения затрат на производстве.

Отметим и такую стратегию, как внедрение «бережливого производства», целью которого является минимизация всех видов потерь на производстве. Это включает в себя устранение лишних операций, оптимизацию рабочего пространства, повышение качества продукции для снижения вероятности возникновения дефектов или отходов.

Также одной из эффективных стратегий для снижения затрат является переход компании на аутсорсинг в тех областях, где внутренние ресурсы или компетенции ограничены. Например, перевод некритичных процессов на сторонние компании позволяет снизить затраты на управление и обслуживание, одновременно повышая качество этих поддерживающих операций [4; 7].

Третьей ступенью стратегического управления затратами является внедрение инновационных подходов к управлению затратами на производстве.

К числу современных методов, в первую очередь, можно отнести такой метод как Lean Manufacturing, или «стройное производство», который направлен на максимальное исключение всех видов потерь в производственном процессе. Этот метод содержит в себе инструменты, среди которых «5С» («сортировка, систематизация, санитария, стандартизация, самодисциплина»), Kaizen («постоянное улучшение») и Just-in-Time («точно в срок») [1; 8]. Благодаря перечисленным инструментам компания имеет возможность значительно сократить затраты на хранение запасов и уменьшить производственные издержки.

Технология больших данных и аналитика данных также становятся важными инструментами в стратегическом управлении затратами. Сбор и анализ данных о производственных процессах помогают выявить неэффективные зоны для принятия дальнейших мер по их оптимизации. Использование продвинутых алгоритмов и машинного обучения позволяет прогнозировать потенциальные проблемы в производственной цепочке и оперативно реагировать на изменения.

Цифровизация производства или Industry 4.0 представляет собой еще один инновационный подход, включающий себя автоматизацию, интеграцию цифровых технологий для мониторинга и управления производственными процессами в реальном времени, что способствует не только повышению эффективности управления затратами, но и улучшает качество продукции, сокращает время на перестройку оборудования и повышает общую гибкость производства.

Экологический подход к управлению затратами, подразумевающий внедрение технологий устойчивого развития, также становится все более популярным, поскольку замена устаревших и энергоемких оборудований на более современные и энергоэффективные модели как сокращает эксплуатационные расходы, так и минимизирует воздействие производства на окружающую среду.

Для оценки эффективности стратегического управления затратами актуальным является использование таких показателей как общая прибыльность производства, маржинальный доход и точка безубыточности. Эти показатели позволяют оценить, насколько эффективно предприятие использует собственные ресурсы и как быстро оно может адаптироваться к изменениям во внешней среде и изменении спроса.

Помимо количественных методов оценки, также важно использовать качественный анализ, среди видов которого выделяют SWOT-анализ или PEST-анализ, которые позволяют учитывать внешние и внутренние факторы, влияющие на затраты и их управление.

Важно подчеркнуть, что процесс стратегического управления затратами должен сопровождаться взаимодействием всех отделов предприятия и быть направлен на создание устойчивой экономической стоимости. Это подразумевает как поиск путей для снижения накладных расходов и прямых издержек, так и стремление к улучшению организационной структуры и укреплению инновационной активности компании [7; 9].

Компаниям необходимо сконцентрировать свое внимание в некоторых случаях на пересмотре поставщиков и сырья с целью дальнейшей оптимизации своего производственного процесса, поскольку снижение себестоимости материалов оказывает непосредственное влияние на общую структуру затрат и, соответственно, позволяет улучшить их финансовые показатели за счет наличия более выгодных условий.

Таким образом, следует отметить, что стратегическое управление затратами на предприятии является неотъемлемым атрибутом в его хозяйственной деятельности, поскольку от эффективности управления производственными затратами зависят не только позиции компании на рынке, но и устойчивый рост, ее уровень развития в будущем. Для того,

чтобы компании обладали указанными составляющими, ей необходимо регулярно обновлять базу знаний в области управления затратами, а также не бояться принимать новые вызовы в рамках современного экономического пространства.

### Библиографический список

1. *Вилисова А.Л., Буянова Т.И.* Система «точно в срок» как инструмент устойчивого развития // Проблемы устойчивого развития в отраслевом и региональном аспекте: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Тюмень, 15 октября 2020 г.): в 2 т. Тюмень: ТИУ, 2020. Т. 1. С. 49–51.

2. *Нигматуллина Г.Р., Гусманов Р.У., Фаизов Н.Ш., Богачев А.И., Гильманов Т.Д.* Реализация инструментария управленческого учета при котловом методе калькулирования // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2023. № 12(106). С. 101–106.

3. *Никифорова М.А., Шарпов Ю.В.* Влияние состава прямых затрат и методов их анализа на конкурентоспособность предприятия // Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики. 2018. № 5. С. 57–60.

4. *Тюленева А.В., Шарпова Н.В.* Актуальные проблемы исчисления себестоимости // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 8. С. 118–123.

5. *Цахаева Д.А.* Стратегическое управление затратами предприятия // Журнал прикладных исследований. 2022. № 9. С. 395–399.

6. *Чепулянис А.В., Бороненкова С.А.* Теоретико-методические основы стратегического учета и анализа затрат. 2-е изд., стер. М.: ФЛИНТА; Изд-во Урал. ун-та, 2017. 218 с.

7. *Шарпов Ю.В., Мустафина О.В.* Маржинальный подход как инструмент принятия управленческих решений // Менеджмент в социальных и экономических системах: сб. ст. XIV Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, 16–17 декабря 2022 г.). Пенза: Пензенский ГАУ, 2022. С. 157–161.

8. *Шатунова Ю.В., Буянова Т.И.* Таргет-кост и кайзен-кост: методы управления затратами // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы XII Всерос. молодежной науч.-практ. конф. (Курск, 7 мая 2020 г.): в 2 т. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. Т. 2. С. 290–294.

9. *Ширяев С.Д.* Эффективное управление затратами организации // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15, № s2. Порядковый номер 73.

## **Финансовые документы в повседневной жизни**

Статья посвящена раскрытию специфики использования учетной документации в повседневной жизни людей. Представлены результаты социологического опроса на тему «Документация в повседневной жизни студента», проведенного среди обучающихся I–III курсов. Проанализирована ситуация, когда респонденты ответили, что не сталкиваются с проблемами при заполнении финансовых документов в обычных условиях, однако, как показала практика, они допускают при этом ошибки; предложены рекомендации для разрешения данной проблемы.

**Ключевые слова:** учетная документация; студент; стандарт оформления.

Существование современного общества происходит в условиях главенства закона и правопорядка. Документация является важным элементом порядка в жизни людей, подтверждает достоверность факта хозяйственной деятельности, помогает урегулировать конфликты и споры, позволяет вести учет различных процессов и хозяйственных операций.

В повседневной жизни каждый сталкивается с информацией, оформленной в виде документов. В современных условиях, где объем информации постоянно растет, важность документации становится неоспоримой, а знания о документации и умения эффективно использовать ее в жизни делают человека более компетентным в юридических и экономических вопросах, а также повышают общую образованность.

В бухгалтерском учете документация – имеющее законную силу письменное подтверждение хозяйственной операции. А документом считают материальный носитель, с записанной на нем информацией в форме текста, звукозаписи, изображения и их сочетания, предназначением которого является передача информации во времени и пространстве. Каждый документ обладает своими индивидуальными реквизитами, которые позволяют идентифицировать его<sup>1</sup>. Финансовый документ для человека можно охарактеризовать как информационный носитель, содержащий данные о факте хозяйственной деятельности юридическим лицом, оформившим его, и подтверждением участия в этом процессе физического лица. Документ сопровождается идентификационными характеристиками в виде реквизитов, и является подтверждением юридического основания факта проведения какой-либо сделки.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 29 декабря 1994 г. № 77-ФЗ «Об обязательном экземпляре документов» (в ред. от 1 мая 2022 г.).

Существует множество признаков, по которым можно классифицировать документы:

1) по месту составления выделяют два вида документов – внешние и внутренние. Внешние документы поступают в организацию от контрагентов. Внутренние документы создаются и используются внутри организации, в процессе ее деятельности;

2) по числу учетных документов существуют однопозиционные, отражающие изменения одной позиции, и многопозиционные, фиксирующие факт хозяйственной жизни по приходу и расходу нескольких наименований материальных ценностей;

3) по используемым формам документы подразделяются на унифицированные и неунифицированные. Документы, созданные по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм, называют унифицированными, а неунифицированные документы создаются по формам, разработанным внутри организации и зафиксированным в учредительных документах;

4) по способу заполнения различают заполненные вручную (бумажные) и заполненные с помощью электронной техники (электронные);

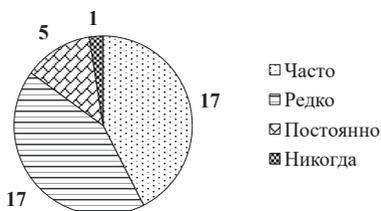
5) по объему содержания выделяют первичные, составленные на каждый факт хозяйственной жизни и сводные, обобщающие показатели путем соответствующей группировки, систематизации из первичных документов.

В своей повседневной жизни человек встречается с различной финансовой документацией. Кассовые чеки мы получаем в магазине, при оплате продуктов, косметики, одежды и многих других товаров. С договором аренды можно встретиться в ситуациях, где мы являемся арендатором, стороной, которая за установленную плату принимает имущество для временного пользования – аренда транспортных средств, жилых и нежилых помещений, одежды и обуви. Квитанцию к приходно-кассовому ордеру вы получите, например, при оплате обучения наличными деньгами в кассе университета. Акт приема-передачи выполненных работ вам дадут после завершения ремонта техники, мебели или помещений. После оказания платной услуги в больнице вам выдадут справку. Документы, которые вы получаете при оплате социальных услуг, таких как: медицина, спорт, обучение, важно сохранять, ведь в дальнейшем их нужно использовать для получения социального вычета. Таким образом, учетные документы, действительно, являются важным элементом повседневной жизни каждого человека, помогая сохранить и систематизировать информацию о различных аспектах жизни, работе, здоровье и финансах.

Автором в апреле 2024 г. было проведено социологическое исследование (анкетный опрос,  $n = 40$ ) на тему «Документация в повседневной жизни студента». Были опрошены студенты института экономики и финансов, в возрасте от 18 до 25 лет, обучающиеся на первых, вторых и третьих курсах.

На вопрос «Сталкиваетесь ли вы с документами в повседневной жизни?» 32 студента ответили – да, 8 – нет. Таким образом, больше половины студентов в повседневной жизни сталкиваются с документами. Скорее всего часть студентов не знают, что такое документация и поэтому ошибочно ответили, что не сталкиваются с ней.

На следующий вопрос «Ошибаетесь ли вы в заполнении документации?» – 5 студентов отметили, что постоянно ошибаются, 17 – часто, 17 – редко, 1 – никогда (см. рисунок). Основная часть респондентов допускают ошибки в заполнении документации, что свидетельствует о недостаточной информированности о правилах заполнения документации. В современном мире объем информации увеличивается постоянно, и, соответственно, увеличивается разнообразие документации и особенности ее заполнения. В Федеральном выпуске «Российской газеты» № 167 упоминается, что даже госслужащие при заполнении документации допускают ошибки из-за невнимательности<sup>1</sup>.



Ответы на вопрос «Ошибаетесь ли вы в заполнении документации?»

На вопрос «Какие правила заполнения документации вы знаете» дали ответ 10 студентов. Чаще всего выделяли следующие правила заполнения – отсутствие исправлений, корректность вносимых данных, подпись. Остальные 30 чел. данными знаниями не обладают. Это говорит нам о том, что большинство опрошенных не обладают достаточными знаниями и навыками в заполнении документов.

Подводя итоги анкетирования, можно сделать вывод, что люди часто допускают ошибки в заполнении документации из-за незнания основных правил и требований к оформлению. Эти ошибки могут привести

<sup>1</sup> Минтруд назвал частые ошибки госслужащих при подаче деклараций // RG.ru. 2020. 29 июля. URL: <https://rg.ru/2020/07/29/mintrud-nazval-chastye-oshibki-gossluzhashchih-pri-podache-deklaracij.html> (дата обращения: 02.01.2024).

к недействительности документов, что имеет серьезные последствия. Поэтому важно обращать особое внимание на правильное заполнение и оформление документов, чтобы избежать возможных проблем и конфликтов в будущем.

Наиболее точно определены правила оформления именно для финансовых документов. Эта точность проявляется в том, что для таких документов существуют обязательные реквизиты, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете»: наименование документа; содержание факта хозяйственной жизни; дата составления документа; величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения; наименование экономического субъекта, составившего документ; наименование должности лица, совершившего сделку и ответственного за ее оформление, либо наименование должности лица, ответственного за оформление свершившегося события, и подписи этого лица, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Человеку в повседневной жизни важно понимать, что означают данные реквизиты, ведь именно они позволяют правильно оформить документ и придают ему юридическую силу<sup>1</sup>.

Законодательство не регулирует вопросы, связанные с размером и цветом подписи в документах, в такой ситуации важно помнить о рекомендательных и общепринятых нормах – подпись необходимо оставлять в специально отведенном месте, чернилами, пастой или тушью черного, синего или фиолетового цвета. Расшифровка подписи – это ваше ФИО, инициалы пишутся перед фамилией. Печать заверяет подлинность подписи должностного лица в документе. Печать проставляется, не захватывая собственноручную подпись лица, подписавшего документ, или в месте, обозначено «МП» («Место печати»). Документ распечатывать стоит на бумаге белого цвета или крафт-бумаге<sup>2</sup>.

Можно выделить следующие причины важности первичной документации в повседневной жизни человека, во-первых, документация юридически подтверждает факт хозяйственной жизни. Правильно заполненная документация обладает юридической силой, в случае возникновения споров, документ становится основополагающим доказательством подтверждения факта хозяйственной жизни. Поэтому важно

---

<sup>1</sup> Бухарова Д.Х., Шаранова В.М., Шаранова Н.В. Современные подходы к документации предприятия как основе информационного обеспечения финансово-хозяйственной деятельности // Московский экономический журнал. 2023. № 11. URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-11-2023-12/>.

<sup>2</sup> Приказ Росстандарта от 8 декабря 2016 г. № 2004-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (в ред. от 25 мая 2017 г.).

кропотливо и внимательно изучать документы, перед их подписанием, и хранить свои экземпляры документов. Во-вторых, все финансовые операции, подтверждаются учетными документами. Поэтому учетные документы становятся неотъемлемой частью финансового планирования личного бюджета. Именно благодаря чекам можно изучить структуру расходов денежных средств, и, на основании этого, запланировать определенные изменения в своих расходах, для оптимизации личного бюджета. В-третьих, базовые знания о документации расширяют кругозор и повышают образованность человека. Достижение стабильного экономического развития является ключевой задачей для любого общества, и одним из важнейших факторов, влияющих на успешность этого процесса, является уровень образованности населения. Образование играет решающую роль в формировании качественной и конкурентоспособной рабочей силы, способной адаптироваться к изменяющимся условиям рынка труда и внедрять инновации. Таким образом, документация, действительно является важным элементом повседневной жизни человека.

**Д.В. Дубчак**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Основные проблемы предприятия при управлении дебиторской задолженностью в контексте учета и аналитики**

Представлено авторское определение понятия «дебиторская задолженность», определены преимущества управления ею. Раскрываются основные проблемы, возникающие в процессе управления дебиторской задолженностью предприятия в контексте учетно-аналитического обеспечения.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность; составляющие дебиторской задолженности; кредитная политика предприятия.

Актуальность данной темы обусловлена, во-первых, влиянием дебиторской задолженности не только на финансовое состояние предприятия, но и на устойчивость развития его бизнеса; во-вторых, управление дебиторской задолженностью помогает оптимизировать процессы получения денежных средств и обеспечить нормальную ликвидность; в-третьих, анализ данных о дебиторской задолженности и выявление основных проблем в управлении этими задолженностями помогает ру-

ководству предприятия принимать обоснованные и эффективные управленческие решения для улучшения финансового состояния компании; в-четвертых, эффективное управление дебиторской задолженностью позволяет улучшить взаимоотношения с клиентами, снизить риски неплаты и повысить доверие со стороны партнеров и контрагентов; в-пятых, неправильное управление дебиторской задолженностью может привести к нарушениям законодательства и нормативных требований, что повлечет за собой штрафы и другие негативные последствия для предприятия.

В связи с этим, эффективное управление дебиторской задолженностью невозможно без регулярного мониторинга ситуации и выявления проблем с позиции учетно-аналитического обеспечения, которые могут повлиять на эффективность управленческих решений и, соответственно, его финансовую устойчивость предприятия [1].

Дебиторскую задолженность можно рассматривать с позиций:

1) маркетинга: организация взаимоотношений предприятия с контрагентами, в рамках которых покупателям предоставляется «возможность оплатить товар не сразу, а с отсрочкой, ... тем самым увеличивая направления сбыта, а следовательно выручку и прибыль» [2];

2) экономики предприятий: определение совокупности документально подтвержденных долговых обязательств перед предприятием, по которым ему либо еще не поступила оплата (например, покупателем за отгрузку товара), либо не была осуществлена поставка (например, поставщиком по предоплате товара);

3) денежного хозяйства предприятия: определение сумм денежных средств и иных обязательств, которые должны предприятию его контрагенты, например покупатели за приобретенные товары, особенно в сценариях, когда используются заказы на покупку или предоставляется кредит;

4) гражданского права: формирование одного из объектов имущественных прав предприятия, в отношении которых со стороны государства могут возникнуть некоторые вопросы правового характера.

По нашему мнению, дебиторская задолженность с позиции бухгалтерского учета и анализа – это часть оборотных активов предприятия, финансируемых за счет собственных либо заемных средств, подлежащая обособленному учету, анализу и управлению в целях воздействия на денежные потоки и взаимоотношения между предприятием и его контрагентами в контексте временного лага.

Дебиторская задолженность часто отмечается как рутинная проблема для бизнеса, но по мере того как методы и условия оплаты становятся

более совершенными, стратегический подход к дебиторской задолженности и ее управлению может предложить предприятиям следующие преимущества:

- повышение ликвидности и платежеспособности, которое можно обеспечить за счет эффективного управления дебиторской задолженностью. Отметим, что задержка в получении дебиторской задолженности может истощить денежные резервы компании и, как следствие, приведет к проблемам с покрытием операционных расходов;

- рост операционной эффективности, обеспечиваемого за счет правильной и эффективной организации процессов выставления счетов и сбора платежей. Оптимизация этих процессов может сократить время между совершением продажи и получением оплаты;

- определение индикатора финансового состояния предприятия: постоянно высокая сумма непогашенной дебиторской задолженности может указывать на неудовлетворенность клиентов или неэффективность процесса проверки их кредитоспособности;

- управление взаимоотношениями с клиентами на основе мониторинга и проведения регулярного анализа дебиторской задолженности может помочь предприятиям выявить клиентов, которые часто задерживают платежи. Эта информация может помочь в принятии решений о предоставлении кредита этим клиентам в будущем и поддержании хороших, конструктивных деловых отношений;

- признание выручки для предприятий, которые следуют методу начисления, считается по мере ее получения, а не при получении денежных средств. В связи с этим, надлежащее управление дебиторской задолженностью обеспечивает более точное признание доходов и финансовую отчетность;

- экономия затрат, связанных со сбором долгов, с безнадежными долгами и административными накладными расходами;

- повышение предсказуемости денежных потоков, тем самым обеспечивая ясность в отношении того, когда дебиторская задолженность может быть конвертирована в денежные средства;

- сокращение безнадежных долгов, которое можно обеспечить за счет раннего их выявления и принятия своевременных мер (лимитирование бесплатных отгрузок, ужесточение кредитной политики и др.);

- поддержка принимаемых бизнес-решений – от предложения продуктов до расширения рынка. Так, данные о дебиторской задолженности могут предоставить ценную информацию о тенденциях продаж, покупательских привычках клиентов и рыночных условиях.

Отметим, что учет и анализ дебиторской задолженности является одной из составляющих в системе управления дебиторской задолженностью (см. рисунок).



Составляющие управления дебиторской задолженностью предприятия

Если предприятие не будет уделять должного внимания каждой составляющей в системе управления дебиторской задолженностью, то оно может столкнуться с рядом проблем. Так основными проблемами управления дебиторской задолженностью в контексте системы учета и анализа являются:

1) ведение неправильного учета дебиторской задолженности и использование недостоверных данных. Данная проблема может привести к неверной оценке финансового состояния организации, неправильному прогнозированию платежей, упущению возможностей для взыскания задолженности и, в конечном итоге, к ухудшению финансового положения организации;

2) отсутствие автоматизированных процессов, в том числе в части мониторинга и контроля, что может привести к задержкам, ошибкам и потере контроля над ситуацией и, как следствие, затруднит своевременное принятие решений и взыскание задолженности, потере доходов и негативному влиянию на финансовое состояние организации;

3) отсутствие системы аналитики и отчетности, как следствие это может затруднить проведение анализа текущей ситуации, выявление причин задолженности, прогнозирование возможных будущих тенденций и разработку стратегии управления в области дебиторской задолженности, а также возникновение рисков неплатежей и возникновению финансовых потерь для организации;

4) отсутствие автоматизированных процессов взыскания задолженности. Данная проблема может привести к задержкам в получении пла-

тежей и увеличению дебиторской задолженности, как следствие снижение ликвидности и сокращение денежных потоков предприятия;

5) недостаточное вовлечение управленческого персонала в управление дебиторской задолженностью. Данная проблема может возникнуть вследствие таких причин, как недостаточности понимания персоналом важности данного направления деятельности, отсутствия у них ответственности, а также отсутствия или слабости мотивационных стимулов для активного участия в управлении дебиторской задолженностью, и привести к увеличению рисков невозврата долгов и потере возможностей для улучшения финансовых показателей.

Указанные проблемы можно решать по отдельности, но более эффективным и рациональным решением по минимизации их негативного влияния на финансовое положение предприятия будет являться внедрение комплексного подхода.

### **Библиографический список**

1. *Афанасьев М.О., Буянова Т.И.* Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 12-1(106). С. 16–19.

2. *Михалёнок Н.О., Шнайдер О.В.* Дебиторская задолженность компании: сущность, значение и основные принципы управления // Гуманитарные балканские исследования. 2020. Т. 4, № 3(9). С. 85–87.

*Научный руководитель:* Т.Д. Одинокова, д-р экон. наук, доцент

**В.А. Зова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Аудит эффективности в мировой и российской практике как форма обеспечения контроля стратегического управления**

Раскрываются возможности применения аудита эффективности в мировой и российской практике. Систематизированы основные преимущества внедрения аудита эффективности как формы обеспечения контроля стратегического управления.

**Ключевые слова:** аудит; эффективность; аудит эффективности; контроль; стратегический аудит; Счетная палата; ИТОСАИ.

На данный момент одним из наиболее действенных инструментов контроля выступает аудит эффективности. Осуществление государ-

ственного аудита эффективности подразумевает организацию профессиональных процедур в отношении управления повышения эффективности национальными ресурсами: интеллектуальный и человеческий капитал; природные ресурсы и недра; совокупность государственных финансовых ресурсов.

Инновацией сегодняшнего дня является то, что государственный аудит в первую очередь обеспечивает от имени государства и независимого общественного контроля прозрачность и эффективность управления и деятельность органов власти вверенным в их управление общественные блага и ресурсы. И не является исключительной процедурой контроля финансовой отчетности и финансового состояния государственных структур. Первоисточником термина государственный аудит эффективности нужно считать Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации»<sup>1</sup>.

В данном законопроекте впервые определено, что в рамках профессиональной деятельности Счетной палаты в достижении эффективности и выполнении поставленных целей, решение социально-экономических вопросов для развития в России внедрение и применение аудита эффективности, что является наиболее целесообразно.

Стратегии регионального развития, основные приоритеты стратегического управления должны быть сбалансированы и результативны, поэтому контрольно-счетные органы ориентированы на улучшение управления государственными финансовыми и материальными ресурсами, что приводит к улучшению социально-экономической ситуации в регионах и соответственно в стране в целом. В той или иной мере аудит эффективности применяется в странах с рыночной экономикой.

Мировой опыт развитых стран, демонстрирует нам гласность, ясность действий и подотчетность органов государственной власти, как один из способов обретения доверия граждан государству. Для Российской Федерации очень важен мировой опыт, несмотря на существующие различия, есть достаточное количество общих подходов к решению региональных проблем [1]. Сегодня ИНТОСАИ (Международная организация высших органов финансового контроля) является ведущей организацией в области государственного аудита по стандартам аудита государственного сектора. Членами этой организации являются аудиторские органы более чем 196 стран мира, а руководитель Государственного аудита Российской Федерации является членом ИНТОСАИ с 1995 г.

---

<sup>1</sup> *Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. от 3 июля 2016 г.).*

Аудит эффективности, основанный на стандартах INTOSAI, – это независимая, объективная и достоверная проверка деятельности органами власти, его мероприятий программ развития и использования принципов экономии, эффективности и результативности [2].

Экономичность подразумевает уменьшение расходования ресурсов. Человеческие, финансовые, материальные и другие - используются оптимально, при соблюдении количество и качество, но при использовании наименее затратных способов. Можно сказать, что понятия эффективность и экономичность тесно взаимосвязаны и взаимовытекающие одно из другого. Аудит эффективности предполагает оценку соответствующей программы в достижении поставленных целей с соблюдением критерия наиболее качественно, но наименее затратными способами использования ресурсов.

Результативность – это достижение поставленных целей и вытекающих задач. Для того чтобы оценить результативность, необходимо проверить степень достижения и соответствия полученных результатов цели. Оценить результативность государственных программ достаточно сложно, так как цели этих программ достаточно абстрактно сформулированы и нет единого варианта проведения этой оценки. Поэтому дабы оценить результативность государственной программы, необходимо проводить оценку до начала проведения программы и по ее завершению.

Плановыми процедурами аудиторского контроля эффективности можно считать процесс планирования действий аудитора, процесс реализации и оформления. На этапе планирования определяются стратегические цели и проводится анализ целенаправленности аудита. В процессе определения центров ответственности в проверке осуществляется организационно методическое планирование аудита, с обязательным определением сроков, потенциальных ресурсов аудита и формата процедур проведения.

Реализация аудита эффективности подразумевает сбор данных, их толкование и анализ для оформления окончательной версии отчета.

В Российской Федерации осуществляется аудит эффективности на основании стандартов Счетной палаты, Федерального казначейства и других органов, на которых возложен государственный финансовый контроль.

На рис. 1. представлены характерные особенности аудита эффективности, осуществляемого в Российской Федерации на основании стандартов Счетной палаты Российской Федерации.

<p>Особенности</p>	<p>Федеральные государственные органы, государственные внебюджетные фонды. Центральный банк РФ. Общества с участием РФ в их уставных (складочных) капиталах, государственные органы субъектов РФ, на которые распространяются полномочия Счетной палаты РФ</p>
<p>Объекты проверки</p>	<p>Основной вид контроля, включающий в себя анализ деятельности организации по использованию бюджетных средств в целях повышения их эффективности, выявления недостатков, помощи в принятии решений по их устранению. Выявление резервов более эффективного использования финансов. Главная задача – нацеленность на результат</p>
<p>Вид периодичности отчетности</p>	<p>Отчет о результатах проведения контрольного мероприятия в соответствии с поставленными целями. Отчет имеет дискуссионный характер. Заключение и выводы делаются на основе критериев оценки эффективности доказательств. Рекомендации, убеждающие в конструктивности предложений по рациональному использованию государственных ресурсов</p>

**Рис. 1.** Особенности организации и проведения аудита эффективности в Российской Федерации

Проверка эффективности – это не принципиально новейший вид контрольной деятельности. До недавних пор понятие «эффективность» относительно контроля и счета трактовались различным образом. Во многих случаях деятельность проверяемого объекта могла бы оценена как эффективная лишь при достижении планируемых результатов, не учитывая оценку использования ресурса для достижения их результатов. Более того, к проведению такого вида аудита не были единые методологические подходы.

В 2021 г. Счетной палатой Российской Федерации принята новая редакция стандарта Внешнего государственного управления СГА 104 «Аудит эффективности» и методические рекомендации для применения его. Данный стандарт синхронизирован со стандартами: ISSAI 100 «Основопологающие принципы аудита государственного сектора», ISSAI 300 «Основопологающие принципы аудита эффективности», ISSAI 3000 «Руководство по проведению аудита эффективности», ISSAI 3100 «Руководство по проведению аудита эффективности – основные принципы». Согласно Федеральному закону ФЗ-№41 «О Счетной палате Российской Федерации» прописано, что Счетная палата РФ может проводить стратегический аудит.

Стратегический аудит позволяет оценить эффективность использования ресурсов для достижения долгосрочных целей, определенных

государством. Проводится стратегический аудит по завершению реализации стратегических документов (программ, проектов и т.д.), но не проводится контроль в момент их реализации. Основные характеристики аудита эффективности в сравнении с стратегическим и финансовым аудитом представлены на рис. 2.

<p>СГА 104. Аудит эффективности</p>	<p><i>Соответствие критериям.</i> Эффективность отражает степень, в которой деятельность объектов аудита эффективности (та или иная мера, мероприятие) дает или могла бы дать результат за счет использования федеральных и иных ресурсов или соотношения ресурсов и результатов</p>
<p>СГА 105. Стратегический аудит</p>	<p><i>Соответствие критериям.</i> Релевантность. Стратегическая результативность. Состоятельность стимулов. Обоснованность. Охват масштаба. Влияние. Устойчивость. Согласованность</p>
<p><i>ФС внутреннего финансового аудита.</i> Осуществление внутреннего финансового аудита в целях подтверждения достоверности бюджетной отчетности и соответствия порядка ведения бюджетного учета единой методологии бюджетного учета и утверждения бюджетной отчетности. Финансовый аудит</p>	<p><i>Соответствие критериям.</i> Достоверность. Целевое использование. Соблюдение законодательства</p>

**Рис. 2.** Характеристика критериев аудита эффективности, стратегического и финансового аудита

Аудит эффективности достаточно хорошо развит в других странах, но в каждой есть свои особенности и различия, начиная с алгоритма его проведения и заканчивая органами, которые его осуществляют.

Для Российской Федерации аудит эффективности – это достаточно новый инструмент, преимуществом которого является разработка предложений по рациональному использованию государственных ресурсов. Поэтому аудит эффективности должен динамично развиваться, чтобы были защищены интересы как государства, так и его граждан.

### Библиографический список

1. Аврамчикова Н.Т. Современная региональная политика: опыт зарубежных стран // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета имени академика М.Ф. Решетнева. 2008. № 4(21). С. 185–191.
2. Коваленко С.Н., Трунова Е.А. Аудит эффективности: современные проблемы и пути их решения // Научные ведомости. Сер.: Экономика. Информатика. Т. 41, № 2(251). С. 68–74.

**Н.Э. Кантемирова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Вопросы организации учета субъектов малого предпринимательства**

В статье представлены результаты комплексного анализа текущего состояния организации учета субъектов малого предпринимательства; рассмотрены ключевые проблемы, с которыми сталкиваются субъекты малого предпринимательства в процессе организации учета.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; субъект малого предпринимательства; налоговое законодательство; автоматизация; финансирование; обучение.

В настоящее время большое внимание уделяется развитию субъектов малого предпринимательства в России. Они не только создают новые рабочие места, но и играют ключевую роль в развитии региональных экономик. Помимо этого субъекты малого предпринимательства способствуют социальной стабильности, уменьшая зависимость от крупных корпораций на рынке, стимулирует инновации, конкуренцию и улучшает качество предлагаемых товаров и услуг. Благодаря своей гибкости и способности быстро адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям, малые предприятия эффективно функционируют в динамичной экономической среде. Тем не менее, именно субъекты малого предпринимательства острее всего реагируют на неблагоприятные изменения, вызванные политической, экономической ситуацией в стране и мире, поскольку не обладают достаточным уровнем финансовой устойчивости. Для решения этой проблемы государством реализовано множество мер поддержки субъектов малого предпринимательства, к числу которых, можно отнести: субсидии, гранты, льготные кредиты; возможность применять специальные налоговые режимы; пониженные тарифы страховых взносов; упрощенный кадровый документооборот; возможность ведения упрощенного бухгалтерского учета и др.

Наибольшее количество преференций и возможностей для привлечения грантов в настоящее время получает туристический бизнес, IT-компании, агропромышленный комплекс.

Субъекты малого предпринимательства испытывают трудности выбора способа ведения учета. Согласно п. 3 ст. 7 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» руководитель субъекта малого предпринимательства имеет право возложить ведение бухгалтерского учета либо на себя, либо наемного сотрудника – главно-

го бухгалтера, либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета с иной организацией, индивидуальным предпринимателем [1; 4].

В современной экономической обстановке наблюдается распространение практики делегирования бухгалтерского и налогового учета аутсорсинговым компаниям и частным внешним совместителям, которые осуществляют работу в удаленном режиме. Из-за отсутствия прямого взаимодействия на бизнес-процессы субъекта малого предпринимательства не всегда специалист, оказывающий услуги аутсорсинга по ведению учета проявляют должный интерес к совершенствованию организации учетного процесса, а также тщательному сбору первичной документации, что может привести к предоставлению недостоверной и неполной информации, а также последующему отражению в учете фактов хозяйственной деятельности. В большинстве случаев бухгалтерский учет ведется одним штатным бухгалтером. И в этом случае возникает сложность с наймом квалифицированного универсального специалиста из-за ограниченных финансовых возможностей, а также отсутствием на рынке труда квалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета [2]. В результате возможны ошибки, которые приводят к существенным ошибкам как в бухгалтерском, так и налоговом учете. В ряде случаев, когда бухгалтерия предприятия (субъекта малого предпринимательства) состоит из одного специалиста возникает рациональности полноценного ведения учета, потому что физически затруднительно ведение бухгалтерского учета по различным аспектам (кадровый учет, воинский учет, и др.) соблюдая регламент действующего законодательства.

Следующей проблемой является, как ни странно, автоматизация и цифровизация учета. Автоматизация может существенно упростить процесс ведения учета, но стоимость и сложность внедрения соответствующих IT-решений может быть затруднительна для малого бизнеса. Использование программ по ведению бухгалтерского, кадрового учета, сервисов для сдачи отчетности и уведомлений, электронного документооборота, приобретение электронной подписи, лицензий криптографических вспомогательных программ, а также подписки на тематические издания и справочные правовые системы сейчас является нормой, но требует финансовых вложений, которые не всегда на достаточном уровне могут себе позволить себе небольшие компании.

Две проблемы (автоматизация учета и поиск грамотного специалиста) объединяются в одну комплексную. Чтобы одному бухгалтеру иметь возможность отразить большой объем операций, автоматизация

становится жизненно необходимой, а программные продукты не настроены для ведения упрощенного учета. На практике решить эту проблему возможно, если на предприятии будет грамотно составлена учетная политика. Учетная политика представляет собой инструмент управления, который обеспечивает согласованность и структурированность учетного процесса на предприятии, а также организует документооборот, что позволяет снизить издержки на разрешение возникающих проблем. Корректно разработанная учетная политика служит гарантией от ошибок в учете и отчетности, а также упрощает передачу бухгалтерской работы новому специалисту в случае увольнения. К сожалению, среди субъектов малого предпринимательства распространена ситуация, когда учетная политика почти что отсутствует – представляет собой минимум, который автоматически формируют бухгалтерские программы после настройки. И если бухгалтеру предстоит выполнять более сложные, нестандартные операции, возникает вероятность ошибки. Пункт 1 ст. 7 Федерального закона № 402-ФЗ устанавливает, что ответственность за ведение бухгалтерского учета несет руководитель экономического субъекта. Следовательно, некачественно составленная учетная политика является следствием бесконтрольности со стороны руководителя или его умышленным поступком по причине халатного отношения к организации бухгалтерского учета в организации [3; 5].

Путем решения этой проблемы может стать, во-первых, привлечение внимания руководителей к важности грамотной организации бухгалтерского учета; во-вторых, организация обучающих программ и семинаров по бухгалтерскому учету и налоговому планированию для предпринимателей и их сотрудников; в-третьих, поддержка доступа к онлайн-курсам и ресурсам, которые помогают самостоятельно изучать аспекты бухгалтерского учета и налоговой оптимизации; в-четвертых, поручение составления учетной политики грамотному специалисту или консалтинговой фирме. Таким образом, проблемы организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса влияют как на эффективность работы самих предприятий, так и на общую экономическую ситуацию в стране. Небольшие компании сталкиваются с необходимостью вести полноценный учет, что требует значительных ресурсов и затрат, в том числе на содержание штата квалифицированных специалистов или оплату услуг аутсорсинговых компаний.

## Библиографический список

1. *Бабаева З.Ш., Маграмова Х.Г.* Особенности бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8, № 1(26). С. 211–214.
2. *Голикова Е.И.* Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование. М.: ДиС, 2019. 224 с.
3. *Ильченко Т.А.* Особенности учета и отчетности субъектов малого предпринимательства // Молодой ученый. 2020. № 37(223). С. 104–106.
4. *Китиева М.И., Бузуртанова Л.В., Алиев Р.И.* Формы и особенности ведения бухгалтерского учета для малого бизнеса // Экономика и бизнес. 2020. № 3. С. 86–89.
5. *Петрова М.М., Растегаева Ф.С.* Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса // Молодой ученый. 2021. № 53(395). С. 160–163.

*Научный руководитель:* О.В. Мустафина, канд. экон. наук

**С.А. Касаткина, Я.П. Зинченко**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## Значение данных бухгалтерского учета в работе предприятия

Рассмотрены особенности и значение числовых данных, получаемых в процессе бухгалтерского учета на предприятии. Бухгалтерский учет позволяет осуществлять всесторонний и своевременный контроль за хозяйственной и финансовой деятельностью. Особенно он важен для экономического анализа и аудита, а также для определения налоговой базы предприятия. Ведение полной формы бухгалтерского учета, несомненно, важно как для предприятий крупного, так и для предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; анализ; аудит; аудиторская проверка; налоговая база предприятия.

В общем понимании данные бухгалтерского учета представляют собой информацию о движении имущества, денежных средств и обязательств предприятия в определенные периоды времени. Сбор и фиксирование такой информации получило свое развитие еще в Древнем Египте, более чем за 3 000 лет до н.э., когда правил фараон Менас, – в то время выделялся особый класс чиновников, которые должны были вести счетные записи. По-другому их называли «писцы». Они осуществляли следующие виды учета [6]:

- учет государственных доходов и расходов;
- учет военной добычи и сбора урожая с завоеванной площади полей;
- учет собранных податей с отдельных провинций Египта;
- учет в крупных частных хозяйствах, которые принадлежали знатным родам.

Все перечисленные виды учета показывают, что важность ведения учета экономической деятельности человека или организации осознавалась обществом еще тогда. Но несмотря на это сегодня можно видеть споры и рассуждения о том, надо ли вести полноценный бухгалтерский учет на предприятиях.

Особенно актуально это для индивидуальных предпринимателей, которые имеют право не вести бухгалтерский учет вообще, и субъектов малого предпринимательства, которые могут вести его в упрощенном формате [4].

Почему же важно и полезно вести полноценный бухгалтерский учет на предприятии и составлять полную бухгалтерскую отчетность?

Во-первых, ведение бухгалтерского учета позволяет осуществлять всесторонний и своевременный контроль за хозяйственной и финансовой деятельностью организации. Можно отслеживать такие объекты, как:

- состав основных фондов;
- количество материалов и запасов, имеющихся на складах и необходимых для производства или оказания услуг;
- сумма издержек производства, объем произведенной продукции и ее стоимость;
- объем денежных средств, которыми владеет организация, и их движение;
- наличие прибыли или убытков по результатам деятельности.

В совокупности все эти данные помогают сделать вывод о финансовом положении организации [3].

Во-вторых, по данным бухгалтерского учета можно осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование. Финансовые сведения прошлых периодов можно использовать как базу для составления планов и прогнозов, а текущие сведения для контроля за выполнением ранее принятых плановых результатов и нормативов деятельности. Такой контроль позволяет отслеживать результативность принятых решений и корректировать плановые и прогнозные показатели в случае такой необходимости.

В-третьих, данные учета являются основным источником информации для проведения экономического анализа [9]. С их помощью пред-

приятия формируют финансовую отчетность: бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале. Эти виды отчетов содержат важные финансовые данные, использование которых, позволяет провести экономический анализ для оценки эффективности принятых или планируемых к принятию решений.

Экономический анализ необходим, чтобы осуществлять принятие оптимальных управленческих решений и обосновывать текущие и перспективные планы, которые направлены на достижение конкретных целей организации.

Взаимосвязь между экономическим анализом и бухгалтерским учетом выступает важным аспектом реализации финансового управления в рамках предприятия.

В-четвертых, по данным бухгалтерской отчетности осуществляется проведение аудиторских проверок и оформление аудиторских заключений [7]. Бухгалтерская отчетность должна предоставлять достоверные сведения о финансовом положении предприятия и результатах его деятельности, так как недостоверная бухгалтерская отчетность вводит пользователей в заблуждение и препятствует принятию правильных экономических решений. Целью аудита является выражение мнения о степени точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которое содержится в выдаваемом предприятию аудиторском заключении [2].

Проведение аудита для организации может быть добровольным или обязательным. Случаи, когда проводится обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, перечислены в ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». К таким случаям относятся, например: наличие у организации ценных бумаг, допущенных к организованным торгам» [1], или получение дохода от осуществления предпринимательской деятельности в размере более 800 млн р.

Но нередко компании добровольно заказывают внешний аудит, так как его результаты позволяют:

- получить руководству полное представление о том, насколько эффективно работает бухгалтерия и финансовый отдел;
- своевременно находить и исправлять ошибки в учете;
- подтвердить достоверность отчетов и благонадежность бизнеса перед кредиторами, инвесторами и другими контрагентами.

В-пятых, для определения налоговой базы предприятия и исчисления налоговых сумм, подлежащих предприятием к уплате, также

используется информация, содержащаяся в бухгалтерском учете. Если информация отображена правильно и в полном объеме, то выплата налогов будет произведена верно, что позволит избежать необходимость уплаты штрафов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации за неуплату или неполную уплату сумм налога, сбора или страховых взносов в результате занижения налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов), иного неправильного исчисления налога (сбора, страховых взносов).

Помимо этого, будет возможность в полном объеме отслеживать входящий и исходящий налог на добавленную стоимость, определять размеры налоговых льгот, отслеживать наличие отложенных налоговых активов или отложенных налоговых обязательств, что будет сложно сделать при отсутствии своевременной и полной информации учета.

К отложенным налоговым активам относится та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Они могут появиться, например, при применении разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и расчета налога на прибыль, бухгалтерская амортизация превышает налоговую.

Отложенные налоговые обязательства представляют собой временные положительные разницы, которые повлекут за собой увеличение налога на прибыль уже в последующих периодах, постепенно выравнивая расчетные значения налога на прибыль по данным бухгалтерского учета с налогом на прибыль, подлежащим уплате по правилам налогообложения. Они могут появиться, когда расходы в бухгалтерском учете признают позже, чем в налоговом, а доходы, наоборот, раньше [5].

Кроме всего вышечисленного, бухгалтерская отчетность нужна для составления финансовых и кредитных планов. Прежде чем выдать кредит предприятию, банки анализируют его финансовую деятельность по данным, представленным в отчетности. Это позволяет им сделать вывод о финансовом положении предприятия, насколько высокая у него рентабельность, о наличии у него имущества и денежных ресурсов для выплаты планируемого к выдаче кредита, насколько высокая у него кредиторская задолженность на момент выдачи кредита и сколько собственного капитала. Наличие качественной бухгалтерской информации, подтверждающей устойчивое финансовое положение предприятия, повысит шансы на получение требуемого кредита и может позволить улучшить условия его получения.

Из вышеизложенного можно сделать вывод: бухгалтерский учет является неотъемлемой частью эффективного управления предприятием. Он дает четкую и точную картину финансового и имущественного положения организации, на основании которой руководство принимает обоснованные решения в отношении инвестиций, распределения ресурсов и реалистичных целей в разработке стратегии роста. Важно отметить и автоматизацию учета: «При автоматизации учетных процессов в организации предусматривается автоматизированная обработка учетных данных» [8].

Ведение бухгалтерского учета приводит к получению систематических и достоверных сведений, что позволяет своевременно предотвращать отрицательные результаты хозяйственной деятельности и обеспечивать финансовую стабильность предприятия. В связи с этим ведение полной формы бухгалтерского учета актуально как для предприятий крупного бизнеса, так и для предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей.

#### Библиографический список

1. *Аудиторская деятельность в Российской Федерации: финансовые, правовые и международные аспекты* / Н.В. Шарапова, В.М. Шарапова, О.В. Мустафина и др. М.: ООО «КОЛ ЛОК», 2023. 339 с.
2. *Казакова Н.А., Ефремова Е.И.* Аудит: учебник для вузов / под общ. ред. Н.А. Казаковой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2024. 425 с.
3. *Попов А.Ю., Шарапова Н.В., Сергиенко А.Н.* Бухгалтерский финансовый учет: продвинутый курс для студентов магистратуры. Екатеринбург: Ажур, 2022. 262 с.
4. *Развитие бухгалтерской мысли: учеб. пособие* / Ю.И. Сигидов, А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, А.С. Ткаченко. Краснодар: КубГАУ, 2020. 104 с. Гл. 2. Предпосылки возникновения бухгалтерского учета. С. 17–37.
5. *Сигидов Ю.И.* Основы бухгалтерского учета: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2023. 491 с.
6. *Сигидов Ю.И., Рыбьянцева М.С.* История бухгалтерского учета: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2022. 161 с.
7. *Тарасова Н.А., Буянова Т.И.* Аудит финансовой отчетности // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 36. С. 2223–2235.
8. *Шарапов Ю.В.* Цифровизация и трансформация учетных процессов в организации // Вектор экономики. 2023. № 9(87). Порядковый номер 28.
9. *Шешукова Т.Г.* Методология экономического анализа деятельности коммерческих организаций. Пермь: ПГНИУ, 2011. 112 с.

*Научный руководитель:* В.М. Шарапова, д-р экон. наук, профессор

**М.А. Комбаров**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Роль Счетной палаты Российской Федерации в достижении технологического суверенитета**

В условиях беспрецедентного санкционного давления одним из мейнстримов российской экономической политики становится достижение технологического суверенитета, требующее наращивания инвестиций в НИОКР. В статье показано, что немаловажным актором в решении задачи является Счетная палата РФ.

**Ключевые слова:** Счетная палата РФ; инвестиции в НИОКР; федеральный бюджет; возвращенные средства; коррупция.

Устойчивое развитие отечественной экономики на современном этапе требует технологического суверенитета, который может быть достигнут тогда, когда доля инвестиций в НИОКР в ВВП составляет не менее 2% [2]. На основании того, что в структуре таких инвестиций, характерной для России, преобладают вложения государства, причиной сохранения ее технологической зависимости от импорта следует признать халатность и умышленные противоправные действия отдельных экономических агентов, под влиянием чего бюджетная система несет ощутимые потери. В таких условиях резко возрастает роль внешнего государственного аудита (контроля), позволяющего предотвратить эти потери, а также найти новые источники ее доходов.

Высшим органом такого контроля выступает Счетная палата РФ, образуемая Советом Федерации и Государственной Думой. К числу ключевых нормативных документов, регулирующих ее деятельность, относятся Конституция РФ и Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации». Второй из этих документов наделяет Счетную палату организационной, функциональной и финансовой независимостью, предоставляет ей ряд полномочий, обязывает ее выполнять свыше 20 функций и решать несколько задач.

Миссия Счетной палаты состоит в содействии справедливому и ответственному государственному управлению как необходимому условию устойчивого развития российского общества и достойной жизни человека, а стратегическая цель заключается в расширении возможностей достижения национальных целей за счет совершенствования системы государственного аудита. Исходя из этого, Счетная палата в рамках внешнего государственного аудита (контроля) проводит аудит:

- государственного управления;
- доходов;
- закупок, энергетического комплекса и СМИ;
- здравоохранения и спорта;
- обороны, национальной безопасности и правоохранительной деятельности;
- образования, науки и инноваций;
- природопользования и АПК;
- промышленности и технологического развития;
- регионального развития и ЖКХ;
- социальной защиты и культуры;
- транспорта и международного сотрудничества;
- финансовых рынков и государственного долга;
- цифрового развития и государственной поддержки предпринимательства;
- экономического развития.

Результаты работы Счетной палаты РФ по каждому из перечисленных направлений деятельности за 2023 г. представлены в таблице.

#### Результаты работы Счетной палаты РФ за 2023 г.

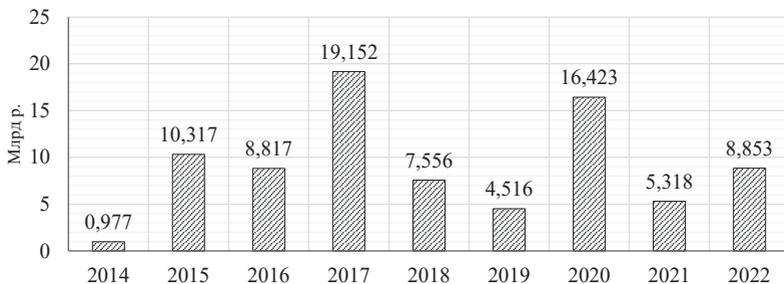
Направление деятельности	Проведено мероприятий, ед.	Выявлено нарушений, млрд р.	Возвращено в федеральный бюджет, млн р.
Аудит государственного управления	38	9,6	2,3
Аудит доходов	19	–	20 300
Аудит закупок, энергетического комплекса и СМИ	12	96,7	2 900
Аудит здравоохранения и спорта	18	160,3	–
Аудит обороны, национальной безопасности и правоохранительной деятельности	28	325,51	1 300
Аудит образования, науки и инноваций	28	4,9	–
Аудит природопользования и АПК	31	381	192
Аудит промышленности и технологического развития	14	139,2	85,5
Аудит регионального развития и ЖКХ	17	282,7	-

## Окончание таблицы

Направление деятельности	Проведено мероприятий, ед.	Выявлено нарушений, млрд р.	Возвращено в федеральный бюджет, млн р.
Аудит социальной защиты и культуры	20	3,1	3,8
Аудит транспорта и международного сотрудничества	31	603,6	376,5
Аудит финансовых рынков и государственного долга	14	18,9	1200
Аудит цифрового развития и государственной поддержки предпринимательства	14	14,1	–
Аудит экономического развития	10	8,9	2,2
<i>Итого</i>	<i>294</i>	<i>2048,5</i>	<i>26362,3</i>

Как показывает таблица, в течение 2023 г. Счетной палатой РФ было выявлено нарушений на сумму более 2 трлн р. И несмотря на то, что доля возвращенных в федеральный бюджет средств в этой сумме является мизерной (1,14%), эти 26,36 млрд р. могли внести определенный вклад в решение задачи достижения технологического суверенитета.

Информация о величине потерь федерального бюджета, предотвращенных Счетной палатой РФ в предыдущие годы, для наглядности представлена графически (см. рисунок).



Объем денежных средств, возвращенных Счетной палатой РФ в федеральный бюджет за 2014–2022 гг.

Обобщая информацию, представленную в таблице и на рисунке, можно констатировать, что за рассмотренный 10-летний период времени Счетной палате РФ удалось вернуть в федеральный бюджет более 100 млрд р.

Помимо возвращения средств, являющихся предметом правонарушений, в федеральный бюджет, Счетной палатой РФ по результатам внешнего государственного аудита (контроля) разрабатываются рекомендации по увеличению доходов бюджетной системы, а следовательно, по расширению возможностей государства осуществлять инвестиции в НИОКР. Так, летом 2023 г. было принято постановление Правительства РФ от 28 июня 2023 г. № 1060 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», воплотившее в жизнь идею данного органа, связанную с повышением коэффициента инвестиционного обязательства, используемого в соответствии с п. 17 постановления Правительства РФ от 28 августа 2019 г. № 1113 «Об аукционе в электронной форме по продаже права на заключение договора о закреплении и предоставлении доли квоты добычи (вылова) крабов, предоставленной в инвестиционных целях в области рыболовства, для осуществления промышленного рыболовства и (или) прибрежного рыболовства и заключении такого договора» при расчете начальной цены предмета крабового аукциона, с 0,25 до 0,6 пункта. Эта идея, по оценкам Счетной палаты РФ, только по итогам одного месяца (октябрь 2023 г.) принесла государству 119,4 млрд р. дополнительных доходов.

Также не может быть оставлен без внимания тот факт, что для проведения внешнего государственного аудита (контроля) Счетная палата РФ принимает внутренние нормативные акты, одним из позитивных спилловер-эффектов которых может стать достижение технологического суверенитета. Так, 11 октября 2023 г. ее Коллегией были утверждены Методические рекомендации по выявлению и оценке коррупционных рисков в ходе проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий. Наличие указанного эффекта для этого акта объясняется тем, что коррупция, согласно точке зрения В.А. Ильина и А.И. Поваровой, высказанной в 2014 г. и не утратившей своей актуальности по прошествии десятилетия, влечет за собой ежегодные потери федерального бюджета, составляющие 14–18 трлн р. [1], продуцирующие, по словам В.Г. Клейнера, недостаточный объем инвестиций в НИОКР [3]. Кроме того, коррупция порождает недоверие граждан к политическим лидерам, в результате чего сокращается частная составляющая таких вложений.

### Библиографический список

1. *Ильин В.А., Поварова А.И.* Проблемы регионального развития как отражение эффективности государственного управления // Экономика региона. 2014. № 3. С. 48–63.

2. *Каравеева И.В., Лев М.Ю.* Экономическая безопасность: технологический суверенитет в системе экономической безопасности в современной России // Экономическая безопасность. 2023. Т. 6, № 3. С. 905–924.

3. *Клейнер В.Г.* Коррупция в России, Россия в коррупции: есть ли выход? // Вопросы экономики. 2014. № 6. С. 81–96.

**К.А. Корепина**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Совершенствование бухгалтерского учета доходов**

Статья посвящена рассмотрению основных аспектов оптимизации бухгалтерского учета доходов – ключевому аспекту эффективного управления финансами предприятия. Представлен анализ актуальных подходов и методов, направленных на улучшение процессов учета доходов как на уровне организации, так и законодательного регулирования, в частности рассмотрены новации проекта ФСБУ «Доходы».

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; доходы; выручка; направление совершенствования.

Бухгалтерский учет доходов в организации представляет собой сложный процесс, ориентированный на систематизацию, документирование и анализ финансовых потоков, проистекающих из различных источников доходов. Невероятно важно подчеркнуть, что корректное ведение бухгалтерского учета доходов обеспечивает надлежащее освещение финансово-экономической деятельности организации и служит основой для генерации актуальной финансовой отчетности [3].

Один из критических аспектов бухгалтерского учета доходов заключается в правильном классифицировании, анализе и учете доходов в соответствии с применимыми стандартами, законодательством и внутренними политиками предприятия. Полученная информация о доходах имеет решающее значение для оценки финансового положения компании, обеспечивает необходимую базу для финансового анализа и формирования стратегических планов бизнеса.

Корректная, точная и актуальная информация о доходах является своим родом контролем за финансовыми потоками, которые, в свою очередь, способствуют для принятия определенных управленческих решений руководителем [2].

Для получения соответствующей информации о доходах, необходимо использование современных информационных технологий, которые способствуют автоматизации процессов учета доходов, повышая эф-

эффективность работы финансового отдела и минимизируя вероятность ошибок [1]. Цифровые инструменты также способствуют улучшению доступности финансовой информации, повышению прозрачности и улучшению управленческих решений на основе точных данных.

К современным подходам к совершенствованию учета доходов можно отнести следующие:

1. Интеграция цифровых технологий: применение современных информационных систем для автоматизации процессов учета доходов позволяет минимизировать вероятность ошибок, увеличить эффективность бухгалтерской отчетности и ускорить сопутствующие процессы.

2. Соблюдение международных стандартов: подчинение бухгалтерского учета доходов международным стандартам, таким как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), что способствует повышению прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности предприятия.

3. Развитие контрольно-аналитической системы: эффективная система контроля и анализа доходов позволяет выявлять уязвимые места в учете, улучшать процессы и оптимизировать налоговые обязательства предприятия.

Рассмотрим методы оптимизации учета доходов, такие как:

1) сегментация доходной структуры: разделение доходов на основные и дополнительные категории способствует более детальному мониторингу и анализу источников доходности организации;

2) внедрение системы внутреннего контроля: реализация эффективной системы внутреннего контроля позволяет предотвращать финансовые риски и мошенничество, а также обеспечивать соответствие бухгалтерской отчетности законодательству;

3) профессиональное обучение персонала: проведение систематических образовательных мероприятий для сотрудников по вопросам бухгалтерского учета доходов, что способствует повышению квалификации и снижению степени риска недостоверной информации в финансовой отчетности;

4) внедрение технологий искусственного интеллекта и аналитики данных;

5) развитие облачных технологий для обеспечения доступности данных.

С точки зрения законодательного совершенствования учета доходов организации важным направлением является разработка нового Федерального стандарта по бухгалтерскому учету «Доходы». Проект разработан некоммерческим партнерством «Институт профессиональных

бухгалтеров и аудиторов России» и представлен Совету по стандартам бухгалтерского учета. Данный проект подразумевает значимые изменения в учете доходов в разрезе учета выручки.

Ряд отличий между действующим ПБУ 9/99 «Доходы» и проектом ФСБУ «Доходы» представлен в таблице.

По данным сравнительной таблицы двух нормативно-правовых актов – ПБУ 9/99 и проекта ФСБУ «Доходы» – следует отметить, что при рассмотрении понятия доходов в проекте ФСБУ добавляется промежуток времени деятельности организации. Также стоит отметить, что самой яркой отличительной чертой признания выручки в проекте ФСБУ является переход права приобретателю контроля над товарами, в то время как в ПБУ 9/99 «Доходы организации» к выручке принимаются поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

При применении данных оптимизационных действий организация будет иметь следующие преимущества в совершенствовании бухгалтерского учета доходов:

- сокращается время на составление отчетности;
- снижается вероятность осуществления ошибок и искажений данных;
- увеличивается эффективность работы бухгалтерии;
- повышается доверие со стороны контрагентов и инвесторов.

Таким образом, совершенствуя систему учета доходов, организация способствует развитию деятельности не только в сфере финансов, но и в общей системе деятельности компании.

В современных условиях совершенствование бухгалтерского учета доходов играет важную роль в обеспечении точности и надежности финансовой отчетности предприятия. Это позволяет эффективно управлять финансовыми ресурсами, предотвращать ошибки и мошенничество, а также повышает уровень доверия со стороны инвесторов и партнеров. Внедрение современных информационных технологий и автоматизация процессов помогает улучшить качество учета и отчетности, что в свою очередь способствует увеличению эффективности деятельности предприятия и его конкурентоспособности на рынке.

Обозначенные аспекты подчеркивают критическую значимость бухгалтерского учета доходов для обеспечения эффективного управления финансовыми ресурсами организации и обеспечения ее финансовой устойчивости и прогрессивного развития.

## Отличия учета выручки по ПБУ 9/99 и ФСБУ «Доходы» (проект)

Элемент сравнения	ПБУ 9/99	ФСБУ «Доходы» (проект)
<p>Понятие «доходы»</p>	<p>Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)</p>	<p>Доходами организации признается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в результате поступления (увеличения стоимости) активов и (или) погашения (уменьшения величины) обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала организации, не связанному с взносами (вкладами) участников капитала (собственников имущества)</p>
<p>Признание выручки</p>	<p>Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности</p>	<p>По мере перехода приобретателю контроля над товаром (услугой), если степень передачи отличимого товара может быть правильно выявлена.                      Возмещение от покупателя может быть получено не только денежными средствами.                      Избранный организацией в учетной политике способ определения степени исполнения договора не изменяется на протяжении всего периода передачи определенного отличимого товара (услуги), а также должен последовательно применяться организацией в отношении передачи аналогичных товаров (услуг) и в аналогичных обстоятельствах</p>

## Библиографический список

1. *Афанасьев М.О., Буянова Т.И.* Цифровизация экономики и ее влияние на формирование отчетности экономических субъектов // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XIV Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2023 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2023. С. 6–10.

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

3. *Попов А.Ю., Шарапова Н.В., Сергиенко А.Н.* Бухгалтерский финансовый учет: продвинутый курс для студентов магистратуры. Екатеринбург: Ажур, 2022. 262 с.

*Научный руководитель:* А.Ю. Попов, канд. экон. наук, доцент

**В.В. Кремлева**

*Дагестанский государственный университет народного хозяйства,  
г. Махачкала, Республика Дагестан*

**Т.И. Буянова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## Стимулирующие механизмы увеличения собственных доходов регионов

Представлены результаты проведенного авторами анализа собственных доходов регионов и безвозмездных поступлений из бюджета Российской Федерации. Раскрыта методика распределения межбюджетных трансфертов по регионам страны. Рассмотрены нововведения, направленные на расширение стимулирующих механизмов увеличения регионами собственных доходов для обеспечения всем жителям равных возможностей получения бюджетных услуг, социальных льгот.

**Ключевые слова:** бюджетная система; консолидированный бюджет; дотации; дотационный эффект; собственные доходы региона.

К началу 2024 г. в Российской Федерации насчитывается всего 23 субъекта, которые являются чистыми донорами бюджетной системы РФ. Но есть и субъекты, которые более чем на 70% зависят от безвозмездных поступлений из федерального бюджета РФ<sup>1</sup> (например, респу-

<sup>1</sup> *Распределение дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации на 2024 год и плановый период 2025 и 2026 годов // Минфин России. URL: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/regions/mb/mb2024\\_2026?id\\_57=305653-raspredelenie\\_dotatsii\\_na\\_vyravnivanie\\_byudzhethoi\\_obespechennosti\\_subektov\\_rossiiskoi\\_federatsii\\_na\\_2024\\_god\\_i\\_planovyi\\_period\\_2025\\_i\\_2026\\_godov](https://minfin.gov.ru/ru/performance/regions/mb/mb2024_2026?id_57=305653-raspredelenie_dotatsii_na_vyravnivanie_byudzhethoi_obespechennosti_subektov_rossiiskoi_federatsii_na_2024_god_i_planovyi_period_2025_i_2026_godov).*

блики Северного Кавказа). В среднем по бюджетной системе РФ региональные доходы сформированы на 82% за счет собственных доходов, остальные 18% – безвозмездные поступления: дотации, субсидии, субвенции<sup>1</sup>.

На рис. 1 показан свод всех региональных бюджетов РФ и состав их доходов – собственных и безвозмездных поступлений. Очевиден стремительный рост доходов: начиная с 2006 г. они выросли в 5,6 раз. Однако выросла доля и безвозмездных перечислений региональным бюджетам.



**Рис. 1.** Доходы и расходы консолидированных бюджетов РФ, млрд р.<sup>2</sup>

Основные источники доходов региональных бюджетов – это налог на прибыль, налог на доходы физических лиц и прочие доходы (рис. 2).



**Рис. 2.** Основные налоговые доходы и прочие доходы региональных бюджетов<sup>3</sup>

Налог на доходы и налог на прибыль традиционно являются основными источниками поступлений региональных бюджетов РФ.

В бюджете 2024 г. многим регионам РФ запланированы дотации (см. таблицу).

<sup>1</sup> Краткая информация об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации // Минфин России. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/subbud/execute/>

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Там же.

**Уровень бюджетной обеспеченности и индекс бюджетных расходов  
отдельных субъектов РФ на 2024 г.<sup>1</sup>**

Субъект РФ	Уровень расчетной бюджетной обеспеченности	Индекс бюджетных расходов
Федеральная территория «Сириус»	3,916	0,855
Ямало-Ненецкий АО	2,994	2,540
г. Москва	2,485	1,195
Сахалинская область	2,170	1,758
г. Санкт-Петербург	2,144	0,935
Тюменская область	2,005	0,987
Кемеровская область – Кузбасс	1,192	0,942
Свердловская область	1,185	0,872
Нижегородская область	1,055	0,858
Челябинская область	1,030	0,844
Республика Коми	1,022	1,454
Новгородская область	1,003	0,950
Республика Северная Осетия	0,734	0,809
Курганская область	0,712	1,021
Республика Марий Эл	0,701	0,922
Республика Алтай	0,699	1,565
Республика Дагестан	0,695	0,797
<i>Средний уровень по РФ</i>	<i>1,000</i>	<i>1,000</i>

Методика распределения дотаций базируется на показателе бюджетной обеспеченности (формула 1), который рассчитывается в соответствии с постановлением Правительства РФ от 22 ноября 2004 г. № 670 «О распределении дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации»:

$$BO_i = \text{ИНП}_i / \text{ИБР}_i, \quad (1)$$

где  $BO_i$  – уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъекта РФ до распределения дотаций;  $\text{ИНП}_i$  – индекс налогового потенциала субъекта РФ;  $\text{ИБР}_i$  – индекс бюджетных расходов субъекта РФ.

Показатель зависит от налогового потенциала региона и индекса бюджетных расходов. В налоговый потенциал субъекта включаются все налоги региона в расчете на душу населения (налог на прибыль, налог на доходы, НДС, налог УСН, акцизы, прочие налоги) [3].

<sup>1</sup> *Распределение дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации на 2024 год и плановый период 2025 и 2026 годов // Минфин России.*

Индекс налогового потенциала – относительная (по сравнению со средним по Российской Федерации уровнем) оценка налоговых доходов консолидированного бюджета субъекта РФ, определяемая с учетом уровня развития и структуры налоговой базы субъекта РФ [2].

Факторы, которые играют значительную роль в расчете индекса бюджетных расходов и влияют на распределение дотаций, представлены на рис. 3.



Рис. 3. Составляющие индекса бюджетных расходов

Методики оценки бюджетной обеспеченности субъектов РФ разрабатывались рядом экономистов, к примеру, группой авторов под руководством Г.Б. Поляка [1]. Методика объединяет нескольких показателей субъекта РФ. Решение о сумме дотации принимается на основе социально-экономического состояния субъекта.

Поскольку методика учитывает ограниченное число показателей, то может исказить реальную картину событий. В связи с этим Правительством РФ подготовлен проект<sup>1</sup>, нацеленный на расширение стимулирующих механизмов по увеличению регионами собственных доходов. Стимулирование заключается в том, что рост собственных доходов региона не должен быть ниже роста предыдущего года. Только в этом случае для региона будут созданы благоприятные условия по сохранению или увеличению уровня дотаций. Смысл нововведения заключается в том, что прирост дотаций должен приносить в бюджет региона дополнительный прирост собственных доходов. То есть должен наблюдаться дотационный эффект.

<sup>1</sup> *Предложения к проекту методики распределения дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации // Минфин России. URL: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/regions/mb/mb2024\\_2026?id\\_38=303103-predlozheniya\\_k\\_proektu\\_metodiki\\_raspredeleniya\\_dotatsii\\_na\\_vyavnivanie\\_byudzhethnoi\\_obespechennosti\\_subektov\\_rossiiskoi\\_federatsii](https://minfin.gov.ru/ru/performance/regions/mb/mb2024_2026?id_38=303103-predlozheniya_k_proektu_metodiki_raspredeleniya_dotatsii_na_vyavnivanie_byudzhethnoi_obespechennosti_subektov_rossiiskoi_federatsii).*

Необходимо также ввести новое условие. Субъекты, выполнившие обязательства, уровень бюджетной обеспеченности которых менее 85%, могут претендовать на увеличение дотаций в следующем году не более чем на 12%. Регионы с более высоким уровнем бюджетной обеспеченности могут получать меньше дотаций. Однако главное условие получения дотаций – это выполнение бюджетных обязательств, при их невыполнении дотации максимум индексируются на уровень инфляции.

Важно, чтобы методика расчета дотаций обеспечивала всем жителям субъектов РФ равные возможности по получению социальных льгот, государственных услуг. Также необходимо разделять трансферты на выравнивающие и мотивирующие к росту собственных доходов регионального бюджета

### **Библиографический список**

1. *Бюджетная система России: учебник для студентов вузов / под ред. Г.Б. Поляка. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 703 с.*

2. *Бюджетная система Российской Федерации: учебник / под общ. ред. Ю.С. Долгановой, Н.А. Истоминой. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. 356 с.*

3. *Гасанова Д.Б., Кремлева В.В. Влияние бюджетной политики на инвестиционный климат Республики Дагестан // Теория и практика мировой науки. 2023. № 4. С. 16–21.*

**М.А. Кузмич, О.А. Рыкалина**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

### **Финансовые технологии: развитие и влияние на финансовые институты**

Представлен анализ трендов в области финтех. Раскрываются преимущества и вызовы, с которыми сталкиваются финансовые институты; предложены стратегии, которые они могут применять для успешной адаптации к новым условиям рынка.

**Ключевые слова:** финансовый сектор; банки; российский FinTech; цифровая экономика; финансовое регулирование; blockchain; «облако»; ИТ-платформы; финансовые технологии; цифровизация.

В период глобализации мировой экономики финансовый сектор претерпел значительные изменения за счет инновационных технологий, предложенных финтех-компаниями. В настоящее время в банковской сфере практически нет операций, которые бы не были предложены со-

временными финтех-компаниями. Каждый год количество пользователей этой отрасли растет, что объясняется доступностью предлагаемых технологий, быстрым получением услуг и снижением затрат для поставщиков. Развивая технологии, такие как цифровые платежи, блокчейн, искусственный интеллект и другие, финансовые институты вынуждены пересматривать и совершенствовать свои бизнес-процессы.

Сегодня наиболее динамично стал развиваться рынок FinTech (рынок финансовых технологий). Разработка и внедрение FinTech технологий позволяет компаниям решать задачи по предложению продуктов, снижать производственные и организационные затраты, повышать эффективность и качество бизнеса [6]. Продукты FinTech-компаний оптимизируют ресурсы и затраты организаций, ускоряют их развитие, упрощают и облегчают финансовые процессы. Главными потребителями продуктов финансовых технологий являются финансовые учреждения, в первую очередь финансово-кредитные институты. Вместе с тем интерес к этой сфере проявляют и представители других отраслей (страхование, торговля, телекоммуникации). Новейшие финансовые технологии могут быть задействованы для укрепления своей аудитории и привлечения новых клиентов. Среди наиболее востребованных на рынке финтех технологий выделяются блокчейн, облачные сервисы, API и другие инновации [1].

Теперь рассмотрим ключевые технологии из упомянутых выше. Технология blockchain представляет собой способ организации баз данных, где информация разбивается на блоки с hash [7]. Уникальность этой технологии заключается в невозможности изменения или замены сохраненной информации, что обеспечивает надежную систему хранения данных. Hash в этой технологии представляет собой сжатую копию предыдущего блока, что требует перезаписи всех блоков при изменении данных в одном блоке. При попытке замены данных происходит несоответствие hash. Такой подход делает переписывание информации невозможным.

«Облачные технологии» на сегодняшний день очень популярны на современных платформах, они не только экономят затраты, но и значительно ускоряют вычислительные процессы. «Облако» открывает пользователям возможность работать с программами без каких-либо дорогостоящих лицензий на программное обеспечение или оборудование. Существует всего три уровня облачных сервисов: IaaS (Infrastructure as a Service) – предоставление виртуальной машины для создания собственной инфраструктуры. С возможностью быстро расширять или сокращать объем подписки на услуги, клиенту не требуется тратить

время и ресурсы на закупку и обновление оборудования. PaaS (Platform as a Service) – предоставление IT-платформы для разработки и запуска приложений. Это интегрированное решение предлагает возможность самостоятельно создавать, тестировать, разворачивать и поддерживать собственные или приобретенные приложения. SaaS (Software as a Service) – открывает доступ к типовым приложениям через облако. Клиенту предоставляется возможность использовать приложения в облаке через Интернет, без необходимости создания своей собственной инфраструктуры.

Облачные сервисы также открывают возможности для предоставления собственных услуг клиентам через публичное облако, делая их доступными и удобными для использования.

Application programming interface (API) обеспечивает обмен данными между веб-сайтами и программами, играя ключевую роль в цифровой экосистеме. Различают внутренние и внешние API в зависимости от того, кто имеет доступ к ним. Внешние API доступны широкому кругу пользователей и используются для создания и интеграции новых продуктов компаний. Внешние API нашли широкое применение в небанковском секторе, где они помогают создавать инновационные сервисы и обеспечивать доступ к ним через Интернет. Банки активно внедряют универсальные технологические платформы API, чтобы интегрировать различные сервисы и приложения от сторонних разработчиков. Цели внедрения API в финансовой сфере включают расширение сервисов, улучшение сотрудничества между участниками и обеспечение равного доступа к финансовой инфраструктуре для стимулирования конкурентоспособности и инноваций. Внутренние API предназначены для оптимизации рабочих процессов и минимизации издержек компании, предоставляя разработчикам и сотрудникам возможность эффективно взаимодействовать [4].

Биометрические технологии основаны на уникальных биометрических данных каждого человека, включая статистические и динамические характеристики.

Процесс идентификации по биометрическим данным включает хранение информации, ее преобразование в цифровой формат и проверку на совпадение.

Популярность методов идентификации через биометрию, особенно по отпечаткам пальцев, растет, но разрабатываются и новые технологии, например, идентификация по лицу и радужной оболочке глаза с помощью камеры смартфона [2].

В современном мире биометрические технологии стремительно набирают популярность и находят применение в различных сферах жизни. Широкое распространение они получили в государственном секторе, играя важную роль в обеспечении национальной безопасности [5]. К наиболее распространенным государственным биометрическим технологиям относятся электронные паспорта (e-passports), электронные водительские удостоверения и национальные биометрические программы. Помимо государственного сектора, биометрические технологии активно используются и в негосударственном секторе, включая финансовую сферу [3].

На рынке мобильных устройств с биометрическими функциями наблюдается внушительный рост (почти 26%), прогнозируемый экспертами до 760 млн устройств к 2022 г., согласно исследованиям компании Juniper Research. В настоящее время самым распространенным способом идентификации в негосударственном секторе является сканер отпечатков пальцев. Тем не менее, разработчики постоянно стремятся к улучшению технологий, в результате чего появляются новые методы идентификации, такие как распознавание лица с использованием камеры смартфона или сканирование радужки глаза [9].

На основе изложенного можно с уверенностью сказать, что создаются все необходимые условия для успешного продвижения финансовых технологий в нашу жизнь. Ведь благодаря новым технологиям повышается конкурентоспособность рынка и растет доступность предоставляемых услуг. В Российской Федерации развитие финансовых технологий также находится на высоком уровне. Согласно данным Банка России, финансовый рынок предлагает широкий спектр услуг физическим и юридическим лицам. Так, уровень цифровизации финансовых услуг для физических лиц составил больше 50% в первом полугодии 2022 г., из этого можно сделать вывод, что цифровые технологии пользуются огромным спросом в предоставлении финансовых услуг. Если смотреть на уровень цифровизации финансовых услуг для юридических лиц, то он составляет 70%, что также указывает на значительное использование финансовых технологий при ведении бизнеса [8].

Кроме государственного и негосударственного секторов, FinTech технологии нашли применение и в других сферах. К ним относятся: здравоохранение, где биометрические данные используются для мониторинга состояния пациентов и доступа к медицинским записям; розничная торговля, применяющая биометрику для персонализированных

предложений и предотвращения мошенничества; образование, где биометрия обеспечивает безопасность и удобство доступа к образовательным ресурсам.

По мере развития и совершенствования биометрических технологий их применение будет расширяться еще больше, предоставляя новые возможности и повышая удобство и безопасность во многих аспектах нашей жизни.

### Библиографический список

1. *Балашова Р.И., Гребенкова Е.А.* Оценка влияния финтехинноваций на деятельность предприятий // Экономические исследования и разработки. 2020. № 6. С. 74–87.

2. *Груздева К.Н.* Трансформация российского банковского сектора в условиях активного внедрения финтехинноваций // Россия и регионы мира: воплощение идей и экономика возможностей: материалы XI Евразийского экономического форума молодежи: в 3 т. (Екатеринбург, 20–22 апреля 2021 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2021. Т. 3. С. 196–198.

3. *Дзодзикова Ф.В., Фомичева Е.И., Саламова А.Э.* Трансформация финансовых отношений в период внедрения инновационных технологий FinTech // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 1, № 11(131). С. 119–124.

4. *Кремлева В.В., Дудина О.И.* Вовлеченность банковского сектора в цифровую экономику (глава 3) // Цифровая реальность: субъекты, практики / Л.А. Мясникова, Е.В. Шлегель, А.В. Дроздова и др. Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2021. С. 180–201.

5. *Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н.* Новые технологии меняют наш мир // Вестник Финансового университета. 2017. Т. 21, № 2(98). С. 6–11.

6. *Мукминов В.К.* Развитие финансовых технологий: проблемы и перспективы // Via Scientiarum – Дорога знаний. 2020. № 4. С. 102–105.

7. *Петрова О.А.* О новой концепции цифровой экономики // Modern Economy Success. 2022. № 2. С. 66–71.

8. *Поддубная М.Н., Волков Е.Я.* Основные характеристики и анализ состояния отрасли финтех в России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. № 7-1(46). С. 156–159.

9. *Ручкина Г.Ф.* Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «Финтех» как новая реальность // Банковское право. 2017. № 4. С. 55–62.

**А.В. Курдюмов**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Автоматизация этапов контрольной деятельности Министерства финансов Свердловской области**

Рассматриваются особенности внутреннего финансового контроля органа исполнительной власти субъекта РФ с целью поиска путей автоматизации бизнес-процессов. Для более эффективного функционирования системы финансового контроля разработаны предложения по созданию модели, включающей модули и витрины, учитывающие специфику деятельности Министерства финансов Свердловской области.

**Ключевые слова:** автоматизация; информационное обеспечение; контрольно-надзорная деятельность; финансовый контроль; модуль; витрина.

Эффективность контрольных мероприятий напрямую зависит от трудовых и временных ресурсов, которыми располагает орган контроля, если нагрузка на контрольные подразделения не рассчитана с учетом реальных возможностей органа контроля. В процессе реализации контрольных мероприятий (КМ) аудитор-контролер сталкивается с изменением хода выполнения КМ (приостановление, завершение, повторная и встречная проверка) на той стадии, на которой это произошло, что приводит к определенным рискам и последствиям.

Стадия планирования представляет собой менее длительный процесс в сравнении с процессами проведения контрольного мероприятия и реализации его результатов, но при этом она более значима, поскольку от эффективности планирования контрольного мероприятия напрямую зависят его результаты.

В настоящее время разработка и внедрение инструментов цифровизации бизнес-процессов особо актуальны для органов исполнительной власти, что позволит повысить эффективность реализации риск-ориентированного подхода, в частности предупреждать риск реализации нарушений при осуществлении государственного финансового контроля Министерством финансов Свердловской области.

В российской науке вопросы информационного обеспечения в целом и автоматизации бизнес-процессов в частности применительно к деятельности органов государственной власти и местного самоуправления находят отражения в работах представителей научных школ, учитывающих различные аспекты [1; 2; 4].

Так, исследователи Ю.В. Шарапов и В.М. Шарапова рассматривают «проблемы информационной поддержки и обеспечения процесса формирования бюджетов субъектов РФ» [5, с. 102].

И.В. Попова и И.А. Ангелина в своих исследованиях информационного обеспечения процесса финансового контроля рассматривают на соответствие международным стандартам и «корреляцию к деятельности органам исполнительной власти» [3, с. 22].

Потребность в таком программном продукте также обусловлена изменениями в Бюджетный кодекс РФ, которые планируется внести в 2024 г. в части применения экспертно-аналитических мероприятий с разработкой и внедрением показателей (индикаторов) возможных рисков и автоматизации процесса контроля, которые позволят повысить уровень выявления нарушений в финансово-бюджетной сфере.

Разработкой программного продукта, пользователями которого к 2027 г. станут органы внутреннего государственного финансового контроля, занимается Федеральное казначейство. При этом для разработки и внедрения соответствующего инструмента – программного продукта требуется провести комплексный анализ как всех бизнес-процессов самого органа контроля (структурное подразделение, отвечающее за управление), так и контрольных мероприятий (построение карты рисков) и далее – осуществить синхронизацию с информационной системой Министерства финансов Свердловской области собственной.

Учитывая особенности Свердловской области, опыт других регионов и органов финансового контроля, автор разработал и представил модель программного продукта «Система финансового контроля» (СФК), оператором которого выступит Министерство финансов Свердловской области.

Согласно предлагаемой модели СФК предназначена для автоматизации этапов контрольной деятельности структурных подразделений Министерства финансов Свердловской области в части:

- планирования мероприятий контроля;
- расчета норматива нагрузки для учета и формирования кадровой политики;
- мониторинга объектов контроля с целью выявления нарушений и риска наступления нарушения в финансово-бюджетной сфере;
- ведения паспортов объектов контроля для обобщения и отражения информации в отношении каждого объекта контроля, полученной в рамках планирования и реализации КМ;
- ведения паспортов КМ в целях сбора и хранения полученных данных о результатах КМ;

- предупреждения и предостережения нарушений;
- информационного взаимодействия с ЕИС;
- информационного взаимодействия с ПК «Бюджет-смарт».

Система финансового контроля должна быть интегрирована со следующими цифровыми ресурсами:

- ГИИС «Электронный бюджет» в части предоставления информации о финансировании объектов контроля Свердловской области, а также учет заключенных соглашений-договоров о предоставлении финансирования за счет средств различных бюджетов и их реализации;
- ЕИС в сфере государственных закупок в целях учета информации о заключенных контрактах объектов контроля;
- ИС управления финансами (ИСУФ);
- ПК «Бюджет-смарт» (программный продукт по исполнению бюджета).

Для эффективного функционирования СФК должна содержать модули и витрины, в том числе модуль «Планирование КМ», включающий витрину «Реестр паспортов контрольных мероприятий», витрину «План-график контрольных мероприятий», витрину «Анализ рисков», витрину «Анализ нагрузки», витрину «План УФК», витрину «Поручения/предложения в План», витрину «Обращения граждан»; модуль «Справочники» включающий витрину «ГРБС», витрину «Коды бюджетной классификации», витрину «Реестр нарушений».

Не менее важно, что каждая из перечисленных витрин должна содержать индикаторы нарушения срока: при отсутствии утвержденного плана контрольных мероприятий в конце года; при отсутствии подготовленных ответов на обращения граждан; при отсутствии предоставления информации (справок, актов, писем, заключений) объектам контроля и органам надзора; неисполненных объектом контроля представлений (предписаний).

Индикаторы заранее предупреждают пользователей системы об окончании срока исполнения указанных выше обязанностей органа контроля и объекта контроля.

Также следует отметить, что закрепленный в федеральном законе принцип риск-ориентированного подхода применяется Министерством финансов Свердловской области при реализации контрольной деятельности не только на стадии планирования, но и при непосредственном проведении контрольных мероприятий. Стадия планирования КМ является наиболее трудоемким, растянутым по времени процессом ввиду осуществляется сбора и обработки большого количества данных.

Дальнейшее изучение бизнес-процессов внутреннего финансового контроля органов исполнительной власти позволит обеспечить эффективность контрольных мероприятий. Для этого необходимо направить исследования на уточнение и формализацию элементов предлагаемой модели, включающей модули и витрины, учитывающие специфику деятельности Министерства финансов Свердловской области.

### Библиографический список

1. *Капитонова Т.С.* Направления совершенствования финансового контроля в сфере государственных закупок // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2020. № 5. С. 307–309.
2. *Минитаева А.М.* Организация и развитие современной системы государственного финансового контроля в России // Научное обозрение. Экономические науки. 2017. № 2. С. 76–80.
3. *Попова И.В., Ангелина И.А.* Информационное обеспечение финансового контроля на основе международных стандартов бухгалтерского учета для государственного сектора // Финансы, деньги, инвестиции. 2019. № 1(69). С. 20–24.
4. *Таранова И.В.* Информационно-управленческое обеспечение финансовой стабильности организаций реального сектора экономики региона // Вестник Института мировых цивилизаций. 2021. Т. 12, № 1(30). С. 89–95.
5. *Шарапов Ю.В., Шаранова В.М.* Информационное обеспечение процесса бюджетирования // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2023. № 6(72). С. 100–104.

**Д.Г. Лебедева**  
ООО «Оценка-Аудит»,  
г. Москва

## Необходимость применения искусственного интеллекта в аудите

Статья посвящена обоснованию необходимости использования искусственного интеллекта в аудите; приведены примеры возможного его использования в аудите. Изложены рекомендации по развитию технологий искусственного интеллекта в аудиторской деятельности.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект; аудит; автоматизация аудита; инструменты аудита; большие данные; сплошная проверка.

Появление искусственного интеллекта (ИИ) в последние годы существенно трансформировало все сферы человеческой деятельности, включая аудит. ИИ – мощный помощник аудиторов, позволяющий проводить аудиторскую работу более эффективно и точно.

Большинство исследователей отмечает, что применение современных информационных технологий в аудите позволит анализировать большие объемы данных с высокой скоростью и точностью, которые не могут обеспечить традиционные методы аудита. Это особенно актуально в условиях роста объемов финансовой информации и усложнения экономических процессов [1].

Остановимся на преимуществах использования ИИ в аудите. Разные авторы выделяют несколько таких преимуществ.

*Во-первых*, использование ИИ позволяет автоматизировать задачи низкого уровня (например, сбор и первичную обработку данных), что высвобождает дополнительное время аудитора для решения более сложных вопросов [6].

*Во-вторых*, возможность анализа больших данных. ИИ может анализировать данные в объемах, проверка которых сплошным методом была бы невозможна для человека. ИИ может выявлять аномалии и тенденции, которые могут указывать на ошибки или мошенничество, а затем аудитор сможет детально проверить именно эти «подозрительные» операции, выявленные ИИ при автоматической сплошной проверке [4].

*В-третьих*, возможность составлять прогнозы и иметь расширенную аналитику. ИИ может прогнозировать будущие риски, а также проводить анализ финансовых результатов; это позволяет аудиторам сконцентрироваться на основных точках риска [3].

Кроме того, ранее исследователи [5] отмечали, что отличие аудиторской проверки от бухгалтерского учета состоит в том, что последний ведется сплошным методом, т.е. охватывает все хозяйственные операции; аудит же осуществляется исключительно выборочным методом, когда из всей генеральной совокупности выбирается ограниченное количество хозяйственных операций, которое и проверяется аудитором. Благодаря применению ИИ стало возможным проводить аудит сплошным методом практически по всем разделам учета и отчетности.

Несмотря на перечисленные преимущества, применение ИИ в аудите сталкивается с рядом вызовов, включая этические и юридические аспекты использования ИИ, а также необходимость больших инвестиций в ИТ-персонал [2].

В процессе проведения аудиторских проверок можно использовать различный инструментарий: анализ сетей и графов (Network and Graph Analysis); обработка естественного языка (Natural Language Processing, NLP); роботизированная автоматизация процессов (Robotic Process Automation, RPA); анализ больших данных (Big Data Analytics); экспертные системы (Expert Systems).

Характеристика, содержание и назначение инструментов ИИ, использование которых возможно в аудите, приведены в таблице.

### Характеристики, содержание и назначение инструментов ИИ

Инструмент ИИ	Характеристики, содержание и назначение инструмента
Анализ сетей и графов (Network and Graph Analysis)	Выявления сложных отношений между участниками (такими, как контрагенты и транзакции)
	Выявление мошенничества. Может быть применено для обнаружения необычных сетевых шаблонов, указывающих на возможные мошеннические действия
Обработка естественного языка (Natural Language Processing, NLP)	Анализ текста. Используется для анализа текстовых материалов – контрактов, отчетов, переписки. Помогает выделить ключевые слова и фразы, связанные с рисками
	Анализ тональности. Может быть полезным при оценке настроения и тональности текстов деловой переписки
Роботизированная автоматизация процессов (Robotic Process Automation, RPA)	Автоматизация рутинных задач. Используется для автоматизации повторяющихся операций, таких как сбор данных, проверка информации и создание отчетности
	Интеграция с другими системами. ИИ помогает в интеграции с различными бухгалтерскими и финансовыми системами без заметных перебоев
Анализ больших данных (Big Data Analytics)	Обработка больших объемов информации. Используется для анализа обширных наборов данных, что позволяет выявить скрытые закономерности и аномалии
	Визуализация информации. Помогает создавать интерактивные дашборды и отчеты, что упрощает оценку состояния дел аудиторами
Экспертные системы (Expert Systems)	При принятии решений возможно использовать для автоматизации процесса принятия решений на основе заранее определенных правил и знаний, что способствует стандартизации аудиторских процессов
	Консультационные системы. Могут быть применены для предоставления рекомендаций по сложным вопросам, основанным на накопленном опыте и знаниях

Для повышения эффективности аудиторской деятельности использование ИИ в аудите представляется не только желательным, но и необходимым, так как позволит улучшить качество аудируемой финансовой отчетности и повысить доверие пользователей. Вместе с тем полноценное использования потенциала ИИ предполагает преодоление организационных и технических трудностей, в частности, обучение и адаптация персонала.

## Библиографический список

1. *Афанасьев М.О., Буянова Т.И.* Цифровизация экономики и ее влияние на формирование отчетности экономических субъектов // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XIV Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2023 г.). Екатеринбург: УрГЭУ, 2023. С. 6–10.

2. *Колесников В.В., Пащенко Н.Н.* Потенциальные проблемы аудиторского сообщества при переходе к цифровой экономике // Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ. 2018. № 12. С. 89–93.

3. *Кондратьева Я.Э.* Современные технологии в сфере аудита: возможности и риски // Научные записки молодых исследователей. 2021. Т. 9, № 6. С. 47–59.

4. *Менькин Л.О.* Внедрение технологий искусственного интеллекта в бизнес-процессы аудиторских организаций // Инновации и инвестиции. 2021. № 6. С. 90–93.

5. *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. Вып. 6, ч. 1. Пермь: ПГНИУ, 2016. С. 147–163.

6. *Подольская Т.В., Сидельников А.П., Гелаивили Л.* Практика внедрения компьютерного аудита и искусственного интеллекта в банковском секторе // Вопросы инновационной экономики. 2021. Т. 11, № 4. С. 1493–1508.

***Е.Е. Лопусов, Д.Х. Бухарова***

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## Налоговая статистика

### как показатель налогообложения малого бизнеса

Исполнение налоговых обязательств – законодательное требование к хозяйствующим субъектам экономики. В России функционирует значительное количество субъектов малого бизнеса различных сфер деятельности. Государственная налоговая политика предусматривает льготы для малого бизнеса в виде специальных облегченных режимов. В статье представлен анализ статистических данных о собираемости налогов; проанализировано, как малый бизнес участвует в пополнении бюджета страны; приведено сопоставление вида деятельности и предпочитаемого налогового режима.

**Ключевые слова:** малый бизнес; налоговая статистика; налоговая аналитика; льгота; предпринимательство.

Статьей 57 Конституции Российской Федерации предусмотрена обязанность по уплате установленных законом налогов и сборов. Налого-

вая политика государства строится на налоговых поступлениях от доходов населения в бюджет страны. Бюджетом является форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления<sup>1</sup>.

Участие малого бизнеса в пополнении бюджета государства играет немаловажную роль. Ниже представлены налоговые поступления в консолидированный бюджет страны за 2021–2023 гг.<sup>2</sup> (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

**Налоговые поступления в консолидированный бюджет РФ  
по состоянию на 2021–2023 гг., тыс. р.**

Вид налога	2021	2022	2023
Налог на прибыль	10 964 203 438	12 083 767 750	14 460 136 344
НДФЛ	4 882 602 312	5 727 913 040	6 437 842 338
НДС	5 479 254 121	6 489 381 647	7 182 379 619
Акцизы	675 256 532	–984 803 893	–676 999 833
Налог на имущество	1 444 551 812	1 632 209 506	1 683 111 365
НДПИ	7 338 112 357	10 970 890 920	9 880 943 910
Налог на совокупный доход	808 051 107	985 977 126	1 047 762 163

Рассматривая данные, представленные в таблице, можно видеть, что поступления в бюджет страны практически по всем налогам за рассматриваемый период увеличиваются.

Начиная с 2022 г. показатели акцизов являются отрицательными, это связано с негативной ситуацией, которая сложилась на рынке, а именно:

- последствия коронавирусной инфекции и ограничительных мер, связанных с ней;
- введение санкций иностранных государств в отношении Российской Федерации;
- уход иностранных производителей с российского рынка;
- возмещение (демпфер) в части акцизов на нефтяное сырье, направленное на переработку<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации (часть первая).

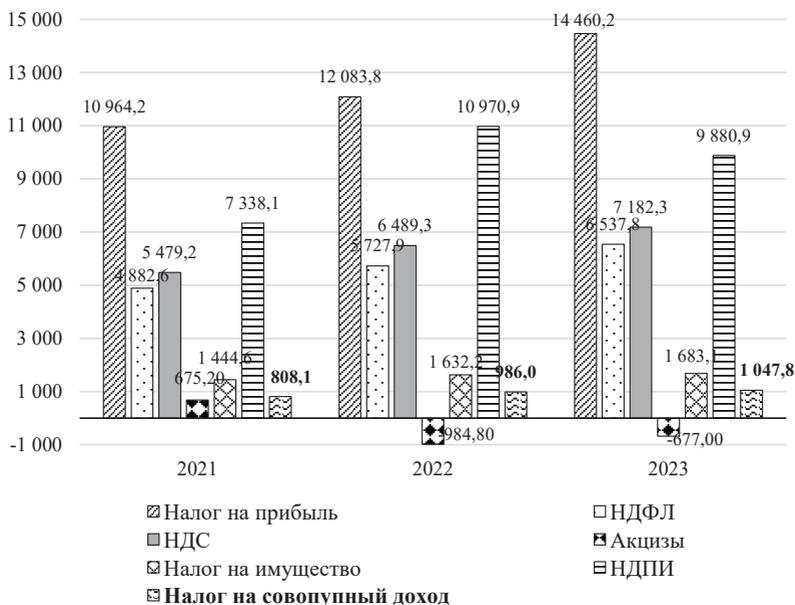
<sup>2</sup> Таблицы и рисунки составлены по данным из форм статистической налоговой отчетности Федеральной налоговой службы. URL: [http://www.nalog.gov.ru/m77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/13669389/](http://www.nalog.gov.ru/m77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/13669389/) (дата обращения: 30.04.2024).

<sup>3</sup> Акцизное налогообложение: проблемы и направления совершенствования // Совет Федерации Федерального Собрания РФ. 2023. 8 июня. URL: <http://council.gov.ru/activity/activities/roundtables/145507/> (дата обращения: 03.05.2024).

В 2023 г. заметное снижение налоговых поступлений в бюджет страны показал налог на добычу полезных ископаемых. Так как были снижены цены на нефть, которые используются для расчета налогооблагаемой базы, а также сократились импортные поставки нефти и стало значительно сложнее и дороже транспортировать нефть и нефтепродукты, то нефтегазовые доходы заметно сократились.

Уверенный рост за рассматриваемый период показывает налог на совокупный доход. К данному виду налога относятся специальные налоговые режимы, а это означает, что он может использоваться субъектами малого и среднего предпринимательства для того, чтобы снизить налоговую нагрузку на предпринимательскую деятельность.

На рис. 1 наглядно представлены налоговые поступления в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2021–2023 гг.



**Рис. 1.** Динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ за 2021–2023 гг., млрд р.

Динамика налоговых поступлений от налога на совокупный доход показывает ежегодное увеличение, а малый бизнес является основным пользователем данного вида налогов. Малый бизнес активно развивается, что подтверждает положительная динамика.

Уверенный рост налога на совокупный доход дает понять, что в стране активно развивается предпринимательская среда. Государство стремится создать благоприятные условия для функционирования малого и среднего предпринимательства.

Налоговые поступления результат исполнения малым бизнесом обязанностей налогоплательщика. Предприниматель должен выбрать такую систему налогообложения, которая бы идеально подходила его бизнесу, так как правильный выбор впоследствии приведет к тому сможет ли предприниматель корректно рассчитать налоги и сколько ему придется заплатить.

В Российской Федерации согласно ст. 18 Налогового кодекса РФ действуют специальные налоговые режимы. Выбирая режим, малый бизнес выбирает организацию и способ ведения налогового учета. Льготные режимы предусматривают особый порядок определения налогообложения и освобождают от уплаты некоторых налогов и сборов.

К специальным налоговым режимам относятся:

- единый сельскохозяйственный налог;
- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- патентная система налогообложения;
- налог на профессиональный доход (в качестве эксперимента);
- автоматизированная упрощенная система налогообложения (в качестве эксперимента).

Предусмотрено совмещение налоговых режимов с учетом характера экономической деятельности малого бизнеса. Например, можно совместить упрощенную систему налогообложения и патентную систему налогообложения.

Для выбора оптимальной системы налогообложения, предпринимателю необходимо знать преимущества и недостатки специальных режимов, сравнить их между собой и обычной системой налогообложения. Каждый налоговый режим, если его правильно выбрать, может наилучшим образом подойти к экономической деятельности, которой планирует заниматься предприниматель. Также стоит отметить, что налоговые ставки некоторых специальных налоговых режимов могут быть снижены законами субъектов Российской Федерации, в которых зарегистрирован малый бизнес.

В табл. 2 классифицированы особенности налогообложения, относящиеся к каждому из специальных налоговых режимов.

Таблица 2

## Налогообложение при специальных налоговых режимах

Показатель	УСН	АУСН	ЕСХН	ПСН	НПД	СРП
Освобождение от уплаты определенных налогов	1. Налог на прибыль.				1. НДС.	1. Транспортный.
	2. НДС.				2. НДС	2. Имущественный.
Уплата налога на имущество по кадастровой стоимости	3. Налог на имущество.					3. Местные.
	4. НДС/Л для ИП					4. Таможенные пошлины
Налоговая база	Да	Да	Нет	Да	На имущество физического лица	Нет
	1. Доходы. 2. Доходы минус расходы		Доходы минус расходы	Вероятный доход	Доходы	По налогам на прибыль, НДС, НДС/И положение п. 26,4 НК РФ
Налоговая ставка	6% 15%	8% 20%	6%	6%	4% – физ. лицо; 6% – юр. лицо	Для НДС/И особые ставки согласно ст. 346.37 НК РФ
	Год	Месяц	Год	Год или срок действия патента	Месяц	Свой срок по каждому налогу
Авансовые платежи	Квартал	Нет	Полгода	Нет	Квартал по прибыли	
	Обязанность уплаты при убытке	Доходы – нет. Доходы минус расходы – 1% от выручки	3% от выручки	Нет	Да	Нет
Уменьшение суммы налога	Доходы минус расходы – нет. Доходы: до 50% – организации, до 100% – ИП	Нет	Нет	До 50% – организации, до 100% – ИП	Налоговый вычет 10 000 р.	Нет

Учитывая популярность специальных налоговых режимов малого бизнеса, рассмотрим динамику налоговых поступлений от каждого специального налогового режима (табл. 3).

Таблица 3

**Налоговые поступления от специальных налоговых режимов  
в консолидированный бюджет РФ за 2021–2023 гг., тыс. р.**

Специальный налоговый режим	2021	2022	2023
Упрощенная система налогообложения	715 931 855	884 959 587	951 893 665
Автоматизированная упрощенная система налогообложения	–	31 948	1 055 436
Единый сельскохозяйственный налог	20 320 032	19 790 270	17 372 613
Патентная система налогообложения	36 771 734	43 775 048	19 311 413
Налог на профессиональный доход	21 322 388	37 452 221	59 184 472

Изучая представленные данные, можно увидеть, что из всех рассматриваемых налоговых режимов самой собираемой, а значит, и самой популярной является упрощенная система налогообложения. Поступления в бюджет от данного налогового режима значительно превышают поступления от других специальных налогов. Поскольку упрощенная система налогообложения является наиболее универсальным специальным режимом, ее выбирают большинство предпринимателей. Она предоставляет для малого бизнеса большой выбор разных видов экономической деятельности.

Налог на профессиональный доход, несмотря на то что находится в стадии эксперимента, также показывает положительную динамику: находясь на предпоследнем месте по собираемости в 2021 г., в 2023 г. он значительно обогнал единый сельскохозяйственный налог, а также патентную систему налогообложения. Дело в том, что предприниматели платят минимальный налог и не обязаны сдавать отчетность в налоговые органы, а также не платят страховые взносы.

Изучая специальные налоговые режимы, стоит определить, на каких видах экономической деятельности малый бизнес применяет налоговые режимы.

В табл. 4 представлены наиболее часто выбираемые виды экономической деятельности в специальных налоговых режимах. Как видим,

предприниматели, выбравшие упрощенную систему налогообложения, осуществляют следующие виды экономической деятельности:

- торговля оптовая и розничная – наиболее популярный вид экономической деятельности;
- операции с недвижимым имуществом – второй по популярности вид экономической деятельности;
- строительство – третий по популярности вид экономической деятельности.

Среди предпринимателей, выбравших автоматизированную упрощенную систему налогообложения, предпочтения видов экономической деятельности распределились следующим образом:

- торговля оптовая и розничная – наиболее популярный вид экономической деятельности;
- деятельность в области информации и связи – второй по популярности вид экономической деятельности;
- строительство – третий по популярности вид экономической деятельности.

Предприниматели, использующие в качестве системы налогообложения единый сельскохозяйственный налог, выбирают:

- сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство – наиболее популярный вид экономической деятельности;
- обрабатывающие производства – второй по популярности вид экономической деятельности;
- торговля оптовая и розничная – третий по популярности вид экономической деятельности.

Усеченный выбор видов деятельности объясняется отраслевой направленностью налога.

Патентная система налогообложения используется предпринимателями, выбирающими такие виды экономической деятельности, как:

- торговля оптовая и розничная – наиболее популярный вид экономической деятельности;
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом – второй по популярности вид экономической деятельности;
- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания – третий по популярности вид экономической деятельности.

Что касается налога на профессиональный доход, то предприниматели, выбравшие этот специальный режим, предпочитают следующие виды экономической деятельности:

- торговля оптовая и розничная – наиболее популярный вид экономической деятельности;

Таблица 4

**Налоговые поступления от специальных налоговых режимов  
по видам экономической деятельности за 2023 г., тыс. р.**

Виды экономической деятельности	УСН	АУСН	ЕСХН	ПСН	НПД
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство (01–03)	12 165 326	3 437	16 730 785	128 686	140 783
Обрабатывающие производства (10–33)	72 707 968	64 949	495 374	508 501	671 705
Строительство (41–43)	92 699 946	107 369	1 172	655 904	1 157 010
Торговля оптовая и розничная (45–47)	282 059 954	294 213	37 937	14 385 478	2 432 082
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (55–56)	48 674 089	29 272	1 898	2 279 597	306 916
Деятельность в области информации и связи (58–63)	41 652 814	122 929	1 037	315 933	1 020 733
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом (68)	140 009 863	50 460	9 409	2 528 983	416 764
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений (90–93)	19 548 840	27 397	-77	153 322	499 284

– строительство – второй по популярности вид экономической деятельности;

– деятельность в области информации и связи – третий по популярности вид экономической деятельности.

Демонстрация выбора видов экономической деятельности графически для наглядности представлена на рис. 2.



**Рис. 2.** Выбор специальных налоговых режимов по видам экономической деятельности за 2023 г., %

Малый бизнес выбирает специальные налоговые режимы также с учетом своего местонахождения и региональных нюансов.

Рассмотрим поступления налога на совокупный доход в консолидированный бюджет Российской Федерации по Уральскому федеральному округу. В табл. 5 представлены налоговые поступления от специальных налоговых режимов в бюджет Российской Федерации за период с 2021 по 2023 г.

Таблица 5

**Налоговые поступления от специальных налоговых режимов по Уральскому федеральному округу за 2021–2023 гг., тыс. р.**

Регион	УСН	ЕСХН	ПСН	НПД
<b>2021</b>				
<i>УрФО</i>	<i>49 337 145</i>	<i>253 013</i>	<i>2 125 645</i>	<i>1 269 686</i>
Курганская область	1 649 892	59 758	191 163	33 689
Свердловская область	20 558 992	70 566	788 615	554 651
Тюменская область	5 938 809	14 800	198 082	199 756

Регион	УСН	ЕСХН	ПСН	НПД
Челябинская область	12450765	84217	425811	305273
Ханты-Мансийский АО – Югра	6467259	17775	345682	131090
Ямало-Ненецкий АО	2271428	5897	175292	45227
<b>2022</b>				
<i>УрФО</i>	60210632	290075	2155370	2370213
Курганская область	2143098	88914	255850	68205
Свердловская область	25063371	89425	779953	1043567
Тюменская область	8397676	21322	222071	381544
Челябинская область	14679205	64931	410241	573902
Ханты-Мансийский АО – Югра	7181883	18217	317432	218422
Ямало-Ненецкий АО	2745932	7266	169823	84573
<b>2023</b>				
<i>УрФО</i>	65570374	287231	849328	3962953
Курганская область	2553213	54674	122286	135333
Свердловская область	26611453	123608	327522	1742354
Тюменская область	10097146	23772	101625	630467
Челябинская область	16148432	68373	167688	990889
Ханты-Мансийский АО – Югра	7234364	12252	63557	336976
Ямало-Ненецкий АО	2925766	4552	66650	126934

Данные, представленные в таблице, показывают, как распределились налоговые поступления от специальных налоговых режимов по областям Уральского федерального округа.

Упрощенная система налогообложения лидирует во всех областях за рассматриваемый период и имеет положительную динамику.

Единый сельскохозяйственный налог занимает последнее место среди специальных налоговых режимов.

Патентная система налогообложения занимала в 2021 г. вторую позицию по налоговым поступлениям, однако в 2022–2023 гг. она уступила свое место налогу на профессиональный доход. Можно сказать, что малый бизнес стал выбирать между патентом и налогом на профессиональный доход в пользу последнего.

Таким образом, каждый предприниматель может выбрать тот налоговый режим, которой наилучшим образом подойдет к его экономической деятельности.

**Н.С. Мокина**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Особенности уменьшения налога по УСН и ПСН у индивидуального предпринимателя без работников на страховые взносы**

Рассмотрены особенности уменьшения налогов индивидуального предпринимателя без работников, уплачиваемых в связи с применением УСН и ПСН, на страховые взносы. Остается актуальным вопрос о распределении страховых взносов между специальными режимами. На практическом примере продемонстрирован авторский подход к освещению данного вопроса.

**Ключевые слова:** упрощенная система налогообложения; УСН; патентная система налогообложения; ПСН; страховые взносы; раздельный учет.

Индивидуальный предприниматель является физическим лицом, осуществляющим на свой страх и риск самостоятельную предпринимательскую деятельность, направленную на получение систематической прибыли.

Одним из способов сохранения прибыли выступает оптимизация налоговых платежей.

В соответствии с пп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 и пп. 1 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы» (УСН), и налогоплательщики, применяющие патентную систему налогообложения (ПСН) имеют право уменьшить сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму страховых взносов.

Страховые взносы индивидуального предпринимателя без работников представляют собой фиксированный платеж, не зависящий от объемов деятельности, и взносы в размере 1% с доходов, в общей своей массе превышающих 300 тыс. р. за отчетный период. Таким образом, весьма затруднительно отнести уплачиваемые страховые взносы к определенному виду деятельности предпринимателя.

Если у ИП нет наемных работников, то всю сумму страховых взносов можно принять в уменьшение налогов в полном размере.

Начиная с 1 января 2023 г. уменьшение налогов по УСН и ПСН производится не на сумму фактически уплаченных страховых взносов, а на сумму взносов, подлежащих уплате в бюджет в отчетном периоде.

Таким образом уменьшить налог на страховые взносы за тот календарный год, к которому они относятся, можно даже до их фактической уплаты.

В 2023–2025 гг. ИП также разрешается учесть уплаченные в бюджет страховые взносы за предыдущие годы.

Кроме этого, страховые взносы, исчисленные в размере 1% с доходов, превышающих 300 тыс. р. за расчетный период, могут быть учтены в уменьшение налогов по специальным режимам как в текущем году, так и в следующем году<sup>1</sup>.

Новый порядок уменьшения налогов на страховые взносы проще, понятнее, позволяет лучше планировать налоговые платежи в бюджет.

Нередко индивидуальные предприниматели совмещают несколько налоговых режимов: применяют по отдельным видам деятельности патент, а по остальным видам деятельности – УСН.

В соответствии с п. 8 ст. 346.18 и г. 26.5 НК РФ налогоплательщики должны вести раздельный учет доходов и расходов по разным специальным налоговым режимам.

На практике часто встает вопрос разделения страховых взносов между деятельностью, облагаемой по УСН, и деятельностью, по которой получен патент.

Как следует из разъяснений налоговых органов, если при исчислении налоговой базы по применяемым спецрежимам, невозможно разделить расходы по налогам, исчисляемым по этим спецрежимам, то эти расходы распределяются пропорционально долям доходов в общем объеме доходов, полученных при применении указанных спецрежимов<sup>2</sup>. Этот же порядок распространяется и на распределение страховых взносов в уменьшение налогов по УСН и ПСН. Принципиальным является то, что в пропорцию в данном контексте доходы по патенту принимаются в фактическом объеме, а не в размере потенциально возможного к получению дохода ИП.

Следует отметить, что по УСН предусмотрены авансовые платежи за I квартал, 1-е полугодие и 9 месяцев отчетного периода.

Плательщики УСН обязаны представлять в налоговую уведомления по форме КНД 1110355 об исчисленных суммах авансовых платежей. В случае, когда авансовый платеж равен нулю, уведомление представлять не требуется.

По патенту предусмотрено перечисление платежей в следующем порядке:

---

<sup>1</sup> Письмо ФНС России НДС-4-3/4104@ от 8 апреля 2024 г.

<sup>2</sup> Письмо ФНС России № СД-4-3/16722@ от 30 ноября 2021 г.

– по патенту, полученному на срок менее 6 месяцев – в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента;

– по патенту, полученному на срок от 6 до 12 месяцев – в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее девяноста календарных дней после начала действия патента и в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента.

Исходя из вышесказанного, с целью корректной уплаты авансовых платежей распределение страховых взносов необходимо производить ежеквартально.

На практическом примере рассмотрим нашу точку зрения на распределение страховых взносов между УСН и ПСН.

Индивидуальный предприниматель без работников совмещает деятельность, по которой оформлен патент на 12 месяцев 2024 г., с деятельностью, подпадающей под УСН с объектом налогообложения «доходы».

Фиксированный платеж по страховым взносам в 2024 г. составляет 49 500 р. Дополнительные взносы в размере 1% исходя из доходов за 2023 г. были рассчитаны в размере 1 400 р. Итого взносы, подлежащие уплате за 2024 г. – 50 900 р.

Налог по патенту составляет 11 800, который должен быть перечислен в бюджет в размере 3 933 р. в срок до 31 марта 2024 г. и в размере 7 867 р. в срок до 31 декабря 2024 г.

Доходы ИП за 2024 г. представлены в табл. 1. Структуру доходов целесообразно определять поквартально нарастающим итогом, поскольку по УСН предусмотрено поквартальное исчисление и уплата авансовых платежей.

Из таблицы мы видим, что наибольшую долю в доходах предпринимателя составляют доходы, подлежащие налогообложению по ПСН. При этом соотношение доходов по деятельности, подлежащей налогообложению по ПСН и УСН, в течение года примерно одинаковое. Однако следует учитывать, что на практике, особенно при сезонной деятельности, возможны значительные колебания в структуре доходов.

Если у ИП оформлено несколько патентов, то, на наш взгляд, нет необходимости расчета пропорции доходов отдельно по каждому патенту, поскольку отдельный учет ведется в разрезе специальных режимов в целом. В случае, когда сумма налога по всем патентам больше суммы страховых взносов, относящихся к доле соответствующих доходов, ИП может уменьшить налог по любому патенту на свое усмотрение, зафиксировав свой выбор в Уведомлении.

Таблица 1

## Структура доходов ИП за 2024 г.

Показатель	I квартал		II кв., тыс. р.		I полугодие		III кв., тыс. р.		9 месяцев		IV кв., тыс. р.		2024	
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%
Доход по деятельности, подпадающей под патент	180	76,27	150	71,9	330	71,9	120	72,58	450	72,58	210	660	72,21	
Доход по деятельности, облагаемой по УСН	56	23,72	73	28,1	129	28,1	41	27,42	170	27,42	84	254	27,79	
<i>Итого</i>	236	100	223	100	459	100	161	100	620	100	294	914	100	

Таблица 2

## Распределение страховых взносов пропорционально доходам, полученным при применении ПСН и УСН

Показатель	I кв.		I-е полугодие		9 месяцев		2024	
	Структура, %	Сумма, р.	Структура, %	Сумма, р.	Структура, %	Сумма, р.	Структура, %	Сумма, р.
Страховые взносы по деятельности, подпадающей под патент	76,27	38 821	71,90	36 597	72,58	36 943	72,21	36 755
Страховые взносы по деятельности, облагаемой по УСН	23,72	12 079	28,10	14 303	27,42	13 957	27,79	14 145
<i>Итого</i>	100,00	50 900	100,00	50 900	100,00	50 900	100,00	50 900

Суммы страховых взносов, на которые возможно уменьшить налоговые платежи, рассчитанные исходя из указанной в табл. 1 пропорции доходов, приведены в табл. 2.

Далее рассчитаем налоговые обязательства ИП за 2024 г., с учетом уменьшения налогов на страховые взносы, указанные в табл. 2.

Налог по ПСН в нашем примере равен 11 800 р. Из табл. 2 мы видим, что налог по ПСН меньше рассчитанной доли страховых взносов за 2024 г. Необходимо представить в налоговые органы Уведомление об уменьшении суммы налога, уплачиваемого в связи с применением патентной системы налогообложения, на сумму страховых платежей (взносов) и пособий (форма по КНД 1112021). Платить налог в связи с применением ПСН в нашем примере за 2024 г. не нужно.

По упрощенной системе налогообложения авансовые платежи исходя из размера доходов, указанных в табл. 1, и налоговой ставки 6% составят:

- за I квартал – 3 360 р.;
- по итогам первого полугодия – 4 380 р.;
- по итогам 9 месяцев – 2 460 р.

Из табл. 2 видно, что страховых взносов достаточно для уменьшения авансовых платежей по УСН.

За 2024 г. сумма налога по УСН составит 15 240 р., сумма страховых взносов, принимаемая в уменьшение налога 14 145 р. В апреле 2025 г. необходимо будет заплатить налог в сумме 1 095 р.

В выше рассмотренном примере общая экономия на налогах ИП составит 25 945 р.

Законодательство РФ предусматривает для индивидуальных предпринимателей такой механизм экономии финансовых средств, как уменьшение налогов по УСН и ПСН на сумму страховых взносов. При этом, следует вести отдельный учет доходов по разным системам налогообложения, поквартально определять структуру доходов, пропорционально которой производить распределение страховых взносов между видами деятельности.

Таким образом, ИП без работников может снизить свою налоговую нагрузку.

**О.В. Мустафина, Н.И. Шаронов**  
Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург

## **Дефиниции и методы стратегического управленческого учета**

Представлены результаты теоретического исследования по заявленной теме. Актуальность исследования определяется необходимостью развития теоретических и методологических положений дефиниции и методов стратегического управленческого учета.

**Ключевые слова:** стратегия; управленческий учет; стратегический управленческий учет; методы.

Вопросы стратегического управления находятся в центре дискуссионного обсуждения специалистами менеджмента, учеными-экономистами. Следует отметить, что стратегическое управление на сегодняшний день является важной составной частью учетно-аналитического обеспечения, что позволяет заинтересованным пользователям использовать различные информационные потоки, которые формируются в УАО [1; 7].

Стратегический учет – важная часть управленческого учета, которая позволяет заинтересованным пользователям принимать управленческие решения, направленные на благотворное и стратегическое развитие. Несмотря на прогрессивность своего становления и значимости в системе управления организации в современной экономической науке нет единой точки зрения на данную дефиницию. Так, исследуемая дефиниция трактуется, как: «...способ анализа финансовой информации о рынках продукции, издержках соперников, структурах расходов и отслеживание стратегий соперников на этих рынках в течение нескольких отчетных периодов» [9]; «...форма управленческого учета, при которой основной акцент делается на информацию, связанную с внешними факторами, влияющими на развитие организации» [5]; «...способ отражения финансовых и учетных проблем организации, что является основой исследования финансовых и экономических проблем с точки зрения наиболее важного вопроса – реализации благоприятных возможностей бизнеса» [4]; «...система, организованная так, чтобы было возможно сформировать информацию, в которой менеджмент нуждается для осуществления долгосрочных стратегических решений в отличие от более традиционного подхода для принятия тактических решений» [10]; «...способ анализа собственного бизнеса и бизнеса конкурентов, применяемый при разработке и отслеживании стратегии» [12].

Таким образом, выделяется три точки зрения по отношению к дефиниции «стратегический управленческий учет». Первая точка зрения, концентрирует внимание в основном на анализ внешних факторов функционирования и в целом трактовка понятия базируется на внешнем окружении и стратегии развития по отношению к соперникам (конкурентам). Сторонники второго взгляда ориентируются на взаимосвязь долгосрочных целей и стратегических решений. Поэтому стратегический учет представляется как возможность прогнозировать, то или иное решение в будущем, что скажется на достижении целей. Третья точка зрения по мнению авторов является наиболее комплексной и здесь особое внимание акцентируется на разработке и реализации стратегии развития. С учетом вышеизложенного авторами определена точка зрения на дефиницию «стратегический управленческий учет», которая заключается в следующем: стратегический управленческий учет – это самостоятельное направление экономической науки, которое является видом управленческого учета, который обеспечивает необходимой информацией стейкхолдеров – различными финансовыми и нефинансовыми плановыми и отчетными показателями, характеризующими результаты деятельности, а также перспективы развития и способность конкурировать на отраслевом рынке.

Стратегический управленческий учет предполагает необходимость стратегического проектирования и моделирования различных сценариев реализации принимаемых управленческих решений. Поэтому в настоящее время не существует четко выработанных положений и указаний для формирования стратегического управленческого учета. В любой точной науке существуют правила и законы, которые необходимо соблюдать. Но в данном случае можно признать их, как таковое, отсутствие. Приведем основные методы, которые чаще всего используются для достижения цели стратегического управленческого учета:

1) стратегическое управление затратами. Представляется как процесс принятия и реализации стратегических решений по видам затрат на основе сопоставления ресурсного потенциала, а также анализа возможностей и угроз внешней среды функционирования [2];

2) концепция стратегической бизнес-единицы. Предполагает наличие юридического статуса и организационное выделение организационной структуры, которая достаточно значима для бизнеса и зачастую цели, задачи бизнес-единицы, коррелируют с целями, задачами основной (материнской) организации, но могут и отличаться радикально [6];

3) STEP/PEST-анализ – методика, позволяющая всесторонне исследовать ключевые элементы макросреды организации, такие как: соци-

ально-демографические факторы, технико-технологические факторы, экономические факторы, политические факторы, что предполагает оценку существенных изменений и тенденций в макросреде организации [11];

4) SWOT-анализ – при помощи которого исследуются четыре группы различных стратегий каждая из которых использует парную комбинацию внутренних и внешних обстоятельств [3];

5) модель ценностей цепочки Портера – направлена на более подробное изучение деятельности организации с целью стратегического планирования; цепочка ценностей «разделяет деятельность организации на стратегически важные виды деятельности с целью изучить издержки и существующие и возможные средства дифференциации [8].

Резюмируя все вышеизложенное, можно сформулировать направления дальнейшего исследования по изучаемому аспекту. Во-первых, возникает необходимость разработки концептуальной позиции в отношении стратегического управленческого учета, как самостоятельного направления управленческого учета в системе учетно-аналитического обеспечения; во-вторых, это обуславливает выработку основных теоретических и методологических положений концепции; и в-третьих, разработки системы стратегических управленческих отчетов, которые всесторонне характеризуют как общую динамику развития организации, а также возможности и перспективы в отношении достижения стратегической цели деятельности.

### Библиографический список

1. Агаев А.Е., Жминько А.Е. Планирование и прогнозирование: сущность, виды и классификация // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 2-2. С. 215–219.

2. Архипова О.И. Внедрение стратегического управления затратами в производственных компаниях и эффективность систем управления затрат // Рефлексия. 2021. № 6. С. 6–9.

3. Винокурова А.Н., Юсупова Р.Р. SWOT-анализ как инструмент стратегического анализа деятельности предприятия // Парадигма. 2022. № 2-1. С. 7–10.

4. Глуценко А.В., Кучерова Е.П., Карева Е.С. Анализ понятийного аппарата стратегического управленческого учета // Вестник Академии знаний. 2018. № 29(6). С. 121–125.

5. Глуценко А.В., Яркова И.В. Стратегический учет: учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2024. 240 с.

6. Кудряшов П.А., Ковалева Т.В. Совершенствование стратегического управления бизнес-единицами холдинговой структуры // Теория и практика современной науки. 2018. № 11(41). С. 399–403.

7. Нечехуина Н.С., Мустафина О.В., Чепулянис А.В. Теоретические положения учетно-аналитического обеспечения результативности и эффективности. М.: ИНФРА-М, 2024. 198 с.

8. Перегудов Ю.Ю., Тебекин А.В. К вопросу о методологии стратегического управления инновационными проектами // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. 2012. № 6. С. 72–75.

9. Рухляда Н.О. Значение стратегического управленческого учета в устойчивом развитии предприятия // Финансовые проблемы и пути их решения: теория и практика: сб. науч. тр. 15-й Междунар. науч.-практ. конф. (Санкт-Петербург, 22–25 апреля 2014 г.). СПб.: СПбПУ, 2014. С. 326–331.

10. Сарацина Е.Г., Давыдова В.В. Информационная база поддержки стратегических управленческих решений // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 2(296). С. 27–34.

11. Цыгалов Ю.М., Ординарцев И.И. Методы выявления стратегических альтернатив развития организации // Управленческое консультирование. 2016. № 4(88). С. 176–185.

12. Юрьева Л.В. Основы стратегического конкурентного анализа: учеб. пособие. Екатеринбург: УрФУ, 2014. 52 с.

**Я.Е. Нурдинов**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Цифровой рубль: начало новой эпохи**

Рассмотрены перспективы введения цифрового рубля в России в контексте современных тенденций в мировой экономике; представлен опыт других стран, внедряющих собственные цифровые валюты; раскрыты возможные последствия для банковской системы, национальной валюты и монетарной политики. Проведен анализ возможных преимуществ и рисков перехода к цифровой валюте, включая упрощенные транзакции, повышенную безопасность и потенциальные изменения в финансовой системе, а также основных аспектов внедрения цифровой валюты.

**Ключевые слова:** бюджет; рубль; банк; криптовалюта; закон; санкции; кредит; статистика; безопасность; транзакция.

Наше время без сомнений можно охарактеризовать как эру технологического прорыва. В двадцать первом столетии мы стали свидетелями грандиозных преобразований в сфере информационных технологий, которые оказали глубокое влияние на все аспекты нашей повседневности.

Одним из ключевых достижений нашей эры стало развитие интернета и мобильной связи. Современные смартфоны и планшеты стали неотъемлемым элементом повседневности многих, а социальные сети и облачные сервисы для хранения данных кардинально переосмыслили

процесс общения и организации информации. Но это лишь верхушка айсберга.

Прогресс неумолимо движется вперед, требуя непрерывного развития в каждой сфере жизни. Лидерами в области передовых технологий являются страны, такие как Япония, Китай, США и др. Но и наша страна не стоит на месте, предложив собственное видение «портала» в будущее цифрового мира.

Цифровой рубль является новинкой в сфере российской валюты, представленной Центральным банком РФ. Этот цифровой финансовый инструмент – это цифровая версия рубля, которая хранится в специальном цифровом кошельке и служит для проведения разнообразных платежей.

Не теряя при этом ключевые характеристики обычного рубля, цифровая валюта предполагает более выгодное и защищенное его использование. Она предоставляет возможность мгновенно и надежно осуществлять переводы между счетами, осуществлять покупки как в онлайн-пространстве, так и в реальной жизни.

Информация, предоставленная Центральным банком, указывает на то, что внедрение цифрового рубля направлено на улучшение работы и повышение безопасности финансовой системы страны. Этот этап также способствует уменьшению применения наличных денег и повышению прозрачности всех финансовых транзакций.

История появления цифрового рубля в России началась в 2019 г. В этот период Центральный банк РФ задумал разработку собственной цифровой валюты. Основная цель проекта – улучшение эффективности и надежности российской финансовой системы. Введение цифровой валюты способствует уменьшению использования наличных средств и увеличивает прозрачность финансовых транзакций.

В 2020 г. Центральный банк РФ провёл анализ, в ходе которого были выявлены плюсы и минусы внедрения цифрового рубля. На основе этих данных было принято решение о запуске проекта по разработке цифровой валюты.

В 2021 г. Центральный банк РФ приступил к тестированию цифрового рубля с участием различных групп пользователей. В процессе тестирования были выявлены определённые сложности, которые необходимо устранить до полноценного внедрения цифровой валюты. В данный момент Центральный банк РФ продолжает работу над проектом цифрового рубля.

К 2030 г. система цифрового рубля планируется запустить в полномасштабную эксплуатацию, что, как было предсказано, обеспечит мгновенные и безопасные финансовые операции.

Цифровой рубль – новая форма национальной валюты Российской Федерации, которая будет выпускаться Центральным банком России. Он будет иметь все те же функции, что и обычный рубль, но при этом будет более удобным и безопасным для использования [2].

Криптовалюта – цифровая валюта, которая не имеет центрального эмитента и не контролируется государством. Она основана на технологии блокчейн и использует криптографические методы для обеспечения безопасности транзакций [2].

Таким образом, цифровой рубль и криптовалюта имеют разные принципы работы и предназначены для разных целей. Цифровой рубль будет использоваться для проведения финансовых операций в России, а криптовалюта может быть использована для проведения международных транзакций без участия банков.

Существуют аналоги цифрового рубля в зарубежных странах. Например, в Китае уже несколько лет используется цифровая валюта под названием «цифровой юань». Также в некоторых странах используются цифровые валюты, выпущенные центральными банками, такие как «цифровой евро» в Европе и «цифровой доллар» в США.

Цифровой юань – цифровая валюта, выпущенная Народным банком Китая. Она была разработана для замены бумажных денег и монет в обращении. Цифровой юань использует технологию блокчейн для обеспечения безопасности и прозрачности транзакций. Он может быть использован для оплаты товаров и услуг, а также для перевода денег между пользователями.

Цифровой евро – проект Европейского центрального банка, который разрабатывает цифровую валюту для использования в странах Европейского союза. Цифровой евро будет использоваться как альтернатива наличным деньгам и банковским картам. Он будет доступен для всех граждан ЕС и будет иметь те же функции, что и обычные деньги.

Цифровой доллар – проект Федеральной резервной системы США, который разрабатывает цифровую валюту для использования в Соединенных Штатах. Цифровой доллар будет использоваться как альтернатива наличным деньгам и банковским картам. Он будет доступен для всех граждан США и будет иметь те же функции, что и обычные деньги.

Министерство финансов и Банк России проведут пилот по использованию цифрового рубля в отдельных видах бюджетных расходов в 2024 г.

По словам представителей Центрального Банка, в первом квартале 2024 г. планируется расширить перечень физлиц-участников пилота по цифровому рублю с 600 чел. до нескольких тысяч икратно увеличить количество участников – юридических лиц.

С 2024 г. Банк России планировал начать поэтапно подключать все банки в стране к платформе цифрового рубля. Такая задача была поставлена в опубликованном на официальном сайте ЦБ проекте основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 г. и период 2024–2025 гг. [3].

Аналитики провели анкетирование населения. Был задан вопрос, будут ли они лично пользоваться цифровым рублем? Большинство, а это 56% ответили утвердительно, 44% сказали, что не планируют пользоваться этим финансовым инструментом. Однако, большая часть опрошенных – 85% сказали, что будут готовы использовать новинку уже после ее полного введения в оборот, и только 15% хотят принять участие в тестировании. В опросе приняли участие 118 100 интернет-пользователей, в том числе 72% мужчин и 28% женщин.

Респонденты, готовые попробовать новую форму денег, уверены, что с ней будет легче совершать онлайн-покупки (32%) и что она упростит процессы накопления и инвестирования (24%).

Специалисты, осуществляющие разработку и внедрение цифрового рубля, обращают внимание, что он создавался только для платежей и переводов денежных средств.

Однако, опрошенные 41% не ожидают, что новая российская валюта сильно меняет их повседневную жизнь. Каждый третий опрошенный, а их 34% опасаются того, что цифровой рубль запутает финансовые процессы, в то время как четверть 25% респондентов приветствует новацию, поскольку она, по их мнению, облегчит банковские операции.

Опрашиваемые считают, что эта разновидность российской валюты будет особенно полезно бизнесу поскольку станет эффективным финансовым инструментом борьбы с коррупцией 49% и поможет уменьшить затраты компаний по финансовым операциям 40%. Также важно заметить, что цифровой рубль упростит процессы уплаты налогов, так считают 7%, выплаты зарплаты 4%, согласно заключениям аналитиков [3].

В отношении законодательства РФ в области цифровой валюты база понемногу формируется. На сегодняшний день действует законодательство, определяющее правила использования цифровой валюты.

*Во-первых*, в декабре 2020 г. Центральный Банк России информировал о начале работы по цифровым рублям. В марте 2021 г. был опубликован консультационный отчет под названием «Цифровой рубль», в котором были изложены основные принципы и подходы к созданию и использованию цифровой валюты.

*Во-вторых*, в 2020 г. был принят ФЗ № 415-ФЗ «О цифровых финансовых активах». Он вступил в силу с 1 января 2021 г. Закон определяет

регулирование вопросов, связанных с выпуском, обращением, а также использованием цифровых финансовых активов, в том числе и цифрового рубля [1].

*В-третьих*, в марте 2022 г. был принят ФЗ № 32-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законы Российской Федерации», который вносит изменения в ряд нормативных актов, определяющих использования цифрового рубля.

Таким образом, в России уже готова нормативно-правая база по регулированию использования цифровой национальной валюты.

Рассмотрим положительные и отрицательные стороны применения рассматриваемого нововведения (см. таблицу).

### Преимущества и недостатки цифровой национальной валюты

Преимущества	Недостатки
1. <i>Безопасность</i> : использование нововведения гарантирует пользователям высокий уровень защиты, поскольку хранится в электронном кошельке, защищенном паролем (или по желанию биометрическими данными)	1. <i>Ограничения доступа</i> : некоторым категориям населения без возможности доступа к интернету/смартфону может быть недоступен цифровой рубль
2. <i>Комфорт</i> : цифровой рубль дает возможность пользователю оплачивать товары/услуги в формате онлайн и офлайн, а также осуществлять переводы другим пользователям	2. <i>Угроза кибератак</i> : цифровой рубль подвержен риску кибератак, что может привести к финансовым потерям или утечке конфиденциальных данных.
3. <i>Низкие тарифы</i> : использование цифрового рубля позволяет более экономично использовать средства по сравнению с традиционными банковскими услугами, так как комиссии за транзакции и платежи предельно снижены	3. <i>Финансовая грамотность</i> : дополнительная подготовка пользователей в области финансовой грамотности по использованию цифрового рубля
4. <i>Прозрачность</i> : цифровой рубль, используя систему блокчейн, обеспечивает возможность отслеживать операции пользователя, а это безусловно обеспечивает противодействие коррупции и отмыванию денег	4. <i>Риск утраты доступа</i> : важность сохранения доступа к цифровому кошельку; забыв пароль, пользователь может лишиться себя доступа к своим средствам
5. <i>Экологичность</i> : цифровой рубль способствует сокращению негативного воздействия на окружающую среду, поскольку не требует применения бумаги и других материалов	5. <i>Ограничения использования</i> : цифровой рубль может быть недоступен для использования в определенных странах или регионах, что может ограничить его применение

Цифровой рубль – новая форма валюты, представляющая собой цифровую версию традиционного рубля. Он хранится в цифровом кошельке и может быть использован для оплаты товаров и услуг онлайн и офлайн, перевода денег другим пользователям. Цифровой рубль имеет ряд преимуществ, таких как безопасность, удобство, низкие комиссии, прозрачность, экологичность. Однако он имеет и некоторые недостатки: ограниченный доступ, риск кибератак, недостаточную осведомленность пользователей, риск потери доступа и ограниченность использования. В целом, цифровой рубль является перспективным направлением развития финансовой системы, но требует дальнейшего изучения и разработки для обеспечения его безопасности и широкого использования.

### **Библиографический список**

1. Дудина О.И., Аникина Ю.Е. Учет криптовалют // 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. 101–105.

2. Дудина О.И., Кремлева В.В., Халимбекова А.М. Перспективы рубля как мировой валюты // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 4-2. С. 191–198;

3. Кремлева В.В., Дудина О.И. Вовлеченность банковского сектора в цифровую экономику (глава 3) // Цифровая реальность: субъекты, практики / Л.А. Мясникова, Е.В. Шлегель, А.В. Дроздова и др. Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2021. С. 180–201.

*Научный руководитель:* В.В. Кремлева, канд. экон. наук, доцент

**И.М. Перминова, Е.А. Солопов, Е.А. Лоик**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Система калькуляции себестоимости «директ-костинг» в современном управленческом учете**

Статья посвящена анализу важного экономического показателя – себестоимости. Исследованы вопросы формирования себестоимости в системе управленческого учета; приведена классификация систем калькулирования; рассмотрены разновидности системы «директ-костинг» и порядок ее использования на отечественных предприятиях.

**Ключевые слова:** калькуляция; себестоимость; управленческий учет; система «директ-костинг».

Калькуляция себестоимости прежде всего интересна для внутреннего управленческого учета для принятия эффективных управленче-

ских решений. В разрезе управленческого учета расчет себестоимости регламентируется только внутренними стандартами компании. Каждая компания вправе выбрать систему калькуляции, а также методологию классификации затрат и их распределения на продукты. Роль калькулирования себестоимости в деятельности экономической системы микроуровня трудно переоценить. Этот процесс безусловно является необходимым для управления производством. Невозможно представить как крупное производство, так и небольшой производственный бизнес без расчета себестоимости, ведь эта калькуляция ответит на ряд вопросов, на основе чего можно будет принять важные управленческие решения.

Рассмотрим вопросы, на которые может ответить рассчитанная себестоимость.

Первое, что хочется отметить – это установление цены на продукт. При установлении цен на продукцию недостаточно руководствоваться только информацией о ценах на товары конкурентов. Кроме этого, рассчитав себестоимость продукции, можно определить точку безубыточности и, таким образом, спланировать производство, зная объем, необходимый для получения прибыли. Расчет себестоимости также помогает следить за затратами и вовремя принимать управленческие решения, направленные на их снижение. Это может быть решение о смене поставщика сырья, смену локации для ведения бизнеса, автоматизации производства для снижения фонда платы труда и др. Полезно отслеживать изменения себестоимости. Часто снижение себестоимости происходит за счет увеличения объема производства, что предоставляет широкие возможности для эффективного развития бизнеса. Снижение себестоимости за счет увеличения объема производства может происходить, например, при запуске новой линейки продукции в том же цехе, где производятся остальные изделия.

Калькуляция себестоимости также поможет провести эффективный анализ «затраты – объем – прибыль». Анализ соотношения «затраты – объем – прибыль» – один из самых эффективных инструментов в руках грамотных менеджеров. Он помогает им понять взаимоотношения между ценой изделия, объемом производства, затратами и прибылью, а также становится ключевым фактором в процессе принятия многих управленческих решений. Это могут быть решения, связанные с определением ассортимента выпускаемой продукции, объема производства, типа маркетинговой стратегии и т. д. Благодаря широкому спектру вопросов, на которые отвечает анализ «затраты – объем – прибыль», он по праву является лучшим средством управления, который позволяет добиться максимально возможной прибыли организации в конкретных

условиях [2]. Системы калькулирования себестоимости можно классифицировать, основываясь на следующих признаках: 1) степень поглощения себестоимостью постоянных производственных расходов; 2) временной разрез входных данных и выходных результатов – калькуляций; 3) объект калькулирования; 4) ключевые факторы успеха в достижении конкурентных преимуществ [1]. Ниже приведена классификация систем калькулирования (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

**Классификация систем расчета себестоимости**

Классификационный признак	Системы калькулирования
Степень поглощения себестоимостью постоянных производственных расходов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Абсорбшен-костинг (система калькулирования полной себестоимости).</li> <li>2. Вэрибл-костинг (калькулирование усеченной себестоимости; также называют директ-костинг, или маргинальное калькулирование)</li> </ol>
Временной характер входных данных (какие по времени формирования данные положены в основу калькулирования себестоимости)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фактическое калькулирование.</li> <li>2. Нормативный учет затрат (стандарт-костинг).</li> <li>3. Нормальное калькулирование</li> </ol>
Объект калькулирования	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Позаказная система калькулирования.</li> <li>2. Попередельная система калькулирования.</li> <li>3. Модификации</li> </ol>
Ключевой фактор успеха (издержки, качество, время, инновации)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. АВС-костинг.</li> <li>2. Калькулирование по последней операции.</li> <li>3. Таргет-костинг.</li> <li>4. Калькулирование по стадиям жизненного цикла.</li> <li>5. Сочетания с традиционными системами калькулирования</li> </ol>

Применение системы «директ-костинг» показало свою эффективность при принятии важных управленческих решений. Несмотря на критику системы расчета усеченной себестоимости, мотивированную отсутствием информации о реальной стоимости производства единицы продукции, директ-костинг может ответить на вопросы, на которые не может ответить метод включения в себестоимость всех затрат на производство. Сущность системы «директ-костинг» кроется в ее названии. В классическом понимании данная система предполагает включение в себестоимость продукции только прямых затрат (direct – в пер. с англ.

«прямой»). Косвенные расходы при таком подходе не учитываются в себестоимости продукции, а собираются на отдельном счете и списываются в конце периода на финансовый результат. Под прямыми затратами понимают расходы, связанные с изготовлением одного определенного вида изделия (их прямо относят на себестоимость). Косвенными называются расходы, связанные с изготовлением нескольких видов изделий. Они учитываются обычно по месту их возникновения и распределяются пропорционально условной базе (общепроизводственные и общехозяйственные расходы) [5]. Для некоторых предприятий в силу отраслевой специфики и технологических особенностей происходит объединение таких понятий как «прямые затраты» и «переменные затраты» [3].

Итак, в процессе выстраивания процесса управленческого учета по системе «директ-костинг» происходит деление суммарных затрат предприятия на постоянные, т.е. не зависящие от объема произведенных продуктов, и переменные, изменяющиеся в зависимости от произведенного за единицу времени объема продукции.

Важный принцип – в себестоимость продукции включаются только переменные затраты, а постоянные расходы списываются в конце периода непосредственно на финансовый результат, т.е. они уменьшают показатель прибыли предприятия и не распределяются по видам продукции. Таким образом, при использовании системы «директ-костинг» отчет о финансовых результатах строится в многоступенчатом виде. Также стоит отметить, что при помощи данного метода можно анализировать взаимосвязи между объектами производства, затратами и прибылью, делать определенные выводы и принимать на основании них управленческие решения. При проведении вычислений рассчитывается производственная себестоимость, а полная не рассчитывается [6].

Метод «директ-костинг» целесообразно использовать на предприятиях с низким уровнем постоянных затрат и там, где результат работы можно легко определить и измерить. К этому заключению легко прийти, помня о том, что было упомянуто выше: система «директ-костинг» предполагает включение в себестоимость только переменных затрат, калькулируя усеченную себестоимость (так иногда называют себестоимость, рассчитанную с помощью метода «директ-костинг»), а потому на предприятиях с незначительным количеством переменных затрат данный метод не будет иметь эффективность. Ключевым понятием системы «директ-костинг» является маржинальный доход, который равен разнице между выручкой предприятия и переменными издержками. Иными словами, маржинальный доход включает в себя прибыль и постоянные затраты. И наоборот, чтобы рассчитать чистую прибыль

предприятия, необходимо вычесть сумму постоянных затрат из маржинального дохода. Может показаться, что это лишь промежуточный показатель, который не дает пользователям отчетности полной картины того, что происходит на производстве. Однако с этим легко поспорить. Как было упомянуто, эта взаимосвязь показателей позволяет использовать многоступенчатый принцип составления отчета о финансовых результатах, что позволяет предприятию усилить контроль формирования издержек по местам их возникновения и принимать более оперативные и эффективные управленческие решения на основе внедрения центров ответственности. Это особенно удобно применять в ситуации, когда предприятие и его структурные производственные подразделения расположены на удаленном расстоянии друг от друга, а также при диверсификации производства, то есть при производстве нескольких различных видов продукции разными производственными подразделениями) [6]. Основные характеристики системы «директ-костинг» представлены в табл. 2.

Т а б л и ц а 2

**Характеристика метода «директ-костинг» [7]**

Условие применения	Тип производства
Объект учета расходов	Готовая продукция в оценке по переменным расходам
Примеры использования	Машиностроение, пищевая промышленность, оказание услуг
Методика учета расходов: – прямые расходы  – косвенные расходы	Фактические расходы учитываются в группировке зависимости от объема производства Условно-постоянные расходы, связанные непосредственно с производством, и переменные расходы, изменяющиеся в зависимости от объема производства, включаются в себестоимость продукции. Переменные расходы, изменяющиеся в зависимости от объема производства, включаются в себестоимость продукции. Постоянные расходы признаются расходами периода. В полной сумме относятся на финансовые результаты отчетного периода
Незавершенное производство и готовая продукция	Оцениваются в размере переменных расходов и доли постоянных общехозяйственных расходов, пропорциональных объему производства в натуральных единицах измерения

В РФ наиболее распространенным методом является расчет полной себестоимости, в которую включаются все затраты предприятия (связанные как с производством, так и с продажей продукции) [4]. Этот метод известен как «абсорбшен-костинг», само название говорит о том, что это расчет себестоимости продукции с полным поглощением всех производственных затрат (от англ. absorption – поглощение). Однако метод калькулирования себестоимости «директ-костинг», также получил достаточно широкое распространение в отечественных компаниях. В отечественной практике применяется две вариации системы управленческого учета, в основе которой лежит метод директ-костинга:

- простой директ-костинг;
- развитой директ-костинг.

Организация учета затрат и результатов по системе простого директ-костинга в Российской Федерации может быть представлена следующим образом:

- прямые переменные расходы, непосредственно связанные с производственным процессом и находящиеся в прямой зависимости от объемов выпускаемой продукции, собираются в бухгалтерском учете на счете 20 «Основное производство» и счете 23 «Вспомогательные производства»;

- постоянные расходы в части управленческих и хозяйственных затрат отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы», в конце отчетного периода они полностью списываются на результаты продажи продукции (работ, услуг) по дебету счета 90 «Продажи» [3].

Можно сделать вывод: директ-костинг – это эффективный инструмент, в том числе позволяющий в рамках анализа «себестоимость – объем – прибыль» принимать своевременные решения для достижения наилучших показателей. Рост интереса к этому методу калькуляции говорит о признании его преимуществ. С помощью системы «директ-костинг» всё больше российских компаний начали вести строгий контроль за расходами и принимать оперативные решения. Особенно ценят достаточно новый для страны метод производственные предприятия, выпускающие несколько видов продукции. Менеджмент таких компаний теперь может отслеживать изменения маржинального дохода и моментально реагировать на отрицательную динамику.

### **Библиографический список**

1. *Каверина О.Д.* Управленческий учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2023. 428 с.

2. Керимов В.Э., Комарова Н.Н., Епифанов А.А. Организация управленческого учета по системе «директ-костинг» // Аудит и финансовый анализ. 2001. № 2. С. 80–91.

3. Кинжибаева А.С. Особенности системы «директ-костинг» и практика ее применения на российских предприятиях. Саратов, 2014. 17 с. URL: <https://scienceforum.ru/2015/article/2015008963>

4. Климентов А.Д., Пацева В.С., Першина В.О. Современные проблемы системы бухгалтерского учета «директ-костинг» // Аллея науки. 2019. Т. 1, № 10(37). С. 267–271.

5. Лычагина Л.Л., Голубенко А.П. Сущность и эффективность использования системы учета затрат «директ-костинг» // Проблемы учета и финансов. 2015. № 2(18). С. 73–78.

6. Павлова И.А., Корзоватых Ж.М. Организация управленческого учета по системе «директ-костинг» // Вестник университета. 2014. № 11. С. 43–47.

7. *Управленческий учет*: учебник и практикум для вузов / О.Л. Островская, М.А. Осипов, А.Е. Карлик, Е.Б. Абдалова. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2023. 435 с.

**А.Ю. Попов**

*Уральской государственной экономической университет,  
г. Екатеринбург*

## **Новации в учете расходов на НИОКР**

Рассмотрены современные подходы к учету расходов на НИОКР согласно ФСБУ 26/2020. Ряд положений подвергнуты критике в части требования капитализации затрат лишь при наличии цели создать объект нематериальных активов. Раскрыта сущность учета затрат на НИОКР с подразделением их на стадии исследований и разработок, что проиллюстрировано на примере создания программного продукта. Определены положительные моменты в части отхода от методики списания безрезультатных НИОКР в состав прочих расходов.

**Ключевые слова:** НИОКР; капитальные вложения; стадия исследований; разработки; нематериальные активы.

Эффективные решения в отношении производственной и управленческой деятельности недостижимы без инновационных подходов к их принятию. Соответственно именно инновации и креативные концепции экономической деятельности хозяйствующих субъектов определяют успех на рынке. В силу данного обстоятельства все большее внимание в деятельности современных предприятий уделяется осуществлению научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок (НИОКР). Как отмечает профессор П.А. Кохно, «вопросы проведения исследований и разработок, управления ими, превращения результатов

интеллектуальной деятельности в продукцию, реализация которой на рынке и является источником обеспечения эффективности научной деятельности, сегодня являются предельно актуальными» [5]. Для оценки результативности и эффективности НИОКР важна репрезентативная информация о затратах на данные работы, которая формируется в системе бухгалтерского учета. Тренд конвергенции российского бухгалтерского учета с МСФО обозначил необходимость разработки и принятия новых федеральных стандартов учета, один из которых – ФСБУ 14/2022 вступил в силу с текущего года. Также внесены изменения в ФСБУ 26/2020, отдельный раздел которого посвящен именно расходам на НИОКР. Некоторые подходы к применению указанных стандартов уже нашли отражение в публикациях российских экономистов, в частности О.Ф. Омаровой [4], Е.В. Демяхиной [3], О.Н. Тарасенко [6] и др. Сконцентрировали свое внимание на расходах на НИОКР И.И. Архипова [1], Е.С. Госьков [2] и др. Тем не менее указанные вопросы нуждаются в более глубоком рассмотрении в силу того, что хозяйствующим субъектам необходимо адаптировать учетную политику под нововведения отечественных бухгалтерских стандартов и пересмотреть ранее сформированные подходы, которые были разработаны в соответствии с утратившим силу ПБУ 17/02 «Учет расходов на НИОКР». Указанные предпосылки подтверждают актуальность рассматриваемых в настоящей работе вопросов и определяют ее цель - осветить новые подходы к учету расходов на НИОКР и рекомендации хозяйствующим субъектам по организации системы учета указанных объектов. Понятийный аппарат в отношении дефиниций НИОКР в настоящей работе использован в значениях, определенных Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О науке и государственной научной политике» и другими нормативными актами.

ФСБУ 26/2020 с 2024 г. прописывает порядок отражения в учете затрат на НИОКР в связи с созданием нематериальных активов. При этом для ряда хозяйствующих субъектов создание нематериального актива не является целью, целью в большинстве случаев является именно получение новых результатов, создание нового образца, технологии, метода и т.п., поэтому в указанном аспекте новые нормы ФСБУ 26/2020 уступают ранее действующему ПБУ 17/2002. Поэтому в отношении изначальной трактовки затрат на НИОКР, включаемых в состав капитальных вложений либо в состав текущих расходов хозяйствующему субъекту необходимо определить цель их осуществления.

По общему правилу, если НИОКР осуществляются в интересах заказчика, то ФСБУ 26/2020 на данные расходы не распространяется,

но интерес представляет пункт 15.1 указанного стандарта, который предлагает уменьшать сумму затрат на производство НИОКР в интересах заказчика на расчетную стоимость результата интеллектуальной деятельности, полученного в ходе выполнения работ (если результат был получен), и может быть признан исполнителем в составе нематериальных активов. При этом расчетная стоимость, согласно данному подпункту, должна определяться исходя из фактических затрат на создание результата, что на наш взгляд не является корректным, поскольку изначальной целью осуществления затрат было создание результата для заказчика и учет данных затрат осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019 и ПБУ 10/99. При невозможности определения фактических затрат стандарт предлагает использовать в качестве расчетной оценки справедливую стоимость, что также не всегда реализуемо на практике в силу достаточной специфичности и уникальности результата НИОКР.

Основной подход к капитализации затрат на НИОКР (признанию их в составе капитальных вложений) предполагает одновременное выполнение шести условий:

- 1) практическая осуществимость завершения НИОКР, которая приведет к созданию НМА;
- 2) наличие твердых намерений создать указанный объект;
- 3) наличие плана использования результата в хозяйственной деятельности;
- 4) потенциальная возможность получения доходов от использования результата в будущем;
- 5) наличие необходимых ресурсов для завершения работ;
- 6) возможность достоверного определения суммы затрат.

Если указанные условия не выполняются, то затраты подлежат признанию в составе текущих расходов, причем стандарт не уточняет их категорию (расходы по обычной деятельности либо прочие), соответственно хозяйствующему субъекту необходимо в этой части также сформировать профессиональное суждение. Также относительной новацией является подразделение работ по стадиям, что представлено в таблице, демонстрирующей также и схему бухгалтерского учета расходов.

Проблематикой применения указанного в таблице подхода является практическое разделение работ по стадиям, которое организация должна осуществлять самостоятельно. При этом соответствующих рекомендаций стандарт ФСБУ 26/2020 не дает. Для иллюстрации воспользуемся примером IT-компании, создающей новый программный продукт. Стадия исследований для данной ситуации предусматривает:

- 1) определение потребностей существующих и потенциальных клиен-

тов, а также запросов рынка на программное обеспечение; 2) проведение анализа конкурентов (продуктов и компаний); 3) выработка основных характеристик и показателей создаваемого обеспечения с акцентом на потенциальные преимущества. Результатом работ на данной стадии будет являться создание концептуальной модели, прототипа программного продукта, в отношении которого также необходимо оценить целесообразность дальнейших разработок и потенциал рентабельности. Стадия разработки программного продукта предполагает: 1) детальное проектирование по данным предыдущей стадии; 2) создание программного кода и его тестирования на соответствующих этапах разработки; 3) возможные изменения исходной концепции по данным обратной связи пользователей/тестировщиков либо потребностей рынка и современных тенденций. Соответственно по результатам данной стадии создается готовый к коммерциализации программный продукт, признаваемый согласно ФСБУ 14/2022 в составе нематериальных активов.

#### Учет расходов на НИОКР по стадиям

Показатель	Стадия исследований	Стадия разработок
Характеристика стадии	Выполнение инновационных изысканий в целях получения новых научных или технических знаний и достижений	Применение результатов предыдущей стадии либо других результатов, в том числе приобретенных, для планирования и проектирования производства новых или значительно улучшенных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем, услуг до начала их производства в коммерческих целях или использования
Методика учета	Признание в составе текущих расходов	Признание в составе капитальных вложений, формирующих стоимость НМА
Схема учета	Дебет 20, 25, 26, 44... Кредит 10, 70, 69, 02...	Дебет 08 Кредит 10, 70, 69, 02, 96 и др. Дебет 04 Кредит 08 – при признании НМА

Объем настоящей работы не позволяет подробно рассмотреть состав затрат на НИОКР, формирующих нематериальный актив, и методику их отражения с учетом современных особенностей. Данное направление будет развито в дальнейших публикациях.

По результатам работы сформулирован ряд выводов и предложений. Осуществление НИОКР современными хозяйствующими субъектами является необходимым условием для ведения эффективной экономической деятельности. При осуществлении НИОКР принципиальным моментом является определение их цели, соответственно если таковой не является создание объекта нематериальных активов, расходы не подлежат капитализации и учитываются в составе текущих расходов, что не является сферой применения ФСБУ 26/2020 и ФСБУ 14/2022. Если же целью является создание нового инновационного объекта, то для отражения затрат необходимо осуществить процесс осуществления НИОКР на стадии исследований и разработок, причем затраты первой стадии не капитализируются, а лишь затраты стадии разработок формируют первоначальную стоимость объекта НМА. Положительным моментом, на наш взгляд, в сравнении с отмененным ПБУ 17/02 является отход от списания безрезультатных НИОКР в состав прочих расходов, поскольку процесс осуществления не может всегда быть успешным, тем не менее данный подход отрицательно сказывался на финансовой результативности, что отчасти нивелировано ФСБУ 26/2020.

#### Библиографический список

1. *Архинова И.И.* Нюансы процесса НИОКР // *Управленческий учет*. 2023. № 11. С. 278–283.
2. *Госьков Е.С.* Роли института интеллектуальной собственности в управлении организацией на современном этапе // *Управление современной организацией: опыт, проблемы и перспективы*. 2023. Т. 17, № 1. С. 5–15.
3. *Демяхина Е.В.* Анализ изменений в бухгалтерском учете НМА в связи с переходом на новый стандарт // *Вестник Таганрогского института управления и экономики*. 2023. № 2(38). С. 9–13.
4. *Омарова О.Ф., Мирзаалиева Р.К.* Предстоящие изменения в бухгалтерском учете НМА в соответствии с российским законодательством и МСФО // *Journal of Monetary Economics and Management*. 2023. № 1. С. 132–135.
5. *Ситников С.Е., Кохно П.А.* Прикладные НИОКР – центральное звено инновационных проектов // *Научный вестник оборонно-промышленного комплекса России*. 2017. № 2. С. 42–50.
6. *Тарасенко О.Н., Калюгина И.В.* Формирование и раскрытие информации о нематериальных активах в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» // *Теория и практика инновационных технологий в АПК: материалы национальной научно-практической конференции (Воронеж, 21–30 марта 2023 г.): в 3 ч.* Воронеж: Воронежский ГАУ, 2023. Ч. III. С. 312–319.

**М.А. Рабаданова, Д.А. Тажудинова**  
*Дагестанский государственный университет народного хозяйства,  
г. Махачкала, Республика Дагестан*

## **Актуальные проблемы социальной политики России**

Рассмотрены особенности социальной политики России на современном этапе; обозначены существующие проблемы в данной сфере (инфляция, безработица, бедность); определены возможные пути дальнейшего развития – повышение качества и уровня жизни, а также совершенствование условий жизнедеятельности населения.

**Ключевые слова:** социальная политика; социальная сфера; уровень жизни; качество жизни; население; финансовые ресурсы.

В нашем государстве уже давно произошло осознание того, что качество жизни граждан нуждается в серьезных изменениях. Человек представляет собой ценность и как основной ресурс, и как цель развития государства. В связи с этим необходимо, чтобы осознание данного факта было поставлено во главу политической жизни государства.

Российская Федерация провозглашена социальным государством, а значит, социальная политика государства направлена на обеспечение социальной защиты населения и решении социальных проблем, таких как улучшение качества жизни, повышение уровня благосостояния и социальной справедливости.

В современных условиях финансово-экономической нестабильности, вопросы социальной политики и ее финансирования становятся особенно актуальными и требуют серьезного анализа и исследования. Рассмотрим структуру расходов федерального бюджета. Основная часть расходов бюджета традиционно приходится на социальную политику, доля в общем объеме расходов на 2023 г. была запланирована – 25,3% (7343,9 млрд р.), оборону – 17,1% (4972,6 млрд р.), экономику – 12,1% (3801,5 млрд р.) и нацбезопасность – 15,2% (3564,3 млрд р.)<sup>1</sup>.

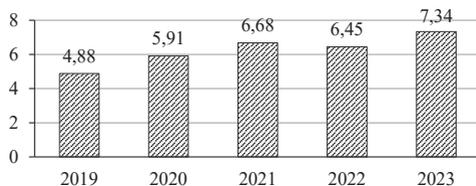
На протяжении ряда лет расходы бюджета на социальную политику росли (рис. 1).

Однако данная традиция была прервана в 2024 г., так как значительную часть расходов направлена на национальную оборону. Важно также отметить возрастающую роль субъектов Российской Федерации в фи-

---

<sup>1</sup> Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов // Минфин России. URL: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/policy/osnov?id\\_65=131644-osnovnye\\_napravleniya\\_byudzhethnoi\\_nalogovoi\\_i\\_tamozhenno-tarifnoi\\_politiki\\_na\\_2021\\_god\\_i\\_na\\_planovyi\\_period\\_2022\\_i\\_2023\\_godov](https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/policy/osnov?id_65=131644-osnovnye_napravleniya_byudzhethnoi_nalogovoi_i_tamozhenno-tarifnoi_politiki_na_2021_god_i_na_planovyi_period_2022_i_2023_godov).

нансировании социально значимых сфер из консолидированных бюджетов данных регионов.



**Рис. 1.** Динамика расходов федерального бюджета на социальную политику, трлн р.<sup>1</sup>

Проанализировав расходы бюджета, направленные на социальную политику, можно отметить, что они с каждым годом увеличивались, стараясь обеспечить финансирование всех обязательств государства перед гражданами.

Как было отмечено выше, основной задачей социальной политики, проводимой государством, должно стать повышение качества и уровня жизни, а также совершенствование условий жизнедеятельности населения [1].

Правительством предпринимаются всевозможные меры по поддержке населения, особенно семей с детьми.

Вопрос поддержки семей и детей является одним из основных социальной политики России. Государство активно работает над созданием условий для благополучия семей и обеспечения прав детей. В 2023 г. были разработаны новые меры поддержки, в виде нового универсального пособия.

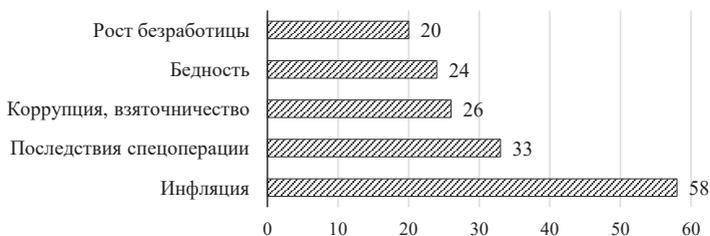
Однако даже эти меры не выводят качество жизни населения страны на должный уровень.

Сегодня мы наблюдаем такие социально-экономические проблемы, как инфляция, безработица, бедность и т.д. (рис. 2). Эти же проблемы были и три-четыре года назад.

По данным, представленным на диаграмме, видно, что на фоне традиционных проблем беспокоящих россиян, которые были отмечены и в прошлые годы, на второе место вышли проблемы, связанные со спецоперацией на Украине и ее последствиями.

Безусловно, для достижения показателей, характеризующих улучшение жизни населения, необходимо изменить вектор приоритетов государственной социальной политики.

<sup>1</sup> Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов // Минфин России.



**Рис. 2.** Главные социальные проблемы россиян, %<sup>1</sup>

На сегодняшний день социальная политика России нуждается в модернизации. Важно уделить особое и достаточное внимание внедрению инноваций в социальную сферу [2].

Необходимо также создание и функционирование ряда взаимосвязанных институтов, реализующих единую социальную политику в различных сферах – в образовании, здравоохранении, культуре, спорте и т.д. Это направление требует не только значительных финансовых, но и трудовых и административных ресурсов.

В качестве дальнейших перспектив развития социальной сферы необходимо продолжать модернизацию экономики и сосредоточиться на инвестициях в человека.

### Библиографический список

1. *Аджаматова Д.С., Тажудинова Д.А.* Развитие социальной сферы в России: проблемы и перспективы. // Вопросы структуризации экономики. 2019. № 4. С. 20–22.
2. *Сувора А.Н.* Основные социальные проблемы России и пути их решения // Концепт: науч.-метод. электрон. журнал. 2017. Т. 39. С. 1936–1940. URL: <http://e-koncept.ru/2017/970714.htm>.

<sup>1</sup> Самые острые проблемы общества // Советская Россия. 2023. 17 апр. URL: <https://sovross.ru/2023/04/17/samye-ostrye-problemy-obshhestva/?ysclid=lwc6bw6ys9246457559>.

**Ю.И. Сажина**  
ООО «РАСТАМ-Аудит»,  
г. Тюмень

## **Проблемы соотношения способов осуществления предпринимательской деятельности (сделок) с понятием законной оптимизации налоговых обязательств**

Рассмотрены вопросы, касающиеся соотношения норм гражданского и налогового права, применяемых к сделкам в предпринимательской деятельности, как к законным способам оптимизации налоговых обязательств. Представлено описание различий в подходах к законным сделкам в налоговом и гражданском праве, а также существующих коллизий в нормах, регулирующих сделки, в этих отраслях права. Дана оценка влияния таких различий на налогоплательщика. Вносятся предложения об изменении налогового законодательства с целью устранения противоречий в подходах к законности сделок в гражданском и налоговом праве.

**Ключевые слова:** сделки; законная оптимизация; основная цель сделки; искажения сведений о фактах хозяйственной жизни; уклонение от уплаты налогов.

Определение законной налоговой оптимизации дал еще в 2003 г. Конституционный суд РФ в постановлении от 27 мая 2003 г. № 9-П: «...действия налогоплательщика, которые, хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных налогоплательщику законом прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и соответственно оптимального вида платежа»<sup>1</sup>.

Пределы использования законных методов оптимизации налогообложения определяются на основании налогового законодательства и судебной практики.

Налоговое законодательство устанавливает запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы налога к уплате в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни, об объектах налогообложения в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика (п. 1 ст. 54.1 НК РФ). Кроме того, налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу или налог к уплате в соответствии правилами НК РФ при одновременном

<sup>1</sup> *Постановление Конституционного Суда РФ от 27.05.2003 № 9-П «По делу о проверке конституционности положения статьи 199 Уголовного кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан П.Н. Белецкого, Г.А. Никовой, Р.В. Рукавишниковой, В.Л. Соколовского и Н.И. Таланова».*

выполнении следующих условий: основная цель сделки не направлена на неуплату суммы налога (неполную уплату); обязательство по сделке исполнено надлежащим лицом (п. 2 ст. 54.1 НК РФ).

Пункт 3 ст. 54.1 НК РФ содержит оговорку о том, что подписание первичных документов неустановленным или неуполномоченным лицом, нарушение контрагентом налогоплательщика законодательства о налогах и сборах, не могут рассматриваться как самостоятельные основания для квалификации действий налогоплательщика по уменьшению налоговой базы и (или) суммы налога к уплате в качестве неправомерных, как и наличие возможности достижения налогоплательщиком того же результата экономической деятельности при совершении иных не запрещенных законодательством сделок (операций).

Анализ указанных норм позволяет сделать следующие выводы.

1. В ст. 54.1 НК РФ не раскрыты такие понятия, как «искажение», «основная цель», что может привести к правовой неопределенности при квалификации налоговой выгоды в качестве необоснованной, поэтому следует согласиться с авторами, которые считают, что ст. 54.1 НК РФ содержит оценочные понятия, которые требуют уточнения<sup>1</sup>.

Данный вывод подтверждается судебной практикой. Так, налоговые органы квалифицируют в качестве искажений сведений о фактах хозяйственной жизни следующие обстоятельства:

– невозможность установить изначальное происхождение товара налогоплательщиком, не являющимся его производителем, которую налоговый орган ставит в вину налогоплательщику и отказывает в получении налоговой выгоды в виде вычетов НДС со стоимости приобретенного товара. При этом факт приобретения и реализации товара налоговым органом не опровергается, как и факт его оплаты<sup>2</sup>;

– отсутствие согласия заказчика на привлечение субподрядчика, которое свидетельствует о нарушении условий договора между подрядчиком и заказчиком, но не об отсутствии между подрядчиком и субподрядчиком реальных взаимоотношений и разумной экономической цели, таким образом, может иметь только гражданско-правовые, а не налоговые последствия. При этом налоговый орган не исследует вопрос возможности/невозможности выполнения работ по договорам с заказчиками силами налогоплательщика с учетом его штатной численности

---

<sup>1</sup> *Зарипов В.М.* Налоговая выгода: выше плинтуса // *Zakon.ru*. 2017. 20 июня. URL: [https://zakon.ru/blog/2017/6/20/nalogovaya\\_vygod\\_a\\_vyshe\\_plintusa](https://zakon.ru/blog/2017/6/20/nalogovaya_vygod_a_vyshe_plintusa) (дата обращения: 27.04.2024).

<sup>2</sup> *Постановление* Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 18 января 2024 г. № Ф04-6649/2023 по делу № А75-3315/2023 (принято в пользу налогоплательщика).

и производственных объемов. Доводы относительно выполнения спорных работ силами самого налогоплательщика носят предположительный характер, документально не подтверждаются<sup>1</sup>;

– формальность документооборота, невозможность исполнения договорных отношений контрагентами налогоплательщика на основании основного доказательства подконтрольности налогоплательщика и его контрагентов на основании установления факта, что компании - поставщики 3-го и последующих звеньев спорных контрагентов состояли на аутсорсинговом бухгалтерском обслуживании в одной компании. Между тем, данное обстоятельство является обычной практикой делового оборота компаний, занимающихся торговой деятельностью, и вызвано экономической нецелесообразностью содержания в штате организации собственных бухгалтеров. В подтверждение довода о подконтрольности, налоговый орган указывает на допросы рядового персонала компаний, с которыми у налогоплательщика отсутствуют взаимоотношения и которые в принципе не способны пояснить что-либо о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика<sup>2</sup>.

По мнению ФНС РФ, выраженному в письме от 10 марта 2021 г. № БВ-4-7/3060@, «...при разрешении вопроса о том, что именно являлось основной целью операции (достижение деловой цели, получение экономического эффекта или уменьшение налоговой обязанности), необходимо оценивать, совершил бы налогоплательщик эту операцию исключительно по мотивам делового характера в отсутствие налоговых преимуществ». При этом нельзя не согласиться с авторами, которые отмечают, что «в нашей правовой системе есть конструкции, которые призваны активизировать деятельность хозяйствующих субъектов благодаря механизмам налогового стимулирования. Например, налоговые преференции лизинга предусмотрены для ускорения обновления основных фондов в то время, когда кредитных механизмов недостаточно. В таком случае лизинговые сделки могут не пройти ... тест ФНС на основную цель, поскольку иногда решение о заключении лизинговой сделки принимается исключительно благодаря наличию налоговых преференций.

Таким образом, налоговые органы могут применить разные подходы (тесты) для оценки основной цели сделки и, соответственно, для определения законных пределов налогового планирования»<sup>3</sup>. Указанное

<sup>1</sup> Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 18 марта 2024 г. № Ф06-1153/2024 по делу № А65-15082/2023 (принято в пользу налогоплательщика).

<sup>2</sup> Постановление Арбитражного суда Московского округа от 15 февраля 2024 г. № Ф05-34456/2022 по делу № А40-37596/2022 (принято в пользу налогоплательщика).

<sup>3</sup> Пятницкий Н. Развитие доктрины основной цели в новом письме ФНС // Право. ru. 2021. 17 мая. URL: <https://pravo.ru/opinion/231652/?ysclid=lvnn3rfum9551108260> (дата обращения: 27.04.2024).

обстоятельство не добавляет ясности в определение понятия основной цели сделки, содержащегося в ст. 54.1 НК РФ.

2. В нормах ст. 54.1 НК РФ прослеживается условие о реальности осуществляемых налогоплательщиком операций. Вместе с тем, если сделка реальна, однако ее исполнило иное лицо, не установленное договором, то налогоплательщик лишается права на получение налоговой выгоды по данной сделке.

3. Обстоятельства, указанные в ст. 54.1 НК РФ, в сочетании с иными факторами могут быть расценены в качестве оснований для признания неправомерными действия налогоплательщика по уменьшению налоговой базы и (или) суммы налога к уплате. Поэтому и сегодня в условиях действия норм ст. 54.1 НК РФ проявление должной осмотрительности при выборе контрагентов не утрачивает своей актуальности.

4. Буквальное прочтение п. 1 ст. 54.1 НК РФ говорит о недопустимости уменьшения налоговой базы, суммы налога к уплате в случае искажения фактов хозяйственной жизни и объекта налогообложения. В более ранних разъяснениях Минфина РФ указывалось, что нормы ст. 54.1 НК РФ в отличие от судебной практики, сложившейся на основе постановления пленума ВАС № 53<sup>1</sup>, не содержат возможность определения налоговых обязательств налогоплательщиков в случае злоупотребления ими своими правами расчетным путем<sup>2</sup>. Однако и после введения в действие ст. 54.1 позиция судов не изменилась: выявление налоговым органом искажений в сведениях о фактах хозяйственной деятельности предполагает доначисление суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, таким образом, как если бы налогоплательщик не злоупотреблял правом<sup>3</sup>.

Как показывает практика, налоговые органы часто не понимают, как нужно проводить налоговую реконструкцию. Например, в условиях доказанности создания формального документооборота между налогоплательщиком и его взаимозависимыми лицами, налоговый орган не учитывает тот факт, что суммы налогов, включая НДС, внесенные в бюджет от имени аффилированных лиц, в действительности были уплачены за счет средств самого налогоплательщика, а, значит, должны быть учтены при расчете налоговых обязательств последнего<sup>4</sup>. Данное обстоятельство указывает на отсутствие однозначного толкования норм ст. 54.1 НК РФ.

<sup>1</sup> *Постановление* пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 12 октября 2006 г. № 53 «Об оценке».

<sup>2</sup> *Письмо* Минфина РФ от 13 декабря 2019 г. № 01-03-11/97904.

<sup>3</sup> *Определение* Верховного суда РФ от 30 сентября 2019 г. № 307-ЭС19-8085 по делу № А05-13684/2017; *постановление* Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 9 июля 2020 г. № Ф04-611/2020 по делу № А27-17275/2019.

<sup>4</sup> *Постановление* АС Уральского округа от 21 марта 2024 г. по делу № А71-8486/2022.

ФНС РФ в письме от 31 октября 2017 г. № ЕД-4-9/22123@ разъяснила, что ст. 54.1 НК РФ не является кодификацией правил, выраженных пленумом ВАС РФ в постановлении № 53, а содержит новый подход к проблеме злоупотребления налогоплательщиком своими правами, учитывающий основные положения сформированной судебной практики. Однако, сложно не согласиться с мнением Д.В. Винницкого о том, что ст. 54.1 НК РФ не оправдала таких ожиданий [2].

Правоприменительная практика показывает наличие разных позиций по поводу оценки законности сделок в гражданских и налоговых спорах. Это обстоятельство усложняет понимание правил налогообложения субъектами предпринимательской деятельности, тем самым оказывая негативное влияние на размер их налоговых обязательств и на бизнес в целом, ведет к снижению гарантий защиты прав налогоплательщиков.

Гражданским законодательством установлен принцип свободы договора. При этом недействительными сделками признаются мнимые и притворные сделки (ст. 170 ГК РФ).

Понятие предпринимательской деятельности на основе положений ст. 2 ГК РФ предполагает, что цель предпринимательской деятельности связана с получением прибыли. В связи с этим, некоторые авторы совершенно объективно считают, что любые сделки гражданско-правового характера, в результате которых уменьшаются налоговые обязательства налогоплательщика, фактически соответствуют установленной законом цели и поэтому являются действительными, если речь не идет о мнимых и (или) притворных сделках [1; 5]. Налоговое же законодательство рассматривает в качестве неправомερных сделок те, которые одновременно отвечают условиям, установленным в п. 2 ст. 54.1 НК РФ: основная их цель направлена на неуплату суммы налога (неполную уплату); обязательство по сделке не исполнено надлежащим лицом, тем самым указанные нормы ограничивают принцип свободы договора.

Гражданское законодательство не устанавливает для субъекта предпринимательской деятельности обязанность проявлять должную осмотрительность при выборе контрагента. Если сделка не запрещена законом, то ее можно совершить с любым контрагентом, зарегистрированным в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя.

В налоговых спорах применяется противоположный подход. Несмотря на то, что нормы ст. 54.1 НК РФ не содержат прямой нормы об обязанности налогоплательщика проявлять должную осмотрительность при выборе контрагента, суды продолжают использовать данную кон-

цепцию при оценке законности сделок в налоговых спорах, опираясь на постановление пленума ВАС РФ № 53. При этом, как отмечает Верховный суд РФ, критерии проявления должной осмотрительности не могут быть одинаковыми для обычных случаев приобретения материально-производственных запасов и в ситуациях, когда налогоплательщик покупает дорогостоящее имущество либо существенный объем работ. В последнем случае, если налогоплательщик не вел какой-либо переписки с поставщиками, не оценивал деловую репутацию поставщиков, то есть действовал неосмотрительно, это является достаточным основанием для вывода о необоснованности испрашиваемой налоговой выгоды в условиях реальности спорных хозяйственных операций<sup>1</sup>.

Таким образом, налоговое право (в отличие от гражданского) требует от налогоплательщика максимальной осведомленности о своем контрагенте. Очевидно, что указанный вывод говорит не о простом расхождении, а о наличии полярных позиций двух отраслей права к законности сделок. Подтверждение этому можно найти также в судебной практике по операциям дробления бизнеса. При этом в налоговом законодательстве отсутствуют нормы, раскрывающие указанное понятие. В соответствии со ст. 57 ГК РФ реорганизация может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При этом в гражданском законодательстве отсутствуют нормы о причинах реорганизации юридических лиц, в налоговом законодательстве их тоже не установлено, однако налоговые органы указанные причины выдвигают на первое место.

Так, Конституционный суд РФ в Определении от 4 июля 2017 г. № 1440-О рассматривал жалобу ИП Бунеева, который оспаривал конституционность ряда норм НК РФ, которые, по его мнению, разрешают налоговым и судебным органам включать в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и по налогу на прибыль организаций денежные средства, полученные не налогоплательщиком, а его контрагентами, обосновывая это дроблением бизнеса без признания незаконными совершенных ими сделок и фактически при отсутствии объекта налогообложения. Конституционный суд РФ отказался принять к рассмотрению жалобу гражданина Бунеева.

Мнение Конституционного суда РФ основывалось на выводах Верховного суда РФ. Последний согласился с аргументами налогового органа о взаимозависимости и аффилированности организации и ее

---

<sup>1</sup> *Определения* ВС РФ от 14 мая 2020 г. № 307-ЭС19-27597 по делу № А42-7695/2017, от 29 июля 2020 г. № 309-ЭС20-9625.

контрагентов, а также подтвердил правильность определения налоговым органом сумм налогов, подлежащих к уплате.

Налоговый орган выяснил, что указанные организации пользовались общими трудовыми ресурсами, у них был единый товарный знак, складское помещение и фактическая организация работы. Кроме того, отсутствовал раздельный учет фактически полученных доходов. В связи с этим налоговый орган пришел к выводу, что деятельность организаций была разделена формально.

Налогоплательщик утверждал о соблюдении им налогового законодательства, о своем праве самостоятельно определять целесообразность ведения бизнеса, о реальности выполняемых обязательств, однако указанные доводы не были приняты во внимание Конституционным судом РФ. Особый интерес в данном случае представляет мнение судьи К.В. Арановского по указанному делу. В частности, судья отметил следующие моменты.

Деятельность взаимозависимых лиц налоговые органы признали формальной, не оспаривая, однако в суде сделки между указанными лицами и не требуя применения к ним последствий недействительности (ничтожности). Кроме того, судья указал, что отношения сторон были реальными, налоговый орган не предложил аргументов, подтверждающих, что у сторон отсутствовали намерения на создание правовых последствий сделки, а также намерения ее исполнения.

Указанные обстоятельства вызывают сомнение в отношении выводов налогового органа об имитации хозяйственной деятельности налогоплательщика с участием взаимозависимых с ним лиц. Закон не запрещает и не предусматривает ответственность за «дробление бизнеса». Кроме того, судья обратил внимание, что в предпринимательстве все действия являются намеренные и в этом смысле умышленные. Однако данный факт не является признаком противоправности, включая сознательное получение выгод и сокращение расходов, поскольку и то и другое защищено законом. «Создание искусственной ситуации» не описано в качестве правонарушения ни в предпринимательской деятельности, ни в налоговых правоотношениях. Не нарушает презумпцию добросовестности налогоплательщика, а также не является правонарушением и «дробление бизнеса», в том числе формальное. Ведение предпринимательской деятельности в одном лице или в нескольких нигде в законодательстве также не установлено в качестве правонарушения. В связи с этим, судья выразил мнение, что отказ в рассмотрении жалобы заявителя не является основанием полагать, что Конституционный суд РФ положительно оценил применение оспариваемых норм и признал

их конституционными в том смысле, в каком их истолковали по делу налогоплательщика.

Таким образом, сделанные выводы еще раз подтверждают существующие коллизии в нормах, регулирующих сделки, в налоговом и гражданском законодательстве. При этом, с одной стороны, налоговый орган вправе оценивать необходимость заключения налогоплательщиком той или иной сделки и на ее основе делать заключение об основной ее цели, а с другой – он признает за налогоплательщиком исключительное право выбора тех или иных хозяйственных операций<sup>1</sup>. Исходя из этого сложно не согласиться с мнением о том, что «принцип законности сделок в налоговом законодательстве стирается и начинает применяться наряду с принципом целесообразности» [3, с. 91].

Тем самым следует признать, что налогоплательщик, планируя хозяйственные операции, в том числе связанные с реорганизацией бизнеса, в результате которых его налоговые обязательства будут снижены, должен быть готов к защите их экономических причин.

Исходя из норм ст. 54.1 НК РФ, практически любые способы налоговой оптимизации могут быть признаны незаконными. Поэтому автор согласен с мнением о том, что «незаконные действия налогоплательщика следует ограничить совершением им мнимых и притворных сделок» [4, с. 11].

В налоговом законодательстве необходимо установить подход к сделкам, основанный только на законности. Следует отказаться от любых понятий, не определенных в законе, таких как «добросовестность», «злоупотребление правом», «должная осмотрительность». Необходимо выработать системный взгляд на сделку: если в рамках гражданского спора она признается законной, то и в налоговом споре взгляд на нее должен быть таким же.

### Библиографический список

1. *Белов В.А.* Злоупотребление правом в налоговой сфере // Арбитражная практика. 2002. № 1. С. 33–20.

2. *Винницкий Д.В.* Добросовестность, обоснованность выгоды, пределы осуществления прав, или Как российское налоговое право оказалось на переломных рубежах борьбы со злом, гнездящимся в налогоплательщиках // Закон. 2018. № 11. С. 44–57.

3. *Жевняк О.В.* Правомерность сделок в гражданских и налоговых спорах: формирование единообразного подхода // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки, 2019. № 1-2. С. 83–95.

---

<sup>1</sup> Письмо ФНС РФ от 29 декабря 2018 г. № ЕД-4-2/25984.

4. *Савсерис С.В.* Категория «недобросовестность» в налоговом праве: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 22 с.

5. *Сулейменов М.К.* Применение принципа добросовестности в отраслях частного и публичного права // Право и государство, 2015. № 2(67). С. 31–38.

**А.С. Саторова, Н.В. Шаропова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Роль управленческого учета и анализа в стратегии развития субъекта хозяйствования**

Определена значимость управленческого учета в стратегии развития предприятия. Проанализирован управленческий учет на примере предприятия; рассмотрены процедуры принятия управленческих решений. Предложены мероприятия по совершенствованию управленческого учета, оценена их экономическая эффективность как составляющих стратегии развития предприятия.

**Ключевые слова:** эффективность управленческого решения; стратегия развития предприятия; оплата труда; управленческий учет.

Управленческий учет представляет собой систему учета, планирования и анализа, которая используется руководством при принятии управленческих решений для более эффективной работы предприятия [2]. На сегодняшний день управленческий учет ведут на многих крупных и средних предприятиях во всех отраслях.

Н.П. Кондраков определяет управленческий учет как «...установленную организацией систему сбора, регистрации, обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности организации и ее структурных подразделений для осуществления учета, планирования, контроля и управления этой деятельностью» [1].

В силу нестабильности рыночной экономики большое практическое значение для предприятия имеет ведение управленческого учета и перспективного анализа с целью оперативного принятия управленческих решений с учетом всех факторов и оценкой возможных ситуаций.

Стратегический анализ имеет прямое влияние на будущее предприятия, и поэтому важно предварительно провести подробное исследование перспективных направлений его деятельности.

Наиболее оптимальные решения принимаются на основе управленческого анализа и анализа финансового состояния предприятия, что позволяет определить эффективность деятельности предприятия.

Проанализируем управленческий учет и процедуры принятия управленческих решений транспортной компании ООО «ДейлиТранс».

Ведение управленческого учета и анализа позволяет ООО «Дейли-Транс» оперативно определить и распределить на каждый отдел задачи, стоящие перед разными уровнями управления. Руководство предприятия имеет быстрый доступ к необходимой и достоверной информации, на основе которой в краткие сроки принимает управленческие решения. Кроме этого, руководство выявляет слабые стороны предприятия и определяет пути решения проблемных ситуаций исходя из тех ресурсов и возможностей, которыми владеет предприятие.

Рассмотрим содержание каждой из основных процедур принятия управленческих решений в ООО «ДейлиТранс».

Проанализировав деятельность предприятия и выявив ряд проблемных вопросов, целесообразно выбрать стратегию по совершенствованию организационной культуры предприятия. Одним из основных мероприятий, направленных на повышение прибыли является работа с персоналом. В современных условиях необходимо не только разрабатывать внедрять мероприятия по нематериальной мотивации, но и особое внимание уделять уровню оплаты труда. Удовлетворенность уровнем заработной платы окажет влияние на производительность труда и как следствие приведет реализации стратегической цели – увеличению прибыли организации. Ниже представлена схема реализации предлагаемого плана (см. рисунок).



Мероприятия, направленные на повышение удовлетворенности работников системой стимулирования ООО «ДейлиТранс»

Для совершенствования системы оплаты труда автор предлагает внедрить механизм премирования, основанный на оценке вклада сотрудника в прибыль предприятия. Личная ответственность за стратегический успех предприятия напрямую влияет на реализацию выбранной руководством стратегии, качественному выполнению поставленных задач.

Для того, чтобы оценить результат от внедрения проекта, необходимо просчитать совокупность затрат на реализацию проектных мероприятий (табл. 1).

Таблица 1

**Затраты на реализацию мероприятий по оптимизации оплаты труда**

Мероприятие	Наименование затрат	Финансовые затраты на внедрение
Разработка ранжирования должностей	Оплата труда менеджера по персоналу	5 тыс. р.
Разработка критериев KPI		
Обучение персонала	Участие сотрудников в групповых тренингах; участие управляющего в тематических семинарах	12 тыс. р.

По предварительным расчетам затраты на обучение сотрудников положительно повлияют на управление персоналом ООО «ДейлиТранс», а именно увеличит экономическую и социальную эффективность.

Реализация предложенных мероприятий должна увеличить объемы реализации на 5%. В табл. 2 приведен расчет прогнозных показателей (выручка, себестоимость, валовая прибыль).

Таблица 2

**Прогноз финансовых результатов ООО «ДейлиТранс», тыс. р.**

Показатель	2022	Будущий период	Изменение	Темп роста, %
Выручка от реализации продукции	37 662	39 545	1 883	105
Себестоимость	28 847	30 289	1 442	105
Валовая прибыль	574	603	29	105

Определим эффективность предлагаемых мероприятий, используя формулу расчета эффективности проекта:

$$K_{\Sigma} = \text{ЧП} / \Sigma Z, \quad (1)$$

где  $K_{\Sigma}$  – коэффициент эффективности проекта; ЧП – чистая прибыль;  $\Sigma Z$  – сумма затрат на проект.

Чистую прибыль рассчитаем по следующей формуле:

$$\text{ЧП} = \Delta \text{ВП} - N_{\text{пр}}, \quad (2)$$

где  $\Delta \text{ВП} = \text{ВП}_1 - \text{ВП}_0$  (где  $\text{ВП}_1$  – валовая прибыль планируемого периода;  $\text{ВП}_0$  – валовая прибыль базового периода);  $N_{\text{пр}}$  – налог на прибыль, составляющий 20% (0,2).

Исходя из данных финансовой отчетности ООО «ДейлиТранс» валовая прибыль в предыдущем периоде составила 574 тыс. р. ( $\text{ВП}_0$ ). От внедрения предложенных мероприятий в планируемом периоде она увеличится на 5% и составит 603 тыс. р. ( $\text{ВП}_1$ ).

$$\Delta \text{ВП} = \text{ВП}_1 - \text{ВП}_0 = 603 - 574 = 29 \text{ тыс. р.};$$

$$N_{\text{пр}} = 29 \text{ тыс. р.} \times 0,2 = 5,8 \text{ тыс. р.};$$

$$\text{ЧП} = 29 \text{ тыс. р.} - 5,8 \text{ тыс. р.} = 23,2 \text{ тыс. р.}$$

Затем рассчитаем эффективность проекта:

$$K_{\Sigma} = \text{ЧП} / \Sigma Z = 23,2 \text{ тыс. р.} / 17 \text{ тыс. р.} = 1,4.$$

Полученный коэффициент более 1 свидетельствует о том, что предложенные мероприятия по осуществлению стратегии совершенствования организационной культуры ООО «ДейлиТранс» экономически эффективны и позволят предприятию повысить свое финансовое положение, а также создать благоприятный климат, повысить мотивацию сотрудников к личной ответственности за стратегический успех и качественное выполнение поставленных задач.

### Библиографический список

1. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2023. 584 с.
2. *Мустафина О.В., Шаранов Ю.В.* Методика многомерной сравнительной оценки результативности и эффективности бизнеса // *Фундаментальные исследования.* 2023. № 11. С. 74–81.

**А.Н. Сергиенко, М.А. Крылаткова**  
Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург

## **О способах организации учета и анализа затрат на предприятии**

Рассмотрены способы построения управленческого учета, основанные на интеграции управленческого и финансового учета, с применением единого плана счетов бухгалтерского учета, исходя из действующей Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

**Ключевые слова:** затраты; учет; управленческий учет; финансовый учет; бухгалтерский учет; отчетность.

Процесс управления затратами является одним из наиболее значимых процессов управления организацией, так как должен способствовать оптимизации и снижению издержек при сохранении качества выпускаемой продукции.

В итоге надлежащим образом организованный учет и анализ затрат в организации направлен на достижение основных целей создания любых хозяйствующих субъектов, для коммерческих организаций это получение прибыли от своей предпринимательской деятельности, для некоммерческих организаций достижение целей, ради которых данные организации были созданы.

Как правило, управление затратами организации осуществляется с целью контроля, оптимизации и улучшения процесса приобретения и потребления материальных, трудовых и иных ресурсов предприятия при производстве и реализации товаров (работ, услуг).

У хозяйствующих субъектов имеются различные варианты в выборе и внедрении принципов и способов построения управленческого учета и управленческого учета затрат, в частности.

Управленческий учет затрат в той или иной степени связан с финансовым и бухгалтерским учетами предприятия, так как основан на счетах бухгалтерского учета, предусматривает корреспонденцию со специальными счетами для взаимосвязи управленческого и финансового учетов либо использует данные бухгалтерского учета иным способом.

Возможные варианты его построения чаще всего основываются на степени использования и взаимосвязи управленческого учета со счетами финансового (бухгалтерского) учета.

С учетом глубины и степени взаимодействия данного рода учетов между собой в литературе используют такие общие категории и понятия

как автономная и интегрированная системы организации управленческого учета, двухкруговой и однокруговой принципы построения управленческого учета затрат.

В.А. Леонгардт выделяет четыре возможных способа организации управленческого учета, используемых в международной практике [3]. Первые два способа построения основаны на раздельном ведении управленческого и финансового учетов, при котором используются отдельно функционирующие счета финансового, управленческого и счета забалансового счета, что позволяет разделить учет затрат по элементам и статьям затрат. При этом в первом случае предусмотрены специальные счета, связывающие финансовый и управленческий учет, тогда как во втором случае связь между финансовым и управленческим учетом обеспечивается оперативным путем вне системы счетов бухгалтерского учета. Третий способ предусматривает объединение управленческого учета с оперативным учетом, ведение которого производится без использования бухгалтерских счетов учета. Четвертый способ учета является интегрированным вариантом учета, когда ведение управленческого и бухгалтерского учета одним единым подразделением предприятия (бухгалтерией) с использованием единого плана счетов бухгалтерского учета.

И.Э. Гущина, исходя из степени взаимосвязи между финансовым и управленческим учетами, рассматривает варианты построения интегрированной схемы с применением единой системы счетов бухгалтерского учета (однокруговой вариант) либо с введением самостоятельных счетов управленческого учета в рамках бухгалтерского плана счетов и использования в качестве связующего звена специальных отражающих счетов (двухкруговой вариант), а также автономную систему, предусматривающую отказ от привязки управленческого учета к счетам бухгалтерского учета [1].

А.Х. Ибрагимова предлагает организацию финансового и управленческого учетов на разных счетах, но на базе единой информационной системы, при которой в управленческом учете отражается расширенная и детализированная информация, которая не является обязательной для ведения бухгалтерского учета, что, по мнению автора, предоставляет возможность однократного ввода в систему первичного документа и использование его данных в двух учетных системах одновременно [2].

Различные вариации принципов построения управленческого учета можно встретить у иных авторов, рассматривающих данную тему.

Представляется, что определяющим фактором для выбора организацией одного из возможных способов построения управленческого

учета являются его результативность и эффективность, когда при достижении поставленных целей издержки на его внедрение не должны превышать эффект, полученный организацией в результате внедрения данного вида учета. В связи с этим нами выбрана и рассмотрена далее схема управленческого учета, основанного на интеграции управленческого и финансового учетов, с применением единого плана счетов бухгалтерского учета.

Целесообразность выбора данного способа построения управленческого учета согласуется и вытекает из действующей в Российской Федерации Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, согласно которой наиболее полезным и эффективным является такое построение управленческой отчетности, когда ее содержание и порядок формирования основаны на таких же принципах построения бухгалтерской и финансовой отчетности организации, что подтверждается передовой практикой управления.

Общие принципы построения и организации данного способа управленческого учета заложены в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции к его применению, в соответствии с которым предусмотрена возможность формирования и учета затрат по обычным видам деятельности на бухгалтерских счетах 20–39. При использовании данной комбинации счетов бухгалтерского учета группировка и отражение затрат по статьям и местам возникновения осуществляются на затратных счетах бухгалтерского учета 20–29, тогда как аналитика по элементам затрат собирается на бухгалтерских счетах 30–39.

Для взаимосвязи бухгалтерских счетов, на которых собирается аналитика по статьям и по элементам расходов, могут быть использованы выделенные в плане счетов специальные отражающие счета. Данная конструкция содержит преимущество в виде отказа от необходимости ведения специальных управленческих счетов, сохраняя все возможности для получения необходимых результатов и информации, используемых в рамках управления затратами на производстве.

Приведенный вариант управленческого учета позволяет широко использовать для целей учета и анализа затрат такие инструменты, как место возникновения затрат и центр ответственности, что способствует принятию правильных и своевременных управленческих решений.

## Библиографический список

1. *Гущина И.Э.* Практические рекомендации по формированию системы управленческого учета издержек // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2020. № 10. С. 54–64.
2. *Ибрагимова А.Х.* Значение счетного плана при организации управленческого учета // Аудитор. 2018. Т. 4, № 10. С. 37–43.
3. *Леонгардт В.А.* Учет и анализ (финансовый и управленческий учет и анализ): учеб. пособие. Ростов на/Д: Феникс, 2015. 444 с.

**Т.В. Сидельникова, Т.Д. Одинокова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## Проблемы и направления совершенствования управленческого учета и анализа организации

В условиях нестабильной экономики и трансформации отчетности многие организации столкнулись с определенными сложностями, которые затрудняют их дальнейшее развитие и не дают в полной мере использовать имеющийся потенциал. Цель данной статьи заключается в выявлении проблем и направлений совершенствования управленческого учета и анализа организаций.

**Ключевые слова:** бухгалтерская отчетность; изменение отчетности; стратегический управленческий учет.

Вопросы совершенствования управленческого учета и анализа организации в условиях нестабильной экономики и трансформации бухгалтерской (финансовой) отчетности не только актуальны по своей проблематике, но и интересны с позиции выявления потенциала предприятий по мобилизации имеющихся ресурсов и их эффективному использованию.

Как показала практика, именно от полноты, качества и своевременности представленной информации о реальном состоянии дел в организации и влияющих на ее деятельность факторов (на основе анализа которых руководители принимают более взвешенные и обоснованные управленческие решения) будут зависеть точность прогнозов и оперативность реакции предприятия на изменение окружающей среды. В связи с этим одним из важных вопросов, стоящих на повестке дня перед организациями, служит выявление проблем и направлений совершенствования управленческого учета и анализа.

К настоящему времени накопилось достаточно научных работ, посвященных данной теме, которые можно систематизировать по ряду направлений:

- 1) с позиции отраслевой специфики [1; 5];
- 2) по направлению совершенствования управленческого учета и анализа затрат [6];
- 3) с учетом тенденций развития инструментария управленческого учета и анализа [3];
- 4) с учетом влияния состояния управленческого учета на эффективность деятельности и конкурентоспособность предприятия [4];
- 5) с позиции системного подхода [2]; и т.д.

Однако не во всех работах делался акцент на проблематике развития управленческого учета.

Как показал анализ российской практики, в процессе реализации управленческого учета и анализа предприятия сталкиваются с рядом проблем:

1) недостаточное понимание персоналом стратегии и тактики предприятия, что ведет к неправильной оценке и анализу данных. Причинами проявления данной проблемы может явиться:

- отсутствие документа, в котором были бы отражены цели и задачи стратегического развития предприятия;
- недостаточная коммуникация, в том числе отсутствие обратной связи между руководством и персоналом предприятия;
- отсутствие понимания роли и ответственности, которая возложена на персонал предприятия;
- отсутствие или недостаточное финансирование образовательных программ для сотрудников;
- загруженность сотрудников, как следствие, отсутствие времени или ресурсов для изучения документов, в которых отражена стратегия и тактика предприятия;

2) отсутствие (или недостаток) информации и аналитических данных, что затрудняет принятие обоснованных стратегических и тактических решений. Это может быть вызвано следующими причинами:

- неиспользование современных информационных технологий для сбора, хранения и анализа данных (например, облачных технологий);
- некомпетентность или низкая квалификация персонала, образование которых не позволяет работать с базами данных и информационными системами;
- несистемный сбор и недостоверность источников информации и данных;

- отсутствие доступа к базе данных в связи с проведением предприятия политики экономии на обновление и совершенствование систем сбора информации;

- недостаточная интеграция данных, находящихся в различных изолированных системах;

3) невозможность в ряде случаев (например, при калькулировании себестоимости) получения оперативной и объективной информации для принятия управленческих решений на основе применения традиционных методов учета и анализа;

4) отсутствие или недостаточность автоматизированных систем учета и анализа данных. Данная проблема может быть обусловлена влиянием таких причин, как высокая цена и трудоемкость их привязки к действующей практике [2], непонимание или игнорирование значимости и преимуществ автоматизированных систем учета и анализа данных, сопротивление со стороны сотрудников и руководства, обусловленное боязнью изменений, а также уникальностью и специфичностью самих предприятий, которые обуславливают внедрение автоматизированных систем учета и анализа данных с учетом индивидуального подхода;

5) несогласованность и недостаток коммуникации между различными отделами и уровнями управления, как следствие приводит к неправильной передаче информации и ошибкам в анализе данных. Как правило, данная проблема может быть вызвана:

- отсутствием четкой и эффективной коммуникационной политики между отделами;

- недостаточной прозрачностью и открытостью в обмене информацией;

- различиями в целях и приоритетах отделов;

- недостаточной координацией и непроработанности механизма взаимодействия между отделами и уровнями управления;

б) отсутствие знаний и навыков у сотрудников по вопросам стратегического и тактического учета и анализа, что может привести к неправильным выводам и решениям. Причинами проявления данной проблемы могут выступить отсутствие плана развития кадров, не понимание руководством значимости образовательных программ для повышения квалификации персонала, а также отсутствие мотивации сотрудников.

Наличие выявленных проблем мешает непосредственно как эффективной организации управленческого учета и анализа, так и стабильному развитию предприятия. В связи с этим для устранения выявленных проблем и минимизации их негативного влияния предприятиям следует

разработать мероприятия по совершенствованию управленческого учета и анализа по следующим направлениям:

1) внедрение современных информационных технологий и программного обеспечения для автоматизации управленческого учета и анализа данных;

2) развитие системы ключевых показателей производительности (КПИ) для оценки эффективности деятельности организации и принятия управленческих решений;

3) усовершенствование процессов бюджетирования и планирования, в том числе по оптимизации расходов;

4) организация регулярного мониторинга и анализа финансовых показателей, что позволит оперативно выявлять проблемы и возможности для повышения эффективности управленческого учета и анализа;

5) обеспечение обучения и развития персонала в области управленческого учета и анализа данных, чтобы повысить квалификацию сотрудников и улучшить качество принимаемых управленческих решений;

6) развитие системы внутреннего контроля и аудита для обеспечения достоверности и надежности отчетности и данных управленческого учета;

7) структурирование и оптимизация управленческих отчетов в части улучшения формы, содержания и структуры отчетов, делая их более информативными и удобными для анализа;

8) внедрение методов и инструментов управленческого анализа (например, SWOT-анализ, анализ ABC-потребности, анализ затрат и др.) и их усовершенствование с целью выявления сильных и слабых сторон организации и определения стратегических направлений развития.

В заключение отметим, что при определении направления по совершенствованию управленческого учета и анализа руководство организации должно отталкиваться от тех причин, которые обусловили проявления проблемных вопросов.

### **Библиографический список**

1. *Васильченко К.* Совершенствование управленческого учета на предприятии строительной отрасли // Теория и практика модернизации научной деятельности в условиях цифровизации: сб. ст. по итогам Междунар. науч.-практ. конф. (Саратов, 27 октября 2022 г.). Стерлитамак: ООО «Агентство международных исследований», 2022. С. 104–109.

2. *Вахрушева О.* Развитие систем управленческого учета в современных условиях // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. 2011. № 1. С. 525–532.

3. *Сорокина В.В.* Тенденции развития инструментария управленческого учета // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10, № 2(332). С. 205–214.

4. *Титова Н.Ю., Го С.* Управленческий учет как инструмент повышения конкурентоспособности туристских агентств // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8, № 3(28). С. 368–371.

5. *Удалова З.В.* Проблемы формирования современной концепции стратегического учета и анализа в сельскохозяйственных организациях // Terra Economicus. 2010. Т. 8, № 4-2. С. 119–124.

6. *Шатунова Ю.В., Буянова Т.И.* Таргет-кост и кайзен-кост: методы управления затратами // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы XII Всерос. молодежной науч.-практ. конф. (Курск, 7 мая 2020 г.): в 2 т. Курск: ЮЗГУ, 2020. Т. 2. С. 290–294.

***В.А. Тихонова***

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Аудит отчета о финансовых результатах**

Рассмотрены вопросы, относящиеся к аудиту показателей финансовых результатов предприятия, которые являются ключевыми для пользователей бухгалтерской отчетности. Для выявления значимых для заинтересованных сторон показателей отчетности применяются международные аудиторские стандарты, а также отечественный опыт.

**Ключевые слова:** аудит; отчет о финансовых результатах; анализ финансовой отчетности; учет финансовых результатов; принципы формирования финансовой отчетности.

Аудит финансовых результатов имеет большое значение для подтверждения надежности данных в финансовой отчетности предприятия.

Наличие ложных сведений в отчетности влечет за собой негативные последствия для предприятия. Точность и объективность информации, содержащаяся в финансовых отчетах, являются ключевыми для заинтересованных пользователей, таких как инвесторы, кредиторы, руководство компании, государственные органы и другие стороны.

Аудит отчета финансовых результатов показывает свою роль в корректности составления отчетности, а именно в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета, исключении неточностей и ошибок [2–4].

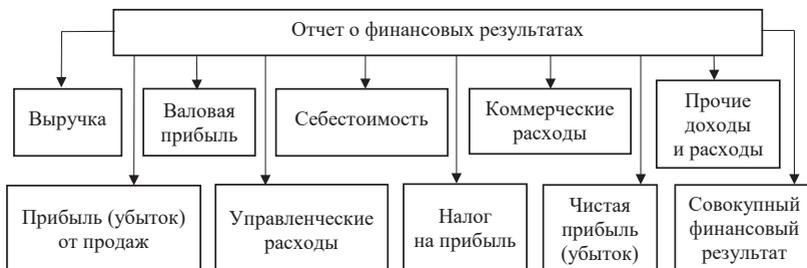
Аудит, выявляя достоверность данных, представленных в отчете о финансовых результатах, помогает принять правильные решения и снизить риски при взаимодействии с организацией.

Финансовый результат показывает, в каком положении находится организация в данный момент. Важно, чтобы статья доходов превышала статью расходов, иначе положение организации говорит об отрицательном финансовом результате.

Цель аудита отчета о финансовых результатах – это выражение мнения аудитора о достоверности и объективности представленной финансовой отчетности. Мнение аудитора важно для инвесторов в первую очередь. Заинтересованным сторонам необходимо понимать, что дальнейшее сотрудничество будет происходить с компанией, обладающей достоверной информацией о финансовой отчетности и соответствует всем принципам бухгалтерского учета [1].

В ходе проверки аудитор руководствуется регламентированным документом, в который вносит результаты аудиторской проверки. Данный документ прикладывается к отчету о финансовых результатах.

Отчет о финансовых результатах формируется на основе данных, отражающих финансовую деятельность компании за определенный период времени. Он включает в себя основные элементы, которые отражены на рис. 1.



**Рис. 1.** Элементы отчета о финансовых результатах

Аудитор высказывает свое мнение в специализированном отчете, который предоставляется вместе с финансовой отчетностью. Аудитор в данном документе указывает степень уверенности в точности финансовой информации, предоставляет итоги своей работы, а также описывает обнаруженные проблемы или предлагает способы улучшения бухгалтерской отчетности.

Основные задачи аудита финансовой отчетности и основные источники формирования отчета отражены на рис. 2.



**Рис. 2.** Основные задачи аудита финансовой отчетности и основные источники формирования отчета [5; 6]

Оформление результатов аудита включает следующие сформированный отчет об аудиторской проверке со всеми замечаниями и заключением, а именно:

- а) заключение и рекомендации;
- б) выявление проблем и нарушений;
- в) общая оценка финансового положения.

Аудит финансового результата включает в себя две стадии: планирование, где определяются цели и области проверки, разработанную программу аудиторской проверки, и стадию реализации, на которой происходит внедрение всех замечаний, учтенных на стадии планирования.

Тщательное планирование и анализ помогает эффективно и качественно провести аудит финансового результата и выявить все существенные аспекты его формирования [7].

После завершения аудита финансовых результатов аудитор анализирует полученные данные, формирует мнение об их достоверности, правильности и полноте. После составления заключения, аудитор подкрепляет подтверждающие документы к отчету [1; 8].

Таким образом, отчет о финансовых результатах является документом, представляющим собой итоговую информацию о результативности деятельности организации за определенный период времени и наличие достоверной, соответствующей требованиям информации о доходах и расходах, разных видах прибыли имеет важное значение для пользователей при принятии управленческих решений.

## Библиографический список

1. *Аудиторская деятельность в Российской Федерации: финансовые, правовые и международные аспекты* / Н.В. Шарапова, В.М. Шарапова, О.В. Мустафина и др. М.: ООО «КОЛ ЛОК», 2023. 339 с.
2. *Буянова Т.И., Попова Н.П.* Влияние учетной политики на финансовые результаты организации // Проблемы экономики. 2013. № 1. С. 67–69.
3. *Власова И.Е., Буянова Т.И.* Аудит учетной политики компании // Московский экономический журнал. 2023. Т. 8, № 12. С. 64.
4. *Давлетгулова В.Д., Шарапова В.М.* Аудит финансовых результатов // Актуальные проблемы социально-экономической статистики и цифровизации экономических расчетов: сб. науч. ст. III Всерос. науч.-практ. конф. (Нижний Новгород, 5 июня 2023 г.). Н. Новгород: ННГУ, 2024. С. 161–163.
5. *Заббарова О.А.* Аудит: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2018. 216 с.
6. *Федоренко И.В., Золотарева Г.И.* Аудит: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2024. 281 с.
7. *Шарапова Н.В., Зова В.А.* Организационно-методические особенности экономического анализа в условиях информационных запросов цифровой экономики // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 6-1. С. 122–130.
8. *Ismoilov S.S.* The role of analytical procedures in the audit of the company's financial results // Theoretical & Applied Science. 2020. Vol. 91, Issue 11. Pp. 329–331.

*Научный руководитель:* В.М. Шарапова, д-р экон. наук, профессор

**Ю.Р. Ушенина, О.А. Рыкалина**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Система стратегического управления затратами: основные характеристики и стадии жизненного цикла**

Рассмотрены основные принципы, характеристики и стадии жизненного цикла системы стратегического управления затратами на предприятии; выявлены способы их реализации. Приведена методика стратегического управления затратами и определения стадий его жизненного цикла. Продемонстрированы преимущества применения данной системы управления затратами.

**Ключевые слова:** управление затратами; оптимизация; жизненный цикл; стратегическое управление; распределение ресурсов; процесс; развитие предприятия.

В условиях научно-технического прогресса оптимизируются методические подходы к учету и анализу, направленные на разработку высокоэффективных информационных потоков. В этой связи возможно

принять верные стратегические решения с учетом особенностей всех этапов жизненного цикла продукции. В современных условиях жесткая конкуренция в бизнесе предъявляет высокие требования к качеству и полноте предоставляемой информации. Чтобы принять эффективные стратегические решения, способствующие долгосрочному и успешному развитию компании, целесообразно достоверно формировать аналитические данные, направленные на повышение маржинальности и рентабельности реализуемой продукции. В этой связи совершенствование методологических подходов к учету и анализу информации становится базовым знанием для повышения эффективности управленческих решений и обеспечения устойчивого развития предприятия в долгосрочной перспективе.

Исследователи, занимающиеся данной проблематикой, имеют неоднозначные взгляды и предлагают различные интерпретации концепции стратегического управления. Так, по мнению А.А. Томпсона и А.Дж. Стрикленда, стратегическое управление – это процесс, который включает в себя следующие составляющие: 1) стратегическое видение и стратегические цели компании; 2) стратегию, которая направлена на достижение данных целей; 3) оценку результатов реализации стратегии; 4) корректировку стратегического видения, целей и стратегии с учетом приобретенного опыта, изменений условий, появления новых идей и возможностей [6].

Согласно мнению И. Ансова, американского математика и экономиста российского происхождения, процесс принятия стратегических решений включает в себя ряд ключевых шагов:

1. Внутренняя оценка организации.
2. Анализ возможностей.
3. Формулировка цели и постановка задач.
4. Выработка портфельной стратегии.
5. Определение конкурентной стратегии.
6. Разработка альтернативных проектов, их отбор и реализация.

Таким образом, эффективное стратегическое решение требует комплексного подхода, включающего как внутреннюю, так и внешнюю оценку, четкую постановку целей и задач, а также тщательный отбор и реализацию альтернативных вариантов.

Формулировка С.А. Бороненковой и А.В. Чепуляниса представляет более точную трактовку предназначения стратегического управления. Стратегическое управление представляет собой динамичный процесс, в рамках которого руководитель предприятия может определить долго-

срочные ориентиры развития, выработать и реализовать стратегию предприятия, адаптированную к угрозам внешней и внутренней среды [1].

Научное сообщество, рассматривающее вопросы стратегического управления, его принципы и инструментарий, характеризуется плюрализмом мнений и отсутствием единого общепринятого определения этого термина.

Обобщив разные точки зрения [2–5] на определение стратегического управления, можно выделить его основные принципы.

1. Принцип научно-аналитического предвидения и разработки стратегии основан на подробном анализе деятельности предприятия за прошедшие годы, анализе динамики показателей деятельности компании, кроме того, прогнозировании развития компании как на краткосрочный, так и на долгосрочный период.

2. Принцип учета и согласования внешних и внутренних факторов развития. Стратегические решения должны базироваться на комплексном анализе внешних и внутренних факторов, поскольку ориентация только на внешние или внутренние факторы может привести к недостаточной системности.

3. Принцип соответствия стратегии и тактики управления подразумевает, что тактика должна соответствовать общей стратегии, а при формировании стратегии нужно учитывать возможности решения тактических задач.

Под стратегическим управлением затратами в компании подразумеваются управленческие воздействия, которые взаимосвязаны с факторами, формирующими затраты компании. Такое воздействие основано на распределении и перераспределении ресурсов в процессе финансово-хозяйственной деятельности компании [1]. Другими словами, стратегическое управление затратами предполагает системное воздействие на факторы, формирующие затраты, с помощью рационального использования ресурсов, чтобы обеспечить долгосрочную эффективность и конкурентоспособность предприятия. Жизненный цикл продукта представляет собой совокупность последовательных процессов, образующих определенную периодичность. Этот цикл начинается с момента принятия решения о целесообразности производства продукта и завершается тогда, когда последний экземпляр данного продукта снимается с эксплуатации в связи с его моральным устареванием. Таким образом, стратегическое управление затратами связано с обеспечением долгосрочной конкурентоспособности предприятия путем системного воздействия на факторы формирования затрат с учетом жизненного цикла продукции.

Усовершенствование определенной продукции включает в себя четыре стадии: 1) формирования; 2) роста; 3) зрелости; 4) упадка.

Указанные стадии жизненного цикла товара отражают лишь жизнь самого продукта, но не содержат информации, касающейся затрат предприятия. Для более эффективного учета, анализа и контроля затрат целесообразно использовать следующую классификацию.

1. Допроизводственная стадия жизненного цикла продукта включает в себя разработку конструкции, дизайна и технологии производства перспективного продукта. Именно на этом этапе формируются основные стратегические затраты, которые будут понесены на всех последующих стадиях жизненного цикла. Такой подход приводит к искажению фактической себестоимости продукта, которая должна достоверно отражать все затраты на его выпуск. Неправильное распределение затрат на допроизводственной стадии может в дальнейшем привести к принятию ошибочных управленческих решений. Следовательно, правильный учет и распределение стратегических затрат, формирующихся на допроизводственной стадии жизненного цикла, является одним из главных элементов эффективного стратегического управления затратами на предприятии.

2. На производственной (рыночной) стадии жизненного цикла продукта затраты включают издержки, которые связаны с технологиями и организацией производства в компании и зависят от продолжительности производства. На производственной стадии осуществляется всесторонний контроль и управление себестоимостью в соответствии с установленными целевыми показателями. Большое значение имеет учет особенностей рыночного жизненного цикла продукта и связанных с ними затрат, чтобы получить оптимальный уровень затрат и эффективно управлять себестоимостью на протяжении всего производственного цикла продукта.

3. На постпроизводственной стадии жизненного цикла продукта как правило разрабатывается новая стратегия производства и осуществляется диверсификация ассортиментного ряда. На этом этапе предприятие может понести значительные финансовые потери. Во избежание максимального ущерба руководство должно тщательно осуществлять стратегический контроль денежных потоков и оценку ликвидационной стоимости активов, принимая во внимание также стоимость будущих потоков. Таким образом, постпроизводственная стадия связана с необходимостью кардинального пересмотра стратегии в связи с изменениями рыночной ситуации, что влечет за собой значительные финансовые потери. Для минимизации негативных последствий требуется эффек-

тивное управление денежными потоками и оценка ликвидационной стоимости оборудования и других активов.

Подводя итоги, можно отметить следующие преимущества стратегического управления затратами.

Во-первых, это начальный этап учета затрат, в рамках которого возможно проанализировать параметры хозяйственной деятельности и внедрить систему стратегического управления затратами.

Во-вторых, система стратегического управления затратами предоставляет информацию как для внешней, так и для внутренней среды компании, так как имеет различную направленность.

В-третьих, эта система является элементом аналитического учета, что в свою очередь дает возможность принимать наиболее перспективные управленческие решения и оптимизировать затраты.

Опираясь на преимущества стадий жизненного цикла продукции, учетно-аналитическое обеспечение стратегического управления затратами предприятия может планировать себестоимость на стратегическую перспективу на протяжении всего срока обращения продукта на рынке. Чтобы оптимизировать затраты предприятие должно разработать комплексную модель управления затратами на стратегическую перспективу.

### Библиографический список

1. *Бороненкова С.А., Чепулянис А.В.* Стратегический учет и анализ: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2023. 272 с.
2. *Воронцова Ю.В.* Методология стратегического управления затратами. М.: Русайнс, 2021. 162 с.
3. *Каледин С.В.* Стратегическое планирование развития предприятия. SelfPub, 2023.
4. *Керимов В.Э., Богатко А.Н.* Стратегический учет в управленческой системе коммерческих организаций // Аудит и финансовый анализ. 2004. № 3. С. 49–75.
5. *Синергия* стратегического управления: учеб. пособие / И.К. Ларионов, Н.И. Брагин, А.Н. Герасин и др. 4-е изд. М.: Дашков и К°, 2023. 478 с.
6. *Томпсон А.А., Стрикленд А.Дж.* Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии: учеб. для вузов / пер. с англ. под ред. Л.Г. Зайцева, М.И. Соколовой. М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2017. 576 с.

## **Служба внутреннего аудита и контроля**

Представлены результаты исследования процесса ведения внутреннего аудита в компании, полученные на основе статистики Института внутренних аудиторов и Академии «Технологии Доверия». Рассмотрены различия в дефинициях «внутренний аудит» и «контрольно-ревизионная служба». Определены перспективные направления внутреннего аудита в компании.

**Ключевые слова:** внутренний аудит; внутренний контроль; риск-менеджмент; информационная безопасность.

Внутренний аудит на предприятии не так широко распространен в России, как на Западе. Основная проблема этого – отсутствие понимания различий в дефинициях «внутренний аудит» и «контрольно-ревизионная служба».

Действительно, нельзя сказать, что это абсолютно разные структурные подразделения. Внутренний аудит является частью контрольно-ревизионной службы; его основная задача – проведение контрольных мероприятий. В подразделение по аудиту входят аудиторы с профильным образованием, а в систему внутреннего контроля – все сотрудники предприятия и их методы и процедуры контроля [2].

В последние годы экономические отношения с Россией меняются с большой скоростью. Для соблюдения всех законодательных норм, стандартов и гарантии информационной безопасности создается *система внутреннего аудита и контроля*, включающая в себя внутренний аудит и контрольно-ревизионную службу.

По данным статистики Института внутренних аудиторов и Академии «Технологии Доверия» за 2023 г.<sup>1</sup>, внутренний аудит показал наилучшие результаты в следующих направлениях:

- повышение эффективности системы внутреннего контроля – 48%;
- совершенствование/реинжиниринг бизнес-процессов – 34%;
- сокращение затрат – 12%.

Новым направлением внутреннего аудита 2022–2023 гг. является аудит внедрения новых информационных систем и программного обеспечения (в том числе переход на российские ИС и ПО). Можно пред-

---

<sup>1</sup> *Исследование* текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита нефинансовых организаций в России. Совместное исследование Института внутренних аудиторов и Академии «Технологии Доверия», 2023 г. URL: <https://inlnk.ru/84pglM> (дата обращения: 07.05.2024).

положить, что это связано с введением санкций против РФ и отказом иностранных технологических компаний поставлять свою продукцию.

Следующие популярное направление аудита – анализ цепочек поставок и контрагентов. С целью устранения связей с недобросовестными поставщиками и клиентами, из-за которых можно попасть в желтую или красную зону риска для банка и привлечь внимание налоговой службы.

Аудит информационной безопасности (в том числе кибербезопасности) является третьим популярным направлением, что обусловлено ростом кибератак на информационные хранилища, сливами конфиденциальной информации, мошенничеством через интернет.

Прослеживая историю развития внутреннего аудита, можно увидеть, как менялись функции внутреннего аудита (см. таблицу).

**Этапы развития внутреннего аудита [1]**

Период	Главная функция
1941–1970 гг.	Подтверждение фактического наличия активов и корректное отражение их в бухгалтерской отчетности
1971–1990 гг.	Оценка системы внутреннего контроля
1991–2013 гг.	Оценка внутренних и внешних рисков компании, риск-менеджмент
2014 – по настоящее время	Поиск внутренних резервов компании и реализация их с целью повышения «добавленной стоимости»; управление рисками и бизнес-процессами

По результатам опроса Института внутренних аудиторов<sup>1</sup>, собственники бизнеса планируют расширить штат аудиторов по направлениям:

- информационные технологии – 45%;
- узкоспециализированные вопросы производства – 32%;
- информационная безопасность – 23%.

Можно сделать вывод: внутренний аудит – это не только проверка бухгалтерской отчетности, но и комплексный анализ хозяйственной деятельности компании, риск-менеджмент, информационная безопасность.

Введя систему внутреннего контроля и аудита на предприятии, собственники бизнеса получают неоспоримые плюсы:

- контроль за деятельностью менеджмента;
- объективный источник информации, мелких аспектов для принятия управленческих решений;

<sup>1</sup> *Исследование* текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита нефинансовых организаций в России. Совместное исследование Института внутренних аудиторов и «Технологии Доверия», 2023 г.

- источник информации о хозяйственном положении дел филиалов/дочерних компаний;
- независимая оценка информационных систем и информационной безопасности<sup>1</sup>.

Безусловно, при введении внутреннего аудита необходимо руководствоваться экономической целесообразностью. Так, для малого и среднего бизнеса, скорее всего, он будет непродуктивен, а для крупного и особенного сетевого бизнеса служба внутреннего аудита и контроля будет выгодна.

### Библиографический список

1. *Нгуен Т.В.Л.* Сущность и эволюция развития внутреннего аудита // Научное ведение. 2016. Т. 8, № 1.

2. *Юрьева Л.В., Сухих В.С.* Внутренний аудит и его взаимосвязь с системой внутреннего контроля организации: проблема идентификации и международный опыт // Вестник УрФУ. Сер.: Экономика и управление. 2015. Т. 14, вып. 4.

**Е.С. Шумилов**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия при банкротстве

Раскрываются основные стратегии управления задолженностями перед деловыми партнерами с акцентом на важности разнообразных вариантов выполнения договорных обязательств в контексте банкротства. Предложено использовать единую концепцию «обязательство» при анализе финансовых отчетов организации с целью обеспечения объективной базы для изучения ее хозяйственной деятельности.

**Ключевые слова:** банкротство; обязательство; задолженность; аналитика; долг.

Многочисленные научные исследования посвящены изучению различных проблем, но не все получают достаточное внимание. Однако количество исследований не всегда гарантирует повышение качества теоретического знания. Следует отметить, что методология оценки расчетов с дебиторами на предприятии остается неопределенной, что

---

<sup>1</sup> *Сонин А.* Внутренний аудит как важнейший элемент системы управления компанией // Институт внутренних аудиторов. URL: [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/publications/articles/vtoroy-testovyy-razdel/a-sonin-vnutrenniy-audit-kak-vazhneyshiy-element-s/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/vtoroy-testovyy-razdel/a-sonin-vnutrenniy-audit-kak-vazhneyshiy-element-s/) (дата обращения 08.05.2024).

является ярким примером фрагментарности научного потенциала оценочного сообщества.

Само по себе наступление имущественного кризиса у предприятия, и как следствие банкротство, может быть обусловлено как внутренними факторами (например: неэффективное управление, нехватка оборотного капитала или займы под невыгодные условия) [3], так и внешними факторами, к которым можно отнести неустойчивую обстановку в стране и за рубежом, экономические кризисы, резкое падение доходов у населения и уменьшение его покупательной способности.

Ситуация банкротства зачастую может быть спрогнозирована до ее наступления, существуют модели оценки рисков банкротства предприятий путем математических вычислений на основании основных финансовых показателей организации.

При этом само по себе прогнозирование рисков наступления банкротства не должно исключать работу по управлению такими рисками, в том числе, необходимо проводить анализ задолженности перед поставщиками, а также задолженности поставщиков перед предприятием [2].

С целью такого анализа должно быть установлено имеющееся, а также оптимальное соотношение дебиторской задолженности по отношению к иным активам предприятия. Достижение предельных значений дебиторской задолженности в структуре баланса хозяйствующего субъекта могут означать необходимость принятия дополнительных мер по работе с должниками.

Кроме того, нарастание долгосрочной дебиторской задолженности может привести к банкротству предприятия из-за существенного снижения ликвидности такого актива.

В современном обществе актуальность проблемы управления финансовыми обязательствами становится все более очевидной. Экономические субъекты сталкиваются с недостаточным методическим обеспечением при оптимизации своих финансовых обязательств. Прогнозирование деятельности организаций усложняется из-за недостатка информации о пределах роста задолженностей. В связи с этим возникает необходимость более эффективного управления расчетами с дебиторами и кредиторами, а также их своевременного погашения [1]. Для полного понимания обязательственных отношений в условиях банкротства требуется комплексный подход к организации финансового управления.

Как «дебиторская задолженность», так и «кредиторская задолженность» часто упоминаются при проведении процедур банкротства. Общее понятие задолженности, которое встречается в работах различных

исследователей, определяется как сумма обязательств, которая должна быть выплачена [5].

Сами обязательства, в целях проведения бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности, следует классифицировать по различным признакам: период погашения, валюта расчетов, источник возникновения, обеспеченность и т.д.

Предлагается использовать классификацию обязательств на основе их источников и типов. Различают следующие типы обязательств [6]:

- 1) обязательства, обусловленные законом или контрактом;
- 2) обязательства по гарантиям;
- 3) обязательства, связанные с кредитами;
- 4) обязательства по кредиторским договорам и другие виды;
- 5) резервные обязательства;
- 6) обязательства, приносящие доход;
- 7) обязательства по лизингу.

Такой подход позволяет разделить обязательства на три основных типа: законные, гарантийные и связанные с долгами.

Следует отметить, что успешное управление финансами в период банкротства требует не только знания теоретических моделей, но и умения применять их на практике. Важно учитывать не только текущее финансовое состояние компании, но и ее потенциал для будущего развития. Эффективное планирование и стратегическое принятие решений играют ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости.

Имея в виду сложности и неопределенность в условиях банкротства, необходимо постоянно анализировать и пересматривать финансовые стратегии компании. Только таким образом можно обеспечить ее успешный выход из кризисной ситуации и сохранить финансовую устойчивость в будущем.

Главным инструментом оценки соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей является использование бухгалтерской отчетности.

Использование данных из бухгалтерской отчетности организации является неотъемлемой частью анализа финансового состояния и эффективности деятельности. Однако, чтобы получить полную картину, необходимо учитывать все факторы, влияющие на стоимость обслуживания дебиторской задолженности и привлеченных средств для исправления кассовых разрывов. Только таким образом можно достичь согласованного соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей и оценить будущую эффективность деятельности организации.

При этом необходимо учитывать, что рост дебиторской задолженности также может «отвлекать» на себя активы компании для предотвращения кассовых разрывов [5].

Современные методы управления финансами предполагают использование различных моделей для оптимизации процессов. Одной из обоснованных моделей является модель, учитывающая дебиторскую задолженность и операционный финансовый результат. Важным аспектом данной модели является установление допустимого уровня дебиторской задолженности. Этот параметр определяет, насколько эффективно предприятие управляет своими дебиторами. Кроме того, изменение уровня операционного финансового результата и затрат, связанных с производством и реализацией продукции, играет ключевую роль в формировании финансового состояния компании. Оптимизация этих процессов может привести к увеличению прибыли и снижению издержек.

Также необходимо помнить о просроченной и списанной дебиторской задолженности, которая может стать причиной значительных финансовых потерь для организации. Надлежит разрабатывать стратегии по минимизации таких рисков и эффективному взысканию долгов.

Таким образом, использование обоснованных моделей управления финансами позволяет компаниям эффективно управлять своими ресурсами, оптимизировать финансовые процессы и минимизировать риски возникновения проблем с дебиторской задолженностью.

На финансовую устойчивость предприятия влияет и кредиторская задолженность, для определения допустимого уровня которой оценивают ее соотношение с размером дебиторской задолженности, сравнивая их значения. Для максимизации финансовой устойчивости важно оперативно получать погашение дебиторской задолженности.

С целью обеспечения согласованного соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей представляется наиболее обоснованной следующая модель (формула 1) [4]:

$$ДУ_{дз} + \Delta ОП_p \geq \Delta У_з + ПСЗ + ДУ_{кз}, \quad (1)$$

где  $ДУ_{дз}$  – допустимый уровень дебиторской задолженности;  $\Delta ОП_p$  – изменение уровня операционного финансового результата (прибыли или убытка), связанного с производством и реализацией продукции по основной деятельности, т.е. валовой прибыли или убытка;  $\Delta У_з$  – изменение уровня затрат, связанного с производством и реализацией продукции по основной деятельности, т.е. себестоимости; ПСЗ – просроченная и списанная дебиторская задолженность, которая определяет размер потерь средств, инвестированных в дебиторскую задолженность, из-за неплатежеспособности покупателей;  $ДУ_{кз}$  – допустимый уровень кредиторской задолженности.

Однако, следует отметить, что приведенная выше формула может оказаться недостаточной для достижения этой цели, поскольку она не учитывает альтернативные издержки, связанные с привлечением дополнительных источников финансирования. Это может привести к недостоверности полученных показателей и, как следствие, к неправильным управленческим решениям.

Для устранения указанного недостатка и получения обоснованных целевых показателей необходимо провести дополнительный анализ и учесть все возможные финансовые риски и затраты, связанные с различными сценариями развития событий. Только такой подход позволит компании более точно определить свои цели и стратегию развития на будущее. С этой целью предлагается доработать модель по формуле (2), которая вносит дополнительные аспекты в рассмотрение:

$$(ДУ_{дз} - КЗ \times WACC) + \Delta ОП_r \geq \Delta У_3 + ПСЗ + (ДУ_{кз} - WACC). \quad (2)$$

где КЗ – уровень кредиторской задолженности, а WACC – стоимость привлеченного капитала.

Такой подход позволит учесть не только процент по займу, но и другие факторы, влияющие на финансовую устойчивость компании.

Таким образом, для эффективного управления просроченной задолженностью организации должны осуществлять аналитические процедуры и формировать полную информацию о текущем состоянии. В этом контексте особой место занимает применение отдельных методов оценки, которые позволяют оперативно принимать управленческие решения и минимизировать финансовые риски.

Важно помнить, что успешное преодоление финансовых трудностей требует комплексного подхода и грамотного управления финансовыми ресурсами. Правильное применение методов учета обязательств и анализа просроченной задолженности поможет организации избежать серьезных проблем и добиться финансовой устойчивости.

### Библиографический список

1. *Афанасьев М.О., Буянова Т.И.* Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 12-1(106). С. 16–19.
2. *Бреславцева Н.А., Сверчкова О.Ф.* Банкротство организаций: основные положения, бухгалтерский учет: учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2007. 160 с.
3. *Душенькина Е.А.* Экономика предприятия. М.: ЭКСМО, 2008. 76 с.
4. *Калемуллов М.В.* Анализ и управление обязательствами предприятия с дебиторами и кредиторами в процессе банкротства // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2014. № 6-2. С. 115–120.

5. *Климова Н.В.* Экономический анализ (с традиционными и интерактивными формами обучения): учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2020. 296 с.

6. *Маркин Ю.П.* Экономический анализ: учеб. пособие. 3-е изд., стер. М.: Омега-Л, 2011. 450 с.

*Научный руководитель:* А.С. Сергиенко, канд. экон. наук

**А.В. Яковлев, Т.И. Буянова**

*Уральский государственный экономический университет,  
г. Екатеринбург*

## **Анализ финансового состояния предприятия: цели, виды, методики**

Рассмотрены особенности и значение анализа финансового состояния предприятия, его основные цели, задачи, виды. Проведено сравнение методик анализа финансового состояния предприятия отечественных авторов, отличающихся используемыми подходами и инструментами.

**Ключевые слова:** анализ финансового состояния; методика анализа; финансовые показатели; внутренний анализ; внешний анализ.

Анализ финансового состояния предприятия имеет ключевую роль в оценке его жизнеспособности и финансовой устойчивости. Финансовый анализ основан на исследовании множества ключевых показателей. Для анализа необходима качественная и количественная информация о финансово-хозяйственной деятельности организации, а также комплексный набор финансовых показателей и индикаторов, отражающих его текущее положение, эффективность управления ресурсами, а также потенциал для будущего развития.

В ходе анализа бухгалтерской финансовой отчетности решаются важные управленческие задачи, направленные на регулирование финансового состояния и разработку перспектив развития предприятия. От обоснованности результатов проведенного анализа зависит не только текущий успех, но и долгосрочная устойчивость и развитие компании.

Основными целями анализа финансового состояния являются:

1) оценка текущего положения: структура и имущества, финансовой устойчивостью и надежностью организации, определение слабых мест и потенциальных финансовых рисков, которые могут повлиять на стабильность и развитие компании. Это позволяет своевременно разрабатывать корректирующие меры;

2) оценка платежеспособности: способность организации своевременно выполнять свои краткосрочные и долгосрочные обязательства для выявления эффективности управления текущими активами и пассивами;

3) оценка ликвидности: способности организации быстро превращать свои активы в наличные средства для покрытия краткосрочных обязательств для понимания текущей финансовой гибкости компании.

По результатам проведенного анализа оцениваются возможности потенциального улучшения финансового состояния организации на основе текущих и исторических данных, происходит прогнозирование будущего финансового состояния, выявляются ключевые драйверы роста бизнеса, наиболее конкурентная продукция или услуги. Это важно не только для принятия управленческих решений, но и для выработки стратегии и тактики.

Финансовый анализ предприятия разделяется на два вида – внутренний и внешний, каждый имеет информационную базу, целевую установку, применение полученных результатов.

*Внутренний анализ* – процесс оценки финансового состояния и результатов деятельности субъекта, который проводят сотрудники самой организации. Этот вид анализа включает в себя изучение не только данных публичной отчетности, но и внутренней управленческой отчетности компании. В дальнейшем, результаты данного анализа, используются для идентификации сильных и слабых сторон, прогнозирования финансового состояния и оценки текущей операционной деятельности. Целью внутреннего финансового анализа является предоставление детальной и актуальной информации о финансовом положении компании.

*Внешний финансовый анализ* – исследование, проводимое с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности [3]. Его цель – оценить инвестиционную привлекательность и стабильность компании для принятия решений о вложениях, предоставлении кредитов или сотрудничестве. Результаты анализа помогают внешним заинтересованным сторонам понять, насколько компания является надежным партнером или объектом для инвестиций и каков потенциал ее роста или риска банкротства.

Для проведения финансового анализа используются различные методики и инструментарий. Сравнение методик может быть полезным для понимания различных подходов и инструментов, используемых для оценки финансового состояния и эффективности компаний. Сравним методики финансового анализа, предложенные разными авторами, такими как А.Д. Шеремет, Л.В. Донцова, И.Т. Балабанов и В.В. Ковалев.

А.Д. Шеремет подходит к анализу финансового состояния с позиции оценки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Он делает акцент на значимости этих показателей для финансового анализа и подчеркивает их роль в определении финансовой устойчивости и способности предприятия выполнять свои обязательства. Ключевыми задачами анализа финансового состояния являются установка качества финансового состояния предприятия, причин его изменения и разработка рекомендаций по его оптимизации [5].

Л.В. Донцова акцентирует внимание на практическом применении результатов анализа для принятия управленческих решений с помощью финансовых коэффициентов [2]. Метод, предложенный Л.В. Донцовой, представляет собой комплексный подход к оценке экономического состояния организаций. Основное внимание уделяется анализу затрат и доходов, что позволяет более точно оценивать текущую финансовую ситуацию и прогнозировать будущее развитие.

И.Т. Балабанов уделяет основное внимание расчету и интерпретации финансовых коэффициентов, систематизированных в процессе комплексного подхода к изучению финансовой деятельности хозяйствующего субъекта на основе как дедуктивных, так и индуктивных методов исследования финансовой устойчивости и эффективности использования ресурсов предприятия [1].

Методика В.В. Ковалева подразумевает собой оценку потенциала экономической деятельности организации, который раскрывается большое количество коэффициентов [4]. Данная методика считается более трудозатратной по сравнению с другими, но в то же время позволяет получить глубокое понимание экономического состояния организации.

Ниже представлена таблица, в которой приведено сравнение подходов при анализе финансового состояния предприятия.

Каждая методика имеет свои сильные и слабые стороны и может быть выбрана в зависимости от конкретных целей и задач анализа, а также размера и особенностей предприятия. Методика А.Д. Шеремета наиболее подходит для глубокого и всеобъемлющего анализа, тогда как методика Л.В. Донцовой акцентирует внимание на практическом применении и управленческих решениях. Методики И.Т. Балабанова и В.В. Ковалева предоставляют простоту и экономическую интеграцию соответственно, что может быть полезным в различных контекстах.

Финансовый анализ является критически важным инструментом для любого предприятия, позволяя не только оценить текущее состояние дел, но и спрогнозировать будущие тенденции.

## Сравнение методик анализа финансового состояния предприятия

Критерий	Автор методики			
	И.Т. Балабанов	В.В. Ковалев	А.Д. Шеремет	Л.В. Донцова
Подход	Комплексный анализ	Экспресс-анализ и детализированный анализ	Комплексный анализ	Анализ через коэффициенты
Основные инструменты	Дедуктивные и индуктивные методы	Различные показатели и квалификация специалиста	Аналитические таблицы, горизонтальный и вертикальный анализ	Шесть коэффициентов оценки финансового состояния
Цель	Оценка финансовой устойчивости и эффективности	Наглядная и простая оценка финансового благополучия	Определение эффективности деятельности и финансовых результатов	Оценка финансовой устойчивости и классификация по уровню риска
Применение	Исследование финансовой деятельности	Внешний и внутренний анализ	Внешний анализ, использующий публичную информацию	Внутренний анализ

Регулярное проведение финансового анализа дает возможность своевременно выявлять слабые места и разрабатывать стратегии для их устранения, тем самым укрепляя финансовую устойчивость и способствуя долгосрочному развитию компании, а различные существующие методики дают возможность самым разным компаниям для получения необходимой информации.

### Библиографический список

1. *Балабанов И.Т.* Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. 2-е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 2001. 207 с.
2. *Донцова Л.В., Никифорова Н.А.* Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Дело и сервис, 2018. 160 с.
3. *Кардашина М.С., Буянова Т.И.* Роль показателей финансового состояния для характеристики инвестиционной привлекательности компании // Актуальные вопросы развития финансовой сферы: сб. материалов IV Междунар. науч.-практ. конф. (Махачкала, 10 апреля 2021 г.). Махачкала: АЛЕФ, 2021. С. 150–154.
4. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2005. 559 с.
5. *Шеремет А.Д.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 2-е изд., доп. М.: ИНФРА-М, 2024. 374 с.

# Содержание

<b>Банаева А.С.</b> Способы обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации аудиторов .....	3
<b>Бахманова Е.Ю., Зорихина А.В., Кремлева В.В.</b> Перспективы развития бухгалтерского аутсорсинга в современной экономике .....	6
<b>Белобородова Е.А., Дудина О.И.</b> Последствия объединения ПФР и ФСС для предприятий малого и среднего бизнеса .....	11
<b>Бельская Е.А., Рыкалина О.А.</b> Топ-5 отличий бухгалтерского и управленческого учета .....	15
<b>Васенина И.А.</b> Аудит бухгалтерского баланса .....	18
<b>Власова И.Е.</b> Учет расчетов в иностранной валюте .....	21
<b>Воронцова Е.Е., Шарапова В.М.</b> Концепция безубыточности в системе управления хозяйствующего субъекта .....	26
<b>Горбунова О.С., Сидоров Д.А.</b> Особенности организации управленческого учета и отчетности в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО .....	29
<b>Гордина Ю.В., Попов А.Ю.</b> Автоматизация учета и анализа финансовых результатов .....	32
<b>Грицова О.А.</b> Особенности стратегического управленческого учета в российских университетах .....	36
<b>Гришин Е.Ю.</b> Развитие учета финансовых результатов организации .....	38
<b>Дайнеко А.С., Девятова Д.С., Тюленева А.В., Власова И.Е.</b> Применение стандартов МСФО (IFRS) S1 и S2: обзор ключевых аспектов .....	41
<b>Дайнеко А.С., Шарапова В.М.</b> Стратегическое управление затратами предприятия .....	45
<b>Дубровина В.Э., Бухарова Д.Х.</b> Финансовые документы в повседневной жизни .....	50
<b>Дубчак Д.В.</b> Основные проблемы предприятия при управлении дебиторской задолженностью в контексте учета и аналитики .....	54
<b>Зова В.А.</b> Аудит эффективности в мировой и российской практике как форма обеспечения контроля стратегического управления .....	58
<b>Кантемирова Н.Э.</b> Вопросы организации учета субъектов малого предпринимательства .....	63
<b>Касаткина С.А., Зинченко Я.П.</b> Значение данных бухгалтерского учета в работе предприятия .....	66
<b>Комбаров М.А.</b> Роль Счетной палаты Российской Федерации в достижении технологического суверенитета .....	71
<b>Корепина К.А.</b> Совершенствование бухгалтерского учета доходов .....	75

<b>Кремлева В.В., Буянова Т.И.</b> Стимулирующие механизмы увеличения собственных доходов регионов.....	79
<b>Кузмич М.А., Рыкалина О.А.</b> Финансовые технологии: развитие и влияние на финансовые институты.....	83
<b>Курдюмов А.В.</b> Автоматизация этапов контрольной деятельности Министерства финансов Свердловской области .....	88
<b>Лебедева Д.Г.</b> Необходимость применения искусственного интеллекта в аудите.....	91
<b>Лопусов Е.Е., Бухарова Д.Х.</b> Налоговая статистика как показатель налогообложения малого бизнеса .....	94
<b>Мокина Н.С.</b> Особенности уменьшения налога по УСН и ПСН у индивидуального предпринимателя без работников на страховые взносы .....	104
<b>Мустафина О.В., Шаронов Н.И.</b> Дефиниции и методы стратегического управленческого учета .....	109
<b>Нурдинов Я.Е.</b> Цифровой рубль: начало новой эпохи.....	112
<b>Перминова И.М., Солопов Е.А., Лоик Е.А.</b> Система калькуляции себестоимости «директ-костинг» в современном управленческом учете .....	117
<b>Попов А.Ю.</b> Новации в учете расходов на НИОКР.....	123
<b>Рабданова М.А., Тажудинова Д.А.</b> Актуальные проблемы социальной политики России .....	128
<b>Сажина Ю.И.</b> Проблемы соотношения способов осуществления предпринимательской деятельности (сделок) с понятием законной оптимизации налоговых обязательств.....	131
<b>Саторова А.С., Шарапова Н.В.</b> Роль управленческого учета и анализа в стратегии развития субъекта хозяйствования .....	139
<b>Сергиенко А.Н., Крылаткова М.А.</b> О способах организации учета и анализа затрат на предприятии .....	143
<b>Сидельникова Т.В., Одинокова Т.Д.</b> Проблемы и направления совершенствования управленческого учета и анализа организации .....	146
<b>Тихонова В.А.</b> Аудит отчета о финансовых результатах .....	150
<b>Ушенина Ю.Р., Рыкалина О.А.</b> Система стратегического управления затратами: основные характеристики и стадии жизненного цикла .....	153
<b>Чигинцева К.Е., Шарапова Н.В.</b> Служба внутреннего аудита и контроля .....	158
<b>Шумилов Е.С.</b> Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия при банкротстве.....	160
<b>Яковлев А.В., Буянова Т.И.</b> Анализ финансового состояния предприятия: цели, виды, методика.....	165

*Научное издание*

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

Материалы  
XV Международной научно-практической конференции

(Екатеринбург, 15–16 мая 2024 г.)

Печатается в авторской редакции и без издательской корректуры  
Компьютерная верстка *Ю.С. Баусовой*

Поз. 40. Подписано в печать 28.08.2024.  
Формат 60 × 84  $\frac{1}{16}$ . Бумага офсетная. Печать плоская.  
Уч.-изд. л. 9,4. Усл. печ. л. 10,1. Печ. л. 10,8. Тираж 10 экз. Заказ 391.  
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