

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Российская академия наук  
Российская академия архитектуры и строительных наук  
Администрация Белгородской области  
ФГБОУ ВО Белгородский государственный технологический  
университет им. В.Г. Шухова  
Международное общественное движение инноваторов  
«Технопарк БГТУ им. В.Г. Шухова»  
Всероссийский фестиваль науки  
Областной фестиваль науки



**Сборник докладов**

**Часть 15**

**Актуальные вопросы бухгалтерского учета, аудита,  
налогообложения и экономического анализа**

**Белгород**

**13-14 октября 2022 г.**

УДК 005.745

ББК 72.5

М 43

М 43 XIV Международный молодежный форум  
«Образование. Наука. Производство»: эл. сборник  
докладов [Электронный ресурс]: Белгород:  
БГТУ им. В.Г. Шухова, 2022. – Ч. 15. – 285 с.

ISBN 978-5-361-01063-9

В сборнике опубликованы доклады студентов, аспирантов и молодых ученых, представленные по результатам проведения XIV Международного молодежного форума «Образование. Наука. Производство»

Материалы статей могут быть использованы студентами, магистрантами, аспирантами и молодыми учеными, занимающимися вопросами энергоснабжения и управления в производстве строительных материалов, архитектурных конструкций, электротехники, экономики и менеджмента, гуманитарных и социальных исследований, а также в учебном процессе университета.

УДК 005.745

ББК 72.5

ISBN 978-5-361-01063-9

©Белгородский государственный  
технологический университет  
(БГТУ) им. В.Г. Шухова, 2022

## Оглавление

Беленькова Л.О.	
РОЛЬ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭФФЕКТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ .....	10
Беленькова Л.О.	
ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ВОЗМОЖНОГО БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ .....	15
Беленькова Л.О.	
МЕТОДОЛОГИЯ РАЗРАБОТКИ ГИБКОГО БЮДЖЕТА .....	18
Беленькова Л.О.	
БАНКРОТСТВО БИЗНЕСА В ПЕРИОД САНКЦИЙ 2022 ГОДА ..	22
Блинова С.В.	
ОФФШОРНЫЙ БИЗНЕС В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ .....	26
Бондарева А.А.	
ЦИФРОВИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРИМЕРЕ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН .....	30
Вервейко Д.А.	
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА И СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ .....	33
Верещагина И.В.	
ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА .....	38
Ветренко В.В.	
ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И АУДИТА МАТЕРИАЛЬНО- ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ .....	42
Вознюк Ю.А.	
УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЁТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ .....	46

Вознюк Ю.А.	
ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ .....	50
Вознюк Ю.А.	
НАЛОГОВАЯ ПОДДЕРЖКА БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ 2022 ГОДА .....	54
Вознюк Ю.А.	
АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ФУНКЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....	58
Гавриш Д.И.	
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ .....	62
Гельмерт Р.В.	
БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	66
Гриненко А.В.	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА ЗАПАСОВ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА .....	70
Долженко В.А.	
АНАЛИЗ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2022 ГОДА.....	74
Еремченко А.А.	
ВНЕШНЯЯ И ВНУТРЕННЯЯ АНАЛИТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ .....	79
Зайцев И.А.	
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА.....	82
Золотарь А.С.	
НДФЛ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	87

Индик А.В.	
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	91
Канева К.М.	
МОРАТОРИЙ НА НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ.....	95
Козлова А.И.	
ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ПЛАТЕЖ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ .....	100
Колчева И.К.	
ТЕНДЕНЦИИ ПРИМЕНЕНИЯ МЕХАНИЗМА ПАРАЛЛЕЛЬНОГО ИМПОРТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2021-2022 ГГ.....	104
Коровникова И.А.	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ.....	107
Королёва А.А.	
НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК НОВЫЙ ПОДХОД УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	112
Косыгин А.П.	
АНАЛИЗ СУБЪЕКТОВ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ САНКЦИЙ .....	117
Косыгин А.П.	
ПЕРЕХОД НА МСФО В РОССИИ. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	121
Кошкарова А.И.	
ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ .....	124
Кугатова П.А.	
ПРОБЛЕМА ВНЕДРЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА .....	128
Кузьменко В.Е.	

ЗНАЧЕНИЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ЕГО РОЛЬ В СТРАТЕГИЧЕСКОМ УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ .....	132
Кузьменко В.Е.	
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРЕДПРИЯТИЯ: УКРЕПЛЕНИЕ И УЛУЧШЕНИЕ ЕГО СОСТОЯНИЯ .....	137
Кузьменко В.Е.	
АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	142
Кузьменко В.Е.	
СОСТАВЛЕНИЕ И ОТПРАВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА E-INVOICING ПАО «СБЕРБАНК» .....	148
Лавриненко В.А.	
НАЛОГОВАЯ ТАЙНА И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЕЕ СОБЛЮДЕНИЯ.....	152
Латынина В.А.	
АУДИТ КАК МЕТОД ИССЛЕДОВАНИЯ. ВИДЫ АУДИТА .....	156
Ломакович Е.О.	
ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИЙ С ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ СТАНДАРТОВ В 2022 ГОДУ .....	160
Луц В.В.	
АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ В УСЛОВИЯХ НОВЫХ ВЫЗОВОВ.....	165
Микаилов Д.Э.	
ВНЕДРЕНИЕ ERP-СИСТЕМ НА РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ .....	169
Михайлова А.И., Михайлова М.И.	
МЕТОДЫ НАУЧНОГО ПОЗНАНИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ И ДРУГИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИНАХ .	172
Мубаракшина Р.Р.	

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ И ПУТИ ЕЕ РАЗВИТИЯ ..... 177

Нетребенко О.С.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В  
БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И АУДИТЕ. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ  
ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ ..... 182

Никулина К.Г.

УЧЕТ И АНАЛИЗ В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА ..... 186

Никулина К.Г.

НОВОВВЕДЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ 2022 ГОДА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ  
ЦИФРОВИЗАЦИИ ..... 191

Никулина К.Г.

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ  
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА ..... 195

Пелагейченко С.С.

ПРОФЕССИЯ БУХГАЛТЕРА В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ ..... 199

Пиленко Д.В.

ВЛИЯНИЕ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ НА  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМ АВТОМАТИЗАЦИИ  
БУХУЧЕТА ..... 203

Попова А.С.

ОШИБКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ВЛИЯЮЩИЕ НА  
ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
..... 207

Потапов А.А.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ АУДИТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
АНАЛИЗА ..... 211

Рыженкова Л.С.

МЕТОД ДЕЛЬФИ КАК МЕТОД СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....	215
Савоненко С.А.	
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ: ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И АНАЛИЗ .....	221
Спольник К.А.	
РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ПРОЦЕССЕ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ.....	225
Сребняк Р.Р.	
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СОЦИАЛЬНОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕР .....	231
Таран Е.И.	
ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	234
Тертышная Г.Н.	
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ .....	239
Туголукова А.С.	
ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	245
Федоренко А.С.	
РОЛЬ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ .....	249
Федоренко А.С.	
ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ – «АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ» .....	255
Шевцова А.П.	



НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ НАРУШЕНИЙ ПРАВИЛ  
ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ СУБЪЕКТОВ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ..... 259

Шимко Е.А.

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ..... 265

Ширибало А.Н.

ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ..... 270

Шкред А.А.

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД В КОМПЛЕКСНОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ  
АНАЛИЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ  
..... 274

Шопин Н.Т.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РФ НА ФОНДОВОМ  
РЫНКЕ ..... 277

Щербинина С.В.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ..... 282

*Беленькова Л.О.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **РОЛЬ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭФФЕКТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

В условиях рыночной экономики одним из основных требований является обеспечение безубыточной хозяйственной и другой экономической деятельности, возмещение расходов собственными доходами [1]. Главная задача любого предприятия – хозяйственная деятельность, которая будет направлена на получение прибыли для удовлетворения социальных и экономических интересов. При комплексном анализе финансовой деятельности можно добиться более эффективного управления [2].

Под эффективным управлением можно рассматривать набор различных управленческих процессов, позволяющих бизнесу определить стратегические цели, а после их реализации оценить достигнутые результаты, и на основе уже полученных результатов принимать решения для дальнейшего управления предприятием [3].

Проведение комплексного анализа хозяйственной деятельности преследует главную цель в управлении предприятием – повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов для ее повышения [4].

Экономический анализ позволяет оценить результат деятельности предприятия, выявить факторы, которые могут оказать положительное и отрицательное влияние на деятельность предприятия [5], а также разработать план по долгосрочному планированию и прогнозированию деятельности [2]. Он охватывает процессы развития, движения и обеспечения сохранности имущества предприятия, контроль его применения, являясь результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия, и поэтому определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов [6].

Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности можно считать структуру и содержание информационных потоков на предприятии [7].

На рис. 1 представим основные задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности.



Рис. 1 Задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности [сост. автором с исп. источника 8]

Для успешного управления предприятием необходимо прибегать к различным видам информации. Информационное обеспечение представляет собой совокупность информационных ресурсов, способов их организации, необходимых для реализации управленческих и аналитических процедур, обеспечивающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия [9].

Представление информационной базы, конечно, не является единственно возможным или полностью исчерпывающим. Эта идея позволяет судить о том, что информационные ресурсы на любом предприятии достаточно обширны [10]. Благополучие деятельности компании, а также возможность аналитического обоснования управленческих решений во многом зависят от строгости ее организации [8].

Данные, отражаемые в бухгалтерской отчетности, необходимы предприятию, так как это помогает проанализировать, как те или иные результаты влияют на эффективность управления предприятием [11]. При формировании отчетной информации достаточно важно соблюдать ряд условий, например, соблюдение признака конфиденциальности, так как получив полную информацию, конкуренты могут этим воспользоваться и оказать негативное воздействие на функционирование. Также нельзя допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств [12].

Согласно ПБУ 4/99, можно выделить основные источники информации, необходимые для анализа хозяйственной деятельности (рис. 2).



Рис. 2 Основные источники информации для комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия [13]

В хозяйственной деятельности предприятия все процессы и явления взаимосвязаны друг с другом. В связи с этим важным элементом экономического анализа выступает выделение и измерение влияния на разные показатели [14].

Каждая организация стремится к тому, чтобы создать стабильную финансовую среду для успешного функционирования и максимизации прибыли [15]. Главное условие – разработать правильную тактику и стратегию управления предприятием, а для этого необходим экономический анализ, который формируется за счет проведения анализа финансовой и хозяйственной отчетности [16]. Трактовка результатов расчета зависит от множества факторов, например, от отраслевой принадлежности организации, условий кредитования и цены заемных источников и т. п. [17]. Весь процесс принятия экономических решений можно свести в три основных этапа.

1. Определение целей анализа в зависимости от уровня задач.
2. Теоретическая разработка управленческих решений с предложением вариантов решений тех или иных задач [18].
3. Практическое планирование возможностей и путей для достижения ранее установленных задач, с учетом возможных проблем.

Таким образом, можно сделать вывод, что по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности можно принимать решения по управлению капиталом, денежными потоками, доходами, расходами и прибылью [19], а также проводить оценку показателей, необходимых для принятия эффективных управленческих решений, с учетом индивидуальных особенностей [20].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 291 с.
2. Фозилова Х.Р. Роль экономического анализа в эффективном управлении предприятиями // *Univsum: экономика и юриспруденция*. 2020. №9-10 (74). С. 215-219.
3. Бендерская О.Б. Бизнес-аналитика: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 160 с.
4. Агафонова В.А. Экономическая эффективность деятельности предприятия // *Молодой ученый*. 2020. № 14 (304). С. 233-236.
5. Бендерская О.Б. Анализ и диагностика хозяйственной деятельности: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2019. 172 с.
6. Факторы экономического анализа [Электронный ресурс] URL: [https://spravochnik.ru/ekonomicheskij\\_analiz/factory\\_ekonomicheskogo\\_analiza/](https://spravochnik.ru/ekonomicheskij_analiz/factory_ekonomicheskogo_analiza/) (дата обращения на сайт: 23.09.2022 г.).
7. Бендерская О.Б. Измерение степени интенсификации производства как основа оценки устойчивости функционирования предприятия // *Донецкие чтения 2016. Образование, наука и вызовы современности: м-лы I Междунар. науч. конф. / под общ. ред. С.В. Беспаловой*. Ростов-на-Дону: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 52-55.
8. Глушак В.В. Факторы, оказывающие влияние на экономическую эффективность деятельности организации // *Молодой ученый*. 2019. № 14 (252). С. 99-101.
9. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // *Белгородский экономический вестник*. 2017. № 1 (85). С. 209-219.
10. Бендерская О.Б. Методические вопросы оценки устойчивости функционирования предприятия // *Научные технологии и инновации: сб. докладов междунар. науч.-практ. конф.* Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. С. 8-16.

11. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11.

12. Бендерская О.Б. Некоторые способы увеличения чистых активов и их влияние на показатели финансового состояния организации // Белгородский экономический вестник. 2022. № 1 (105). С. 96-105.

13. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: методика проведения [Электронный ресурс] URL: <https://www.moedelo.org/club/upravlencheskiy-uchet/analiz-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti> (дата обращения на сайт: 23.09.2022 г.).

14. Бендерская О.Б. Финансовое положение белгородских предприятий в 2014 году // Белгородский экономический вестник. 2015. № 2 (78). С. 123-135.

15. Бендерская О.Б. Финансовое состояние и устойчивость функционирования ОАО «Белгородасбестоцемент» в 2016-2020 гг. // Научно-технические проблемы инновационного развития: сб. м-лов Междунар. науч.-практ. конф., Белгород, 21-22 октября 2021 г. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2021. С. 468-476.

16. Бендерская О.Б. Финансовые показатели – индикаторы устойчивого функционирования предприятия // Белгородский экономический вестник. 2016. № 3 (83). С. 134-140.

17. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.

18. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.

19. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Предложения по совершенствованию методического обеспечения анализа финансовой устойчивости предприятий // Белгородский экономический вестник. 2021. № 4 (104). С. 92-99.

20. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.

Беленькова Л.О.

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.**Белгородский государственный технологический университет**им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ВОЗМОЖНОГО БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Для обеспечения устойчивого развития предприятия в течение длительного периода времени, рекомендуется проводить прогнозирование возможного банкротства. Банкротством принято называть отсутствие у предприятия возможности платить по своим долговым обязательствам и невозможность продолжать финансировать текущую деятельность. Говорить о банкротстве предприятия можно тогда, когда оно не в состоянии погашать задолженность в течение 3 месяцев и более [1].

Количество корпоративных банкротств в первом квартале 2022 года выросло на 6,4% и в годовом выражении достигло 2544 банкротств. Отмечается, что среди регионов наибольшим лидером по числу компаний-банкротств является Москва (рис. 1)

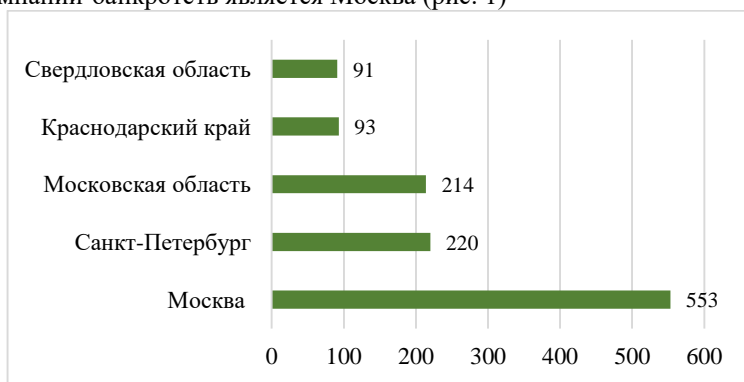


Рис. 1 Лидеры среди регионов по банкротству [сост. автором с исп. источника 4]

Число введенных судами процедур наблюдения в январе - марте 2022 года снизилось на 4,9%. Количество реструктуризаций (внешних управлений и финансовых оздоровлений) сократилось на 2,3% до 42 шт., а их доля ко всем процедурам, кроме наблюдения, упала до 1,6% с 1,8% в те же периоды [4].

Рост числа количества корпоративных банкротств в 2022 г. продолжает тенденцию 2021 г. При этом абсолютное число решений о несостоятельности все еще ниже доковидного уровня. В дальнейшем полугодовой мораторий на инициированные кредиторами банкротства будет способствовать значительному сокращению числа новых решений в период действия моратория. За это время должники и кредиторы смогут договориться о реструктуризациях, оценить влияние экономической ситуации на бизнес, определиться с необходимостью банкротства [5].

Предприятия могут заранее спрогнозировать своё банкротство и своевременно принять необходимые меры для предотвращения. Это объясняется тем, что наступлению данного события обычно предшествует череда финансовых затруднений и ухудшение финансового состояния предприятия. [2]

Большинство предприятий для прогнозирования банкротства обычно прибегают к коэффициентному методу, суть которого заключается в расчете показателя индикативного характера. Существует также система критериев для определения степени удовлетворенности структуры баланса, который потенциально может быть неплатежеспособным.[3]

Наиболее значимые критерии, которые определяют предприятия, представлены на рис. 2

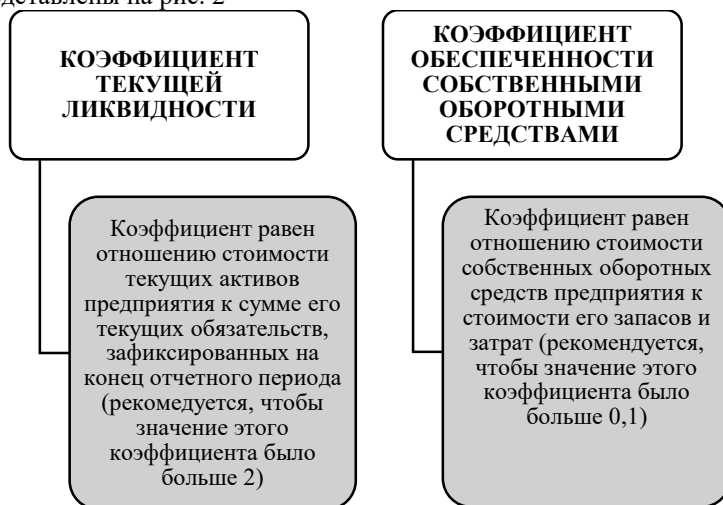


Рис. 2 Значимые критерии для определения банкротства [4]



Если по расчетам структура баланса предприятия будет неудовлетворительной, то для определения перспективы в сфере финансового развития необходимо рассчитать коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности. Он равен отношению фактического (расчетного) значения коэффициента текущей ликвидности к его нормативному значению.

Данный показатель показывает возможность предприятия восстановить свою платежеспособность в течение 6 мес.

Кроме рассматриваемых коэффициентов существует модель Альтмана, как метод прогнозирования возможного банкротства. Иначе данная модель получила название «Z-счет», и является многофакторной моделью прогнозирования возможного банкротства.

Формулу (функцию) модели Альтмана можно представить следующим образом (рис. 3):

$$Z = 1,2 * K1 + 1,4 * K2 + 3,3 * K3 + 0,6 * K4 + K5, \text{ где}$$

Z – это коэффициент, который характеризует вероятность наступления банкротства предприятия;

K1 – это отношение стоимости оборотных активов к стоимости совокупных активов предприятия, благодаря которому оценивается степень ликвидности предприятия;

K2 – это отношение чистой прибыли (убытка) предприятия к стоимости его совокупных активов, благодаря которому оценивается уровень финансового рычага предприятия;

K3 – это отношение прибыли (убытка) предприятия до налогообложения к стоимости его совокупных активов, благодаря которому оценивается эффективность операционной деятельности предприятия;

K4 – это отношение собственного капитала предприятия к его заемному капиталу, благодаря которому оценивается степень финансовой автономии и зависимости предприятия;

K5 – это отношение выручки предприятия к стоимости его совокупных активов, благодаря которому оценивается эффективность использования активов предприятия.

Рис. 3 Формула и пояснение модели Альтмана [7]

Предприятие можно считать финансово устойчивым только тогда, когда коэффициент Z будет больше, чем 2,9. Зоной риска можно считать, если величина будет ниже 1,8.

Из-за отраслевых особенностей, различия экономик разных стран модель Альтмана следует использовать с осторожностью, не возлагая на нее больших надежд (особенно в российских условиях). Итоговый

вывод о финансовом состоянии предприятия делается по результатам анализа и других показателей. Для каждого предприятия актуально вовремя принимать меры по предотвращению банкротства путем использования различных антикризисных стратегий.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федотова О.В. Прогнозирование банкротства предприятия // Молодой учёный. 2018. №4 (190). С. 122-124.

2. Брянцева Т. А. Проблемы прогнозирования банкротства российских предприятий / Т. А. Брянцева, А. А. Глазырина // Белгородский экономический вестник. - 2019. - № 1. - С. 173-175.

3. Брянцева Т.А., Дашевская Е.В. Финансовая устойчивость как фактор экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 174-180.

4. Статистика корпоративных банкротств в России [Электронный ресурс] URL: [https://tass.ru/ekonomika/14319083?utm\\_source=yandex.ru&utm\\_medium=organic&utm\\_campaign=yandex.ru&utm\\_referrer=yandex.ru](https://tass.ru/ekonomika/14319083?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru) (дата обращения на сайт: 23.09.2022)

5. Прогнозирование возможного банкротства предприятия [Электронный ресурс] URL: [https://spravochnik.ru/ekonomika\\_predpriyatiya/prognozirovanie\\_vozmozhnogo\\_bankrotstva\\_predpriyatiya/](https://spravochnik.ru/ekonomika_predpriyatiya/prognozirovanie_vozmozhnogo_bankrotstva_predpriyatiya/) (дата обращения на сайт: 23.09.2022)

6. Быкова Н.Н. Методы прогнозирования банкротства предприятия // Молодой учёный. 2019. № 28(132). С. 368-372.

7. Прогнозирование банкротства [Электронный ресурс] URL: [https://kontur.ru/expert/glossary/369-prognozirovanie\\_bankrotstva](https://kontur.ru/expert/glossary/369-prognozirovanie_bankrotstva) (дата обращения на сайт: 23.09.2022)

**УДК 658.5**

**Беленькова Л.О.**

**Научный руководитель: Ковалева Т.Н., доц.**

*Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## МЕТОДОЛОГИЯ РАЗРАБОТКИ ГИБКОГО БЮДЖЕТА

Гибкий бюджет представляет собой бюджет, который, посредством разграничения постоянных и переменных затрат, чтобы изменяться в ответ на изменения в выпуске продукции. [1]

Гибкий отчет об отклонении от бюджета сравнивает фактические результаты с запланированными затратами на фактически доступном уровне деятельности. Это не объясняет каких-либо изменений в расчетном объеме, о чем следует упомянуть отдельно.

Гибкие бюджеты основаны на предположении, что существует взаимосвязь между выручкой (объемом продаж) и конкретными статьями затрат. Исходя из этого, цель гибкого бюджета состоит в том, чтобы обеспечить соответствие доходов и расходов организации, согласно реальному положению, то есть избежать увеличения расходов. Следует отметить, что основой формирования гибкого бюджета является наличие прогнозного (статического) бюджета. Кроме того, для функционирования гибкой бюджетной системы необходимо выполнение двух условий:

1. Наличие формальной организационной структуры, то есть основного органа управления.

2. Наличие инструментов (механизмов) управления – процедур контроля и Метод разработки гибкого бюджета.

Для предприятий со сложными организационными структурами также необходимо учитывать факты, поскольку документы, подтверждающие уплату сборов, формируются в границах юридического лица. Процедуру по формированию гибких бюджетов можно представить в виде следующих этапов (рис.1.):

Первый этап. Определение ключевых показателей, по которым будет выполняться программа контроля. Это связано с тем, что сегодня практически невозможно контролировать все показатели предприятия, а это, в свою очередь, связано с отсутствием качественных информационных технологий, то есть отсутствием обучения программным продуктам и отсутствием культуры контроля у менеджеров. В то же время необходимо определить, какие критерии будут использоваться для выбора ключевых показателей.

Второй этап. Следующим шагом в формировании гибкого бюджета является разделение ключевых расходов на две группы (в зависимости от отношения к продажам): переменные и постоянные. Прежде чем классифицировать расходы, необходимо выбрать основу для определения поведения расходов. При выборе базы данных необходимо начинать с организационной структуры бизнеса и плана распространения каждого юридического лица.

При классификации расходов можно использовать два подхода:

- 1) исходя из экономической сущности показателей;
- 2) используя методы математической статистики.

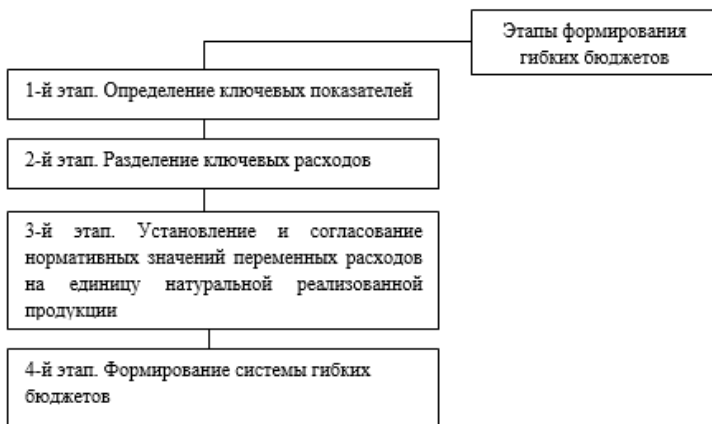


Рис. 1 Этапы формирования гибких бюджетов

И у первого, и у второго подхода есть свои плюсы и минусы. Основные недостатки первого подхода [3]:

- Алгоритм расчета плановой стоимости может существенно исказить поведение затрат;
- "Сезонные" факторы могут оказывать значительное влияние на поведение затрат.

Существенным недостатком второго метода является то, что в расчете присутствует определенная степень условности. Для снижения рисков, связанных с определением ошибок в поведении при покупке, требуется комбинация двух методов при условии сохранения экономического характера расходов и приоритета формы. В то же время следует помнить, что существует третья группа расходов - смешанные. В рамках второго этапа построения гибкого бюджета необходимо выделить переменные и неизменные компоненты в смешанной стоимости. Это можно сделать с помощью методов математического анализа (регрессионный метод).

Третий этап. Установление и согласование нормативных значений переменных расходов на единицу натуральной реализованной продукции. В гибком бюджете фиксированные затраты считаются расходами за период, поэтому при внесении изменений никакие корректировки вноситься не будут. По результатам второго этапа формирования гибкого бюджета можно сформировать систему нормативных значений переменных затрат, в соответствии с которой в будущем будут вноситься корректировки.

Четвертый этап. Создание гибкой бюджетной системы. С помощью использования программного обеспечения Excel или другого специально созданного программного обеспечения, создается гибкая система бюджетирования и осуществляется динамическое планирование. [2]

Метод анализа, на котором основан рассматриваемый метод, в некотором смысле универсален и может быть использован для объектов управления, определенных в любых ограничениях: для отдельных бизнес-процессов, конкретной компании или группы связанных организаций. Однако в зависимости от уровня управления была создана модель, и экономическое содержание элементов модели и интерпретация рассчитанных на ее основе показателей сильно различаются. Такова общая методология гибкого бюджетирования, используемая компаниями.

Следующим шагом является анализ отклонения между статическими и гибкими статьями бюджета. Если фактическое значение переменной стоимости объекта отклоняется от статического бюджета, но не превышает целевого показателя гибкого бюджета, это отклонение можно считать нормальным.

Детально рассматривается перерасход запланированных по гибкому бюджету показателей на заранее определенную сумму (по статье расходов или по ЦФО в целом) для определения факторов, вызывающих данное отклонение. В целом изменение считается благоприятным, если оно оказывает положительное влияние на операционную прибыль, то есть увеличивает ее, и наоборот. [5]

Поскольку бюджетные данные включают расчетную стоимость объема продаж, а фактическая стоимость связана с фактическим количеством, их сравнение неверно. Это особенно верно для крупных производственных компаний, где большая часть затрат является переменными (условными переменными). Чтобы провести правильное сравнение, плановые и фактические показатели должны быть соотнесены с этим объемом продаж.

Исходя из этого, прежде чем принимать решение о распределении обязанностей между отклоняющимися центрами ответственности, необходимо скорректировать бюджетные данные путем пересчета фактического объема продаж (выручки от продаж).

Для достижения этой цели используется так называемый гибкий бюджет, который может рассчитывать размер статей затрат с различными уровнями дохода в пределах диапазона возможных значений (диапазон возможных значений - это набор уровней дохода, которые организация ожидает развивать в течение определенного

периода времени), и определите отклонение между бюджетными данными и фактическими данными по сравнению с первоначальным ожидаемым изменением дохода. [4]

Для гибких бюджетов основой является корпоративный бюджет (бюджет доходов и расходов), который называется статическим бюджетом. Гибкие бюджеты имеют значение между фиксированными и переменными затратами, что позволяет вам пересчитывать ожидаемые переменные (условно переменные) затраты на основе фактического уровня дохода.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ковалева Т.Н. Бухгалтерский и управленческий учет: учебное пособие / Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. — Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2019. — 149 с.
2. Ковалева, Н.В. Организация процесса бюджетирования на предприятии / Потребительская кооперация. 2017. № 1 (56). С. 36-41.
3. Колесник, Н. Ф., Шведкова А. М. Совершенствование процесса бюджетирования на предприятии // Молодой ученый. - 2013. - №11. - С. 357-359.
4. Дрок, Т. Е., Коптева, Е. В. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии // Вопросы экономики и управления. - 2016. - №5.1. - С. 127-131.
5. Методология разработки гибкого бюджета [Электронный ресурс] URL: <https://uchebnik.biz/book/932-upravlencheskij-uchet/20-62-gibkie-byudzhetny-v-sisteme-normativnyx-zatrat/> (дата обращения на сайт 26.09.2022 г.)

УДК343.535

*Беленькова Л.О.*

*Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## БАНКРОТСТВО БИЗНЕСА В ПЕРИОД САНКЦИЙ 2022 ГОДА

В настоящее время экономика России переживает непростой период. Введенные санкции оказывают влияние на состояние российской экономики и бизнеса в целом. С начала 2022 года количество банкротств значительно увеличилось, в том числе из-за

воздействия неблагоприятных событий в России. Количество корпоративных банкротств в первом квартале 2022 года выросло на 6,4% и в годовом выражении достигло 2544 банкротств. Отмечается, что среди регионов наибольшим лидером по числу компаний-банкротств является Москва (рис. 1)

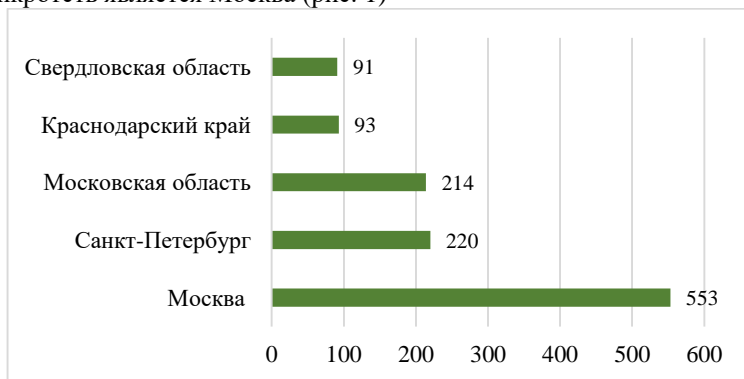


Рис. 1 Лидеры среди регионов по банкротству  
[сост. автором с исп. источника 1]

Число введенных судами процедур наблюдения в январе - марте 2022 года снизилось на 4,9%. Количество реструктуризаций (внешних управлений и финансовых оздоровлений) сократилось на 2,3% до 42 шт., а их доля ко всем процедурам, кроме наблюдения, упала до 1,6% с 1,8% в те же периоды [1].

Рост количества корпоративных банкротств в 2022 г. продолжает тенденцию 2021 г. При этом абсолютное число решений о несостоятельности все еще ниже доковидного уровня. В дальнейшем полугодовой мораторий на инициированные кредиторами банкротства будет способствовать значительному сокращению числа новых решений в период действия моратория. За это время должники и кредиторы смогут договориться о реструктуризациях, оценить влияние экономической ситуации на бизнес, определиться с необходимостью банкротства [1,3].

Процедура банкротства – это один из важнейших способов освобождения от долгового бремени, но юридическими лицами достаточно часто совершаются определенные ошибки. Во-первых, они могут касаться исполнения долгов и других обязательств перед кредитными учреждениями, контрагентами или иностранными сотрудниками [2].

Для оценки состояния бизнеса, необходимо обратить внимание на признаки банкротства, представленные на рис. 2.



Рис. 2 Три основных признака банкротства компаний [сост. автором с исп. источника 3]

При игнорировании признаков банкротства контролирующие лица компании (директор, учредители) могут быть привлечены к субсидиарной ответственности. Отвечать по обязательствам компании суд обяжет своим личным имуществом [2].

В настоящее время переводы иностранным компаниям и гражданам могут осуществляться только в российских рублях, что может быть негативно воспринято многими иностранными компаниями и они могут отказаться от таких платежей. Следовательно, российская компания не сможет выполнить свои обязательства перед иностранной организацией. Но в то же время законодательство Российской Федерации их действия не нарушают [4].

Другая группа ошибок касается иностранных компаний, работающих на территории России. С введением пакетов санкций, компании, зарегистрированные в США, Европейском Союзе, Канаде, Австралии, Японии и других государствах, начали выводить свой бизнес из России или прекращать работу в стране. Российское правительство уже указало, что будет рассматривать эти действия как преднамеренное банкротство со всеми вытекающими последствиями.

Главный результат такого банкротства заключается в потере компаниями своих активов, что связано с их вхождением в конкурсную массу и реализацией внутренним или внешним покупателям, а полученные средства пойдут на погашение долговых обязательств перед контрагентами, кредиторами, работниками. Поэтому многие компании стараются сохранить свой бизнес и принимают решение о приостановке деятельности, но не её ликвидации [8, 9].



Практически сразу после введения Западом антироссийских санкций было принято решение о вводе моратория на банкротства малого и среднего бизнеса. Эта мера защиты от негативного влияния санкций действует с 1 апреля 2022 года. Фактически она повторяет аналогичный мораторий, который вводился в отношении банкротства малого и среднего бизнеса в разгар пандемии COVID-19. Смысл данной меры понятен: оградить от разрушения малый и средний бизнесы, которые могут пострадать вследствие введения антироссийских санкций [5].

Мораторий значительно сократил набор инструментов для принуждения должников к выполнению обязательств. В течение этого периода кредиторы должны принять подготовительные меры для взыскания долга. Таким образом, можно снизить существующие требования к должникам, чтобы иметь возможность инициировать обращение взыскания или процедуру банкротства после отмены моратория.

Кроме того, во время действия моратория кредиторы должны обеспечить сохранность имущества должников и не допустить их вывода из активов. С этой целью в ходе судебного разбирательства и исполнительного производства могут быть приняты временные меры, включая аресты, можно оспорить вывод активов [4, 6].

В период действия моратория никакие штрафы и пени не начисляются. Чтобы компенсировать свои убытки, кредиторы имеют право взыскать убытки с должника. Чтобы повысить вероятность благоприятного исхода, кредиторам следует уделить особое внимание сбору доказательств убытков [7].

Таким образом, можно сделать вывод, что хоть бизнес и подвергся негативному воздействию, мораторий оказывает хорошую поддержку, но также можно говорить о росте числа банкротств с октября 2022 г., как, собственно, это и имело место в постпандемийный период: как только мораторий был снят, количество банкротств российских компаний резко возросло. На протяжении 2021 года и начала 2022 года, как свидетельствуют данные Федресурса, наблюдался постепенный рост количества банкротств компаний по сравнению с аналогичными периодами предыдущих лет.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Кравченко Л.Н., Слабинская И.А. Учет и анализ банкротств: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. 304 с.

2. Кравченко Л.Н. Прогнозирование и методы анализа банкротства: учебное пособие Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2018.132 с.

3. Голощапов К.Ю., Демченко К.Е., Сталповская А.Н. Сущность и внешние признаки банкротства их значение и взаимосвязь // Цифровая наука. 2021. № 6(1). С. 145-149.

4. Соловьева, А. А. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) юридических лиц // Молодой учёный. 2018. № 50 (236). С. 282-284.

5. Кравченко Л.Н. Анализ финансовых результатов деятельности организации как важнейший элемент ее финансовой политики // Белгородский экономический вестник. 2020. №2 (98). С.191 -196

6. Кравченко Л.Н. Вопросы управления финансовым состоянием организации // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С.196-202.

7. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Прогнозирование банкротства как метод оценки экономической безопасности организаций // Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова. 2017. № 8. С. 195-199.

8. Особенности банкротства компаний в условиях санкций [Электронный ресурс] URL:<https://www.sevastopol.kp.ru/daily/27397/4592603/> (дата обращения на сайт: 28.09.2022)

9. Мораторий на банкротство: как он работает в 2022 году [Электронный ресурс] URL: <https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/moratoriy-na-bankrotstvo-kak-on-rabotaet-v-2022-godu/>(дата обращения на сайт: 28.09.2022)

**УДК 339.194**

**Блинова С.В.**

*Научный руководитель: Трофимов М.Н., канд. экон. наук, ст. преп.  
Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя  
подполковник полиции. г. Рязань, Россия*

## **ОФФШОРНЫЙ БИЗНЕС В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ**

В современных условиях развития мировой экономике все чаще встречаются так называемые «оффшорные зоны». Оффшорные зоны – это зоны экономического пространства, предназначенные для регистрации коммерческой деятельности. Сегодня оффшорными зонами называют страны и государства мира, предлагающие такие

привилегии иностранным компаниям и предприятиям. Многие крупные компании, которые осуществляют свою деятельность как в рамках государства, так и за его пределами, активно используют данный инструмент с целью снижения налоговой нагрузки, так как это не просто рентабельно, а очень даже выгодно, потому что низкие налоговые ставки позволяют взимать максимальную прибыль. Но многие путают понятия «оффшор» с «оффшорной зоной», что не стоит делать. Данные понятия являются разными. Первое понятие несет смысл компании, которая осуществляет свою деятельность в оффшорной зоне, а второе понятие обозначает именно то место, страну, где осуществляет свою деятельность компания – оффшор. В данной ситуации, Правительства многих стран регулярно уделяют большое внимание данному вопросу с целью увеличения налоговых поступлений в бюджет и снижения теневого бизнеса. Сегодня, развитые и развивающиеся страны крайне негативно оценивают работу оффшорных центров и стиль осуществления ими предпринимательской деятельности резидентов своей страны, которые регулярно выводят значительные капиталы за рубеж. А данный факт они объясняют тем, что они не получают средств с отечественного бюджета. Отсюда и происходит зависимость национального дохода резидентов от иностранного капитала и инвестиций.

Непосредственная сущность оффшорных зон заключается в образовании на территории государства или его внутренних регионов «налоговых гаваней», в границах которых для компаний, не являющихся резидентами, предоставляются упрощенные способы совершения процедур юридической регистрации бизнеса и его экономической деятельности.

Всегда оффшорная зона обеспечивалась качественной безопасностью как в банковской, так и коммерческой деятельности. Но помимо этого существует также и не серьёзная политика государственного регулирования и надзора. Отсюда мы можем сделать вывод, что таким организациям проще сохранить конфиденциальность о своих владельцах. Такая практика зачастую осуществляется посредством процедуры доверительного управления активами оффшорной компании при использовании услуг местных номинальных владельцев, то есть с помощью создания «запутанного следа» в структуре акционерного капитала.

Стоит отметить, что льготный режим оффшорной зоны также определяется отсутствием барьеров для валютных операций, не ограничивающихся вывозом прибыли, с минимальными тарифами и сборами для иностранных инвесторов. В то же время для оффшорной

зоны характерна низкая ставка корпоративного уставного капитала, на практике уставный капитал вносится только в декларацию. Все оффшорные зоны в рамках мирового хозяйства, принято подразделять на несколько крупных подгрупп:

- первая категория;
- вторая категория;
- третья категория.

В каждой стране мира существуют свои особенности законодательства и правовой основы для подобных зон. Многие крупные ТНК ищут «лазейки» с целью обхода данного законодательства и сокрытия своих финансовых показателей.

Учитывая глобализацию мировой экономики, оффшорные зоны являются достаточно распространенным явлением в современной экономике.

Роль офшорных зон также весьма противоречива, причем позиция стран, активно проводящих деофшорную политику и, строго говоря, предоставляющих определенные преимущества нерезидентам, и в то же время роль офшорных зон в мировой экономике настолько важна, что 6-8% мирового богатства производится ежегодно.

В последние годы, мировая торговля различных стран мира находится под негативным влиянием различных факторов, в том числе и пандемии (существенное падение размера номинального ВВП за год более чем на 5.6%). [1]

COVID-19, ну или в простонародье, так называемая короновирусная инфекция, может повлиять на мировую экономику тремя основными способами: непосредственно повлиять на производство, создать цепочки поставок и нарушить рыночные отношения, а также оказать финансовое воздействие на предприятия и финансовые рынки.

Государство заинтересовано в совершенствовании внутренней инфраструктуры, инвестировании в проекты и инвестиционные программы, а бизнес заинтересован в максимизации прибыли, выражающейся в снижении бухгалтерских издержек и уплате налогов.

Кроме этого, процесс вывода капитала и уклонения от уплаты налогов с помощью оффшоров связан со следующими недостатками налоговой системы России, которые нуждаются, на наш взгляд, в корректировке в будущем:

- налоговая система носит преимущественно фискальный характер, что затрудняет действие стимулирующей функции налогов и сборов;

- действующая шкала ставок НДФЛ уравнивает всех получателей доходов, что, безусловно, необходимо корректировать с учетом возможностей использования «плавающей» в зависимости от объема дохода ставки;

- в настоящее время недостаточно эффективен контроль за процессом сбора;

- все больше проявляется неэффективность существующих в настоящее время налоговых льгот; налоговое законодательство постоянно претерпевает изменения, что, конечно, не способствует долгосрочным вложениям со стороны предпринимателей и не повышает уровень доверия бизнеса к государству. [2]

Для совершенствования процесса деофшоризации российской экономики, по нашему мнению, необходимо провести ряд действий, которые позволят решить проблемы налогообложения субъектов, которые в настоящее время находятся в теневом секторе экономики или в офшорных финансовых сетях: стимулировать безналичные расчеты внутри российской экономики; постоянно совершенствовать механизмы выявления налоговых нарушений; предоставить налоговую амнистию субъектам предпринимательской деятельности, которые решат выйти из «тени» и (или) вернуть свой капитал из офшоров. использовать специальные налоговые режимы для снижения уровня налоговой нагрузки на собственников бизнеса; повысить прозрачность административных процедур государственных органов и муниципальных учреждений, а также совершенствовать, и в будущем полностью переключиться на «Электронное правительство». [3]

На сегодняшний день, вывод капитала за рубеж в офшорные финансовые сети - ключевая проблема не только налоговой и бюджетной политики Российской Федерации, но, в конечном итоге, в целом проблема, оказывающая отрицательное влияние на социально-экономическое развитие нашей страны. Однако, если отмеченные ранее проблемы и недостатки налоговой системы России не будут скорректированы - развитие офшорного бизнеса будет только нарастать. [4]

Таким образом, дальнейшее совершенствование налоговой политики России, по мнению авторов, должно реализовываться в направлении постоянной корректировки существующей системы налогообложения, улучшения качества налогового администрирования, сокращения субъектов теневой экономики, что, безусловно, способствует дальнейшему развитию процесса деофшоризации нашей экономики. [5]

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кочергина, Э. Н. Роль офшорных зон в мировой экономике / Э. Н. Кочергина // Аллея науки. – 2020. – № 2(41). – С. 184-187. – EDN JIVWCSJ.

2. Языкова, О. А. Особенности и проблемы трансформации налогообложения корпораций в современных условиях / О. А. Языкова // Евразийский союз ученых. – 2018. – № 4-7(49). – С. 35-37. – EDN UQQZWH.

3. Экономическая безопасность России на современном этапе / Н. Г. Гаджиев, О. В. Киселева, О. В. Скрипкина [и др.]. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2022. – 233 с. – ISBN 978-5-16-017258-3. – DOI 10.12737/1836961. – EDN LIUUEG

4. Гаджиев, Н. Г. Угрозы в сфере обеспечения экономической безопасности государства. Пути их нейтрализации / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, М. Н. Трофимов // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. – 2022. – Т. 37. – № 1. – С. 7-19. – DOI 10.21779/2500-1930-2022-37-1-7-19. – EDN UNYYFS.

5. Инновационное развитие экономики: российский и зарубежный опыт: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Стерлитамак, 24 октября 2017 года. – Стерлитамак: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2017. – 305 с. – ISBN 978-5-906996-30-5. – EDN ZPTUTL.

**УДК 657.6**

***Бондарева А.А.***

*Научный руководитель: Усатова Л.В., д-р экон. наук, проф.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРИМЕРЕ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН**

В настоящее время Правительство реализует программу «Цифровая экономика Российской Федерации», направленную на цифровую трансформацию экономической среды. В таких условиях наиболее ценным ресурсом является информация, которая также играет

важнейшую роль в бухгалтерском учете. Бухгалтерская деятельность находится на стадии постепенного внедрения цифровых технологий.

Цифровизация – модификация подходов ведения бизнеса и внедрение новейших цифровых технологий для повышения качества жизни и развития экономики. Синоним цифровизации – технологический сдвиг.

Бухгалтерский учет – важнейший инструмент бизнеса, отражающий его финансовое и имущественное состояние. Модернизация данной подсистемы управления экономическим субъектом необходима, так как оказывает влияние на улучшение бухгалтерской информации и расширение возможностей ее применения [2].

Существует примерный комплекс цифровых технологий, доступных к внедрению в бухгалтерский учет.

Использование больших данных и предиктивной аналитики позволяет составлять прогнозы, повышает скорость и качество обработки информации, что влияет на эффективность и производительность компании.

Оптическое распознавание предназначено для цифровизации документооборота компании путем оптического распознавания данных.

Смарт-пространство – физическая или цифровая среда, в которой люди и технологические системы активно взаимодействуют между собой.

Цифровые двойники – виртуальная модель, отражающая текущее и предсказывающая будущее состояние организации.

Также увеличивается количество компаний, которые, помимо вышеуказанных технологий, внедряют в свою деятельность машинное обучение и искусственный интеллект. К достоинствам данных методов относятся:

1. разработка сценариев развития событий и прогнозирование;
2. самостоятельный анализ данных и их обработка;
3. повышение качества учетных операций, снижение риска возникновения ошибок;
4. быстрая проверка выполненных операций на правильность;
5. сокращение расходов и времени выполнения работ на 80% и т.д. [1].

Рассмотрим одно из популярных направлений цифровизации бухгалтерского учета – технологию «блокчейн».

Данная технология является новейшим способом хранения и распределения информации и представляет собой последовательность блоков, выстроенных по определенным правилам (рис. 1).

К основным принципам блокчейна, применимых к бухгалтерскому учету, относятся:

1. децентрализация (данные хранятся у всех участников сделки);
2. прозрачность и доступность данных участникам;
3. безопасность;
4. необратимость сделки, невозможность изменения;
5. высокая скорость и точность транзакции [5].



Рис. 1 Совершение операции с помощью технологии блокчейн

Рассмотрим преимущества внедрения технологии блокчейн в бухгалтерский учет:

1. сокращение числа ошибок (многие функции выполняются автоматически);
2. снижение затрат на ведение учета и повышение эффективности работы бухгалтера;
3. уменьшение риска мошенничества;
4. сокращение времени на аудит [3].

На пути цифровизации могут возникнуть следующие проблемы: отсутствие цельной программы внедрения новейших технологий, низкий уровень автоматизации, IT-грамотности работников, отсутствие соответствующего бюджета. Для решения данных проблем необходима разработка путеводителя для повышения квалификации персонала и введение должности руководителя цифровизации. Также существуют различные программы поддержки бизнеса, которые смогут помочь сократить затраты на цифровизацию [4].



Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о необходимости цифровой трансформации бизнеса, в частности отдела бухгалтерии, благодаря которому происходит формирование достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности компании как для инвесторов и контрагентов, так и для руководителей.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Антипина Ж.П. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. №12. С. 142-145.
2. Арская Е.В. Учет и анализ: учебное пособие / Е.В. Арская, Л.Н. Кравченко. Белгород: Изд-во БГТУ, 2016. 217 с.
3. Баев А.А. Блокчейн-технология в бухгалтерском учете и аудите // Учет. Анализ. Аудит. 2020. №1. С. 69-79.
4. Гилева Д.В. Цифровизация в бухгалтерском учете // Вестник ГУУ. 2022. №2. С. 108-113.
5. Как блокчейн изменит бухгалтерию? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://habr.com/ru/post/483346/> (Дата обращения: 12.09.2022).

*УДК 657*

*Вервейко Д.А.*

*Научный руководитель: Арская Е.В., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА И СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ**

Компания, независимо от ее отрасли, формы собственности, размера, профильной направленности, является структурной единицей экономики любой страны, удовлетворяющей общественные потребности путем создания товаров и оказания услуг.

Макроэкономические процессы во всех сферах общественной жизни в стране и в мире зависят от функционирования предприятия на микроуровне. В связи с этим изучение экономики компании необходимо для планирования и организации эффективного функционирования компании в условиях ограниченных ресурсов и принятия рациональных экономических решений на принципах

дифференциации, преемственности, гибкости, интеграции и компьютеризации [4]. В свою очередь управление предприятием не может осуществляться без решения финансовых задач по контролю за целесообразностью хозяйственных операций, объемом, составом и движением имущества, использованием материальных, финансовых и трудовых ресурсов, направленных на достижение главной цели предприятия - максимизации прибыли при оптимальном использовании мощностей и минимизации затрат.

Сбор, фиксация, обобщение и анализ данных о размере и структуре доходов и расходов, результатах хозяйственной деятельности, финансовой устойчивости осуществляется бухгалтерией с использованием конкретных приемов и методов обработки информации, основанных на знании операционных процессов и деятельности предприятия [1].

Можно сказать, что грамотный бухгалтерский учет – основа бесперебойного функционирования организации в условиях современной экономики. В данной статье рассматривается роль бухгалтерского учета во взаимодействии фирмы с государством и другими контрагентами в экономико-правовой сфере.

В отношениях между государством и компаниями высоки риски возникновения конфликта интересов, недопонимания и проблем. Экономические отношения между предприятием и государством в значительной степени основаны на налоговых обязательствах и требуют тщательного контроля, что требует определенной системы, сферы, которая будет способствовать согласованию интересов участников взаимодействия. Одним из таких направлений является бухгалтерский учет. Сегодня это важная научная дисциплина, преподаваемая повсеместно в учебных заведениях.

Бухгалтерский учет в своем историческом развитии опирался на ряд фундаментальных наук, таких как философия, психология, социология, право, экономическая теория, планирование и прогнозирование, а также способствовал появлению новых, производных от него дисциплин: управленческий учет, судебно-бухгалтерская экспертиза, аудит, комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [3].

Особое место занимает связь бухгалтерского учета с юридическими дисциплинами, целью которых является изучение прав и обязанностей субъектов, а также стремление обеспечить их добросовестное участие в хозяйственном процессе. Бухгалтерский учет основан на широкой правовой базе, регулирующей деловую деятельность. Юридические науки образуют правовое поле

бухгалтерского учета, в котором он взаимодействует с гражданским, административным, финансовым и трудовым правом.

В требованиях Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 №402-ФЗ ведение бухгалтерского учёта для всех юридических и физических лиц является общеобязательным при соблюдении следующих условий [7]:

- В соответствии с общими принципами ведения бухгалтерского учёта организация деятельности, состав и содержание отчетности предприятия устанавливается современным законодательством.

- Юридическая независимость компании от собственника: независимая бухгалтерия организацией от имени компании, а не собственника.

- Свобода формирования соответствующей специфике организации учетной политики, выбора порядка проведения инвентаризации, способа ведения бухгалтерского учета, формы финансовой отчетности (в бумажном или в электронном формате), выбора специалиста по ведению бухгалтерского учета, но при обязательном соблюдении федеральных стандартов.

- Своевременное обновление и совершенствование техники и методологии бухгалтерского учёта в зависимости от изменяющихся факторов.

Так, с одной стороны, порядок ведения бухгалтерского учета определяется национальным законодательством, с другой стороны, руководством хозяйствующего субъекта. Кроме того, финансовая служба предприятия вправе вводить стандарты внутреннего учета для обеспечения стабильности и прозрачности своей деятельности. Однако практика знает случаи, когда бухгалтерский учет становился инструментом заведомой фальсификации данных о результирующих счетах для уклонения от уплаты налогов, хищения имущества, легализации преступных доходов и прочего.

Развитие бухгалтерского учета в стране должно адаптироваться и соответствовать реальной экономической ситуации в стране, чтобы качество бухгалтерской информации в экономике не снижалось. Однако это не меняет правил. Разработка и совершенствование ранее утвержденных стандартов бухгалтерского учета и введение новых в соответствии с международными стандартами являются важнейшими элементами реформы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет зависит от общей деятельности предприятия: его размера, отраслевой специфики, количества работников, покупателей и поставщиков, наличия активов, структуры капитала и т. д., что определяет количество и вид хозяйственных операций, объем

выбор счета для ввода, суммы активов и пассивов, сальдо на начало и на конец. При этом сама работа бухгалтерии связана с косвенными производственными затратами, которые включаются в себестоимость продукции.

В экономике предприятия используют определенного рода количественные показатели. Такие же измерители применяют для бухгалтерского учёта, к ним относятся:

- **Натуральные измерители.** Они демонстрируют физические характеристики, которые можно измерить (энергия, материалы и т.д.). Для измерения применяются условно-натуральные единицы.

- **Трудовые измерители.** Они помогают определить производительность труда, норму выработки и другие показатели, которые можно посчитать вместе с натуральными.

- **Стоимостные (денежные) измерители.** Они являются универсальными показателями для разных видов учётных единиц. Стоимостные измерители применяются для процесса планирования, управления и контроля.

Использование всех видов счетчиков в совокупности необходимо для расчета общей стоимости имущества предприятия, определения себестоимости продукции и проведения хозяйственных операций в едином денежном выражении [2].

Связь бухгалтерского учета с теоретической экономикой предприятия характеризуется использованием общих формул и методов расчета экономических показателей, например, годовой суммы амортизационных отчислений. В бухгалтерском учете выбор метода начисления амортизации осуществляется организацией самостоятельно, поэтому руководству компании необходимы знания экономики для обоснования его практического применения [5].

Можно сказать, что бухгалтерский учёт – это система знаний, которая динамично формирует основные понятия и, таким образом, образует самостоятельную сферу научных знаний, являющихся частью экономической системы наук.

Бухгалтерский учет посредством собственной системы принципов, приемов и методов собирает, регистрирует и обобщает информацию в денежном выражении о финансово-экономических ресурсах организации, для составления бухгалтерской отчетности, а также для принятия своевременных и эффективных управленческих решений. Он обладает рядом качеств, характеристик и свойств, необходимых для баланса интересов государства и бизнеса [6]. У предприятий есть налоговые обязательства перед государством, и для выполнения этих обязательств необходимо обрабатывать большой объем информации и

данных и производить множество расчетов. Государство должно контролировать налогообложение.

Итак, подводя итоги, можно сказать, что бухгалтерский учет является важным направлением, носящим системный, методологический и статистический характер, гарантирующим согласование интересов бизнеса и государства. Один и тот же аспект бухгалтерского учета способен обеспечить удовлетворение схожих интересов. Немаловажным аспектом является и то, что бухгалтерский учет значительно упрощает взаимодействие предприятий и государства. Он играет весьма существенную роль в реалиях современного мира, не только помогает согласовывать второстепенные аспекты рыночных отношений, но и является обязательным, необходимым инструментом функционирования современных рыночных отношений и даже, в некоторой степени, государства.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Арская Е.В. Проблемы бухгалтерского и налогового учёта финансовых результатов организации / Арская Е.В., Усатова Л.В., Колесникова Т.А.; Белгородский экономический вестник. — 2019. — № 1. — С.137–143.

2. Арская Е.В. Теоретические основы формирования финансового результата / Арская Е.В., Усатов С.А., Серебренникова И.В.; Белгородский экономический вестник. — 2019. — № 2. — С.218-222

3. Верников В.А. Пути обеспечения безопасности в бухгалтерском учёте российских предпринимательских структур / В.А. Верников, И.Е. Коноваленко, Э.С. Корнилова // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Материалы IV Международной научно-практической конференции. — Симферополь, 2019. — С. 196–199.

4. Дорошенко Ю. А. Стратегические аспекты инновационного развития экономики: монография / под общ. ред. проф. Ю. А. Дорошенко. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. – 173 с.

5. Коноваленко И.Е. Возникновение и развитие бухгалтерского учета / И.Е. Коноваленко, М.Д. Меджидзаде, А.Н. Тропникова // Экономические исследования и разработки. — 2017. — № 5. — С. 50–58.

6. Натарова Е.В. Исторические предпосылки международной стандартизации бухгалтерского учета в государственном секторе / Е.В. Натарова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2019. — № 1 (46). — С. 210–216.

7. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 №402-ФЗ. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 08.10.2022).

**УДК 657.221**

***Верещагина И.В.***

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

В праве нашего государства есть целый ряд критериев, в соответствии с которыми организации и индивидуальные предприниматели могут быть отнесены к субъектам малого бизнеса. По нормам Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», чтобы предприятие было включено в список малых, необходимо соблюдать три условия – доходы организации, среднесписочная численность работников и доля участия учредителей не должны превышать лимит, обозначенный законом [1].

Хозяйственные общества и партнерства, производственные и потребительские кооперативы, крестьянские/фермерские хозяйства и ИП могут быть представителями малого предпринимательства, независимо от налогового режима, если они соответствуют условиям, представленным в федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

К субъектам малого предпринимательства относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые соответствуют условиям установленным этим законом.

С 1 августа 2016 года создан Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Его формирует налоговая служба самостоятельно на основании отчетности субъектов малого бизнеса. Информация содержит следующие сведения [2]:

- Сведения о доходах;
- Среднесписочной численности сотрудников;
- Данных из Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

- Информация от других государственных органов.

Возможность применения субъектами малого бизнеса упрощенных алгоритмов учета и отчетности, является особенностью бухгалтерского учета на малом предприятии. О возможности применения малыми предприятиями упрощенного бухучета говорит основной регламентный документ – закон «О бухучете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (п. 4 ст. 6). [3]

Он же устанавливает следующее:

- обязанность любой организации вести бухгалтерский учет (за исключением отдельных, указанных в законе случаев);
- упрощенный бухгалтерский учет – это данное субъектам малого предпринимательства право.

Следовательно, существует законодательно установленное право выбора – вести бухгалтерский учет в общеустановленном порядке или применять упрощенные алгоритмы учета и отчетности для малых предприятий. Данное право должно быть отражено в учетной политике в обязательном порядке.

Малые предприятия имеют право пользоваться следующими преимуществами:

- определять доходы и расходы кассовым методом, при этом в кассе можно не устанавливать лимит остатка наличности;
- применять упрощенную систему регистров бухгалтерского учета;
- выбирать использовать ПБУ 18/02 в своей деятельности или нет, а также отказаться от ведения счетов 09 и 77, предназначенных для учета отложенных налоговых активов и обязательств (не вести учет постоянных и временных разниц);
- применение не типового плана счетов. Например, вести учет укрупненно, т.е. для производственной деятельности применяют один синтетический счет 20 «Основное производство» без разделения на счета: 23, 25 и 26;
- не создавать резервы предстоящих расходов;
- не заниматься переоценкой ОС и НМА, не отражать обесценение нематериальных активов и финансовых вложений в бухучете;
- учитывать приобретенные МПЗ и ОС по цене поставщика. Все остальные расходы (доставка, изготовление, консультация) может отнести на расходы в текущем периоде в полном размере;
- все расходы по займам и кредитам могут признавать в качестве прочих.

Формирование бухгалтерской отчетности, регулируется Гражданским и Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», а также рядом Положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, утверждаемых Правительством РФ. При ведении учета в общем порядке в налоговую инспекцию предоставляется: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании средств [3].

Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения среднесписочной численности работников для субъектов малого предпринимательства: до 100 человек для малых предприятий. Если человек от 100 до 250, то предприятие переходит в категорию средних.

Предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год:

- Предприятия – 800 млн. руб.;
- Средние предприятия – 2 млрд. руб.

Предприятия малого бизнеса, могут формировать бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе, согласно п.6 Приказа от 2 июля 2010 г. № 66н [4]. Только укрупнённые статьи содержатся в составе упрощенного бухгалтерского баланса. Информации о величине налога на прибыль по расходам основной деятельности, не содержится в отчете о финансовых результатах, так как значения этих показателей не являются существенными в большинстве случаев.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» [5].

Обычно, бухгалтерский учет на малых и средних предприятиях не разделяется на отдельные участки, закрепленные за конкретным бухгалтером, да и численность самой бухгалтерии невелика, из-за чего бухгалтер должен иметь высокую квалификацию, знать все участки, а также уметь анализировать полученные данные и формировать отчетность.

Бухгалтера сталкиваются с проблемами при расчете налога на прибыль, а также отнесения одной или другой операции к числу налогооблагаемых, из-за чего данные по учету реализации и налоговых



обязательств могут не соответствовать друг другу в текущем учете и в формах отчетности. Для приведения данных в соответствие друг с другом и в целях дальнейшего совершенствования бухгалтерского и налогового учета для субъектов малого предпринимательства, предполагается постепенный переход учетной политики предприятий на платформу международных стандартов финансовой отчетности.

Можно выделить основные проблемы действующей системы бухгалтерского учета для малых предприятий в России, это:

- отсутствие определенности и понимания ряда важных определений и терминов в бухгалтерском учете;
- отсутствие единой нормативной базы, включающей в себя правила и рекомендации по ведению бухгалтерского и налогового учета.

Таким образом, бухгалтерский учет на малых предприятиях – это возможность выбора между традиционным ведением учета (в полном объеме) и упрощенными способами бухгалтерского учета. И даже то, что небольшим компаниям разрешено сдавать бухгалтерскую отчетность в упрощенной форме, составление и передача пакета документов в органы налоговой службы требуют от бухгалтера наличия актуальных бухгалтерских знаний и контроля над последними изменениями в законодательстве страны.

Можно сделать вывод, что современная система российского бухгалтерского учета на малых предприятиях не вполне удовлетворяет запросам субъектов хозяйствования, требующих простые, доступные и эффективные и понятные методы ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция) Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/) (Дата обращения 27.09.2022)

2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/index.html> (Дата обращения 27.09.2022)

3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (Дата обращения 27.09.2022)

4. Сырбу, А.Н. Епишин, С.О. Особенности организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса/ А.Н. Сырбу, С.О. Епишин// Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2018. – № 5-2.

5. Брянцева, Т.А., Шевченко М.В. Основы бухгалтерского учета: учеб. пособие/ Т.А. Брянцева, М.В. Шевченко. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. – 159 с.

*УДК 657.6*

*Ветренко В.В.*

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И АУДИТА МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ**

Организация и исполнение аудита предусматривает ответственную работу по оценке порядка ведения бухгалтерского учета в целом на предприятии, анализ уровня налаженности внутреннего контроля, исследование структуры организации и её отраслевых специфик, а также разработку стратегии и плана аудита с учетом всех особенностей.

Главной целью любого предприятия выступает извлечение из ее деятельности максимальной прибыли при минимальных издержках. Для достижения этой цели при производстве продукции очень важно рационально использовать имеющиеся ресурсы, следить за их поставкой и расходом. Значительным аспектом выступает недопущение факта недостачи материальных ценностей, которая может возникнуть по различным причинам. Осуществление поставленных задач и достижение того уровня производства, которое будет приносить наибольшую прибыль возможно только при высокоорганизованной работе, а именно правильном и своевременном ведении бухгалтерского учета.

Целью аудиторской проверки материально-производственных запасов (МПЗ) является формирование мнения о достоверности показателей отчетности по статьям материальных ценностей "Запасы" и о соответствии применяемой в организации методики учета и налогообложения операций с МПЗ действующим в Российской Федерации нормативным документам [4].

Материально-производственные запасы выступают необходимым элементом в изготовлении продукции, поступление, использование и выбытие которых требует безошибочного оформления данных в учетных документах организации.

Материально-производственные ресурсы значительно влияют на себестоимость продукции и на издержки производства, а, следовательно, на общую прибыльность и рентабельность предприятия.

Аудит МПЗ представляет собой один из самых важных и существенных видов контроля за деятельностью предприятия. Главная задача аудита материально-производственных запасов стоит в контроле подлинности информации бухгалтерской отчетности, реального состояния учета, хранения и рациональности использования материальных ценностей [6].

В ходе аудиторской проверки аудитору необходимо получить от руководителя организации информацию и документы, подтверждающие верное отражение в отчетности фактическое наличие материальных запасов на складах и данные об их движении в производственном цикле. Следующим этапом аудиторской проверки является детальное рассмотрение документооборота, которое порой затруднительно, в связи с этим чаще всего применяется выборочный аудит. Важным аспектом является принятие аудитором решение о размере аудиторской выборки. Данное решение может быть принято только после составления плана проверки правильности ведения бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

На крупных предприятиях имеется огромный перечень материально-производственных запасов, который складывается из десятков тысяч наименований. Сведения по поступлению, использованию в производстве и выбытию материальных ценностей составляют больше 40 % всех данных по управлению производством.

Таким образом, контроль над движением и сохранностью материальных ценностей связан с большими трудностями. Главной частью контроля использования материальных ценностей в производстве выступает экономический анализ по данным расходования, который углубляет поиски резервов повышения эффективности производства.

Снижение налогооблагаемой прибыли является следствием неправильного учета материальных ценностей, из-за этого аудиторская проверка производственных запасов важна.

Снизить налогооблагаемую прибыль могут последующие операции [2]:

1. Отнесение суммы уценки производственных запасов на финансовый результат;
2. Ошибочный расчет фактической стоимости;
3. Увеличение расхода материалов без веской причины;
4. Списание материалов на производство по мере их отпуска со склада, а не по факту их расхода.

При проведении проверки аудитору необходимо иметь представление о характерных ошибках при операциях с материально-производственными запасами. Нужно это для того, чтобы проверить наиболее уязвимые места в первую очередь. Рассмотрим самые распространенные ошибки [5]:

- отсутствие наличия договоров с ответственными лицами о полной материальной ответственности;
- неисполнение проведения пересчета материальных ценностей, поступивших от поставщика, в целях сопоставления данных с сопроводительными документами;
- в случае поступления в организацию неотфактурованных поставок, то есть тех материальных ценностей, на которые не имеются документы расчета и расходований их данных по фактической стоимости не составляется соответствующий акт приема материалов;
- отсутствие лиц, уполномоченных подписывать документы, утвержденные приказом руководителя;
- отсутствие утвержденной руководителем предприятия инвентаризационной комиссии; - не нахождение в наличии договора купли-продажи материалов с поставщиками или покупателями;
- не соблюдение установленных требований по оборудованию складов, предназначенных для хранения МПЗ.
- отсутствие или несоблюдение нормы запаса, расхода материальных ценностей в производстве.
- неправильная организация документооборота;
- не проведение инвентаризации МПЗ при смене материально-ответственных лиц, при составлении годовой отчетности, при установлении факта хищения, в случае чрезвычайных ситуаций.

Аудит запасов подразумевает осуществление сверки фактических данных со сведениями бухгалтерского учета и проходит в несколько этапов. Проверка осуществляется на основании документации предприятия.

В ходе проверки осуществляются следующие аудиторские процедуры в отношении [1]:

1. Правильности и своевременности оформления документации по движению материально - производственных запасов;

2. Верности отнесения поступивших материальных ценностей к категории материально-производственных запасов;

3. Контроля измерения точности количественной и стоимостной оценки поступивших (созданных) и выбывших запасов;

4. Количественного учета, процедур пересчета количества (при необходимости) материальных ценностей при поступлении МПЗ и в процессе их использования в деятельности.

Информация для проверки операций с МПЗ содержится в бухгалтерской отчетности предприятия и бухгалтерских регистрах, в частности, в ф. № 1 «Бухгалтерский баланс» – показатели о МПЗ сгруппированы во втором разделе актива баланса; ф. № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» – разделы 3, 9; пояснительной записке, прилагаемой к балансу.

Бухгалтерские регистры по учету МПЗ могут быть различными. Это зависит от применяемых формы и способа ведения бухгалтерского учета на предприятии, а также от видов и групп имеющихся МПЗ. Но в любом случае аудитор должен проанализировать регистры синтетического и аналитического учета по счетам 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материалов», 16 «Отклонение в стоимости материалов», 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», 13 «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов», 40 «Готовая продукция», 41 «Товары», сальдовые ведомости, книги, карточки складского учета, материалы инвентаризаций [3].

Аудиторская проверка МПЗ позволяет минимизировать риск наличия существенных ошибок в бухгалтерской отчетности. Поэтому, приступая к проверке МПЗ, аудитору нужно выявить наиболее часто встречающиеся нарушения и с учетом этого выбрать необходимые процедуры проверки.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Башкирова, М. В. Современные проблемы аудита материально-производственных запасов организации / М. В. Башкирова, В. В. Козлов // Современные проблемы и перспективы развития агропромышленного комплекса региона: Сборник трудов научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов экономического факультета Новосибирского ГАУ, Новосибирск, 10–13 апреля 2018 года. – Новосибирск: Издательский центр НГАУ «Золотой колос», 2018. – С. 17-19.

2. Брянцева, Т. А. Особенности и перспективы развития анализа финансового состояния предприятия в условиях современной экономической конъюнктуры и глобализации экономики / Т. А. Брянцева, В. Ю. Чернышева // Белгородский экономический вестник. – 2021. – № 2(102). – С. 137-141.

3. Гаджиханов, М. Ш. Проблема аудита материально - производственных запасов (МПЗ) / М. Ш. Гаджиханов, З. Ш. Бабаева // Вопросы устойчивого развития общества. – 2019. – № 1. – С. 39-42.

4. Калуцкая, Н. А. Проблемы учета и аудита материально-производственных запасов / Н. А. Калуцкая, Т. А. Чумакова // Экономика 2022: актуальные вопросы теории и практики: сборник статей Международной научно-практической конференции, Пенза, 12 января 2022 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022. – С. 54-56.

5. Лосева, А. С. Учет и аудит материально-производственных запасов в коммерческих организациях / А. С. Лосева, С. В. Мегаева // Наука и бизнес: пути развития. – 2018. – № 6(84). – С. 117-120.

6. Слабинская И.А., Арская Е.В., Атабиева Е.Л., Бендерская О.Б., Брянцева Т.А., Доможирова О.В., Каракулова М.А., Ковалева Т.Н., Колесников А.В., Кравченко Л.Н., Маматова Ю.В., Нифедова А.М., Омельченко Ю.А., Резниченко Е.В., Ровенских В.А., Рошупкина В.Н., Счастлиненко Е.В., Счастлиненко Т.В., Таничева Т.С., Тупикин П.Н., Ткаченко Ю.А., Усатова Л.В., Хороших Ю.В., Шатерникова Ю.В., Шевченко М.В. Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под. общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2020. 165 с.

**УДК 330.322.**

**Вознюк Ю.А.**

*Научный руководитель: Атабиева Е.Л., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЁТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

При принятии решений особенно важно опираться на достоверную информацию, пригодную для работы с ней. Важная роль в данном аспекте отводится анализу основных показателей производственно-экономической деятельности, при этом формируется особый сегмент комплексного экономического анализа, а именно управленческий

анализ, под которым принято понимать анализ внутренних ресурсов и внешних возможностей предприятия, направленных на оценку текущего состояния бизнеса, его сильных и слабых сторон, а также на выявление стратегических проблем.

На рис. 1. представим семь признаков управленческого анализа.



Рис. 1. Особенности признаки управленческого учёта [сост. автором с исп. источника 1]

Управленческий анализ нацелен на превращение экономической и неэкономической информации в пригодные для работы данные. Управленческий анализ проводится с учетом отраслевой специфики, а результаты такого анализа используются руководством предприятия для выработки актуальных решений, способных повлиять на внутренние проблемы организации [2].

На рис. 2. представлена система информационного обеспечения процесса принятия управленческих решений.



Рис. 2 Система информационного обеспечения процесса принятия управленческих решений [1]

Более важная информация поступает по горизонтальным потокам, куда относятся данные между структурными подразделениями организации, выполняющими разнообразные функциональные задачи не связанные друг с другом [1,3]. Вертикальные потоки, в отличие от горизонтальных, имеют два направления:

1. Снизу-вверх: куда поступает информация, пригодная для управленческого анализа, т.е. от более низкого управляющего к более высокому;

2. Сверху-вниз: после проведения управленческого анализа полученная информация передается руководству компании, которое в свою очередь, основываясь на полученных данных, принимает определенное управленческое решение.

Кроме горизонтальных и вертикальных информационных потоков входящую информацию можно классифицировать, основываясь на форму, характер и содержащиеся в ней сведения, поэтому входящую информацию можно разделить на три типа (рис. 3).





Рис. 3 Типы входящей информации на предприятии [4]

Основным источником информации при управленческом учёте является бухгалтерский баланс и пояснения к нему, что связано с тем, что в нем отражается финансово-экономическое состояние предприятия, со всеми пояснениями. Благодаря бухгалтерскому (финансовому) анализу руководство предприятия может объективно увидеть недочеты и проблемы, которые в будущем необходимо решить для дальнейшего функционирования предприятия, поэтому прежде всего необходимо обратить внимание на следующие показатели [5]:

- платежеспособность предприятия;
- ликвидность;
- деловая активность;
- прибыльность деятельности предприятия за отчетный период времени и др.

Для оценки эффективности функционирования организации, необходимо сравнивать отчетные данные с прошлыми периодами, средними по отраслям и нормативными показателями.

На основе всего вышеизложенного можно сделать вывод, что для принятия правильных управленческих решений необходимо предоставлять достоверную информацию, поэтому важно, чтобы руководство обеспечивало бесперебойные информационные потоки на все уровни предприятия, регулируя процессы сбора, обработки и хранения информации. Управленческий анализ позволяет оценивать предприятия с двух сторон, а именно с положительной и негативной, благодаря чему можно не допустить стратегических ошибок и получить большую долю на рынке.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Болдырева А.С., Шикунова Л.Н. Управленческий анализ в системе управления организацией / Символ науки. 2019. №3-1. С. 31-35.

2. Ткаченко Ю.А., Сальникова К.В., Арфанова М.В. Организация управленческого учета в условиях антикризисного управления. Белгородский экономический вестник. 2021. № 3(103). С. 57-60

3. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Организация контроля затрат на основе данных управленческого учета // Проблемы и современное состояние учета, анализа и аудита: сб. м-лов Междунар. науч.-практич. конф., посвященной 45-летию кафедры учета и аудита. Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2018. С. 256-258.

4. Роль и место управленческого анализа в системе управления предприятием [Электронный ресурс] URL: [https://studme.org/1417012010019/ekonomika/rol\\_mesto\\_upravlencheskog\\_o\\_analiza\\_sisteme\\_upravleniya\\_predpriyatiem](https://studme.org/1417012010019/ekonomika/rol_mesto_upravlencheskog_o_analiza_sisteme_upravleniya_predpriyatiem) (дата обращения на сайт: 29.09.2022)

5. Зачем нужен управленческий учет на предприятии? [Электронный ресурс] URL: <https://blog.iteam.ru/zachem-nuzhen-upravlencheskij-uchet-na-predpriyatii/> (дата обращения на сайт: 29.09.2022)

**УДК 657.6**

**Вознюк Ю.А.**

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ**

В настоящее время внутреннему аудиту отводится одно из важных мест на предприятии. Ежедневно многие компании сталкиваются с необходимостью защиты своих внутренних данных для обеспечения бесперебойной работы и в этом аспекте огромное значение имеет система внутреннего контроля и аудита предприятия. Помимо обязательных проверок состояния организации, необходимо проводить более глубокие исследования.

Внутренний аудит позволяет оценить уровень управления, как хозяйственной деятельностью предприятия в целом, так и основными его финансовыми потоками, понять почему предприятием не

достигаются поставленные цели и задачи. Благодаря внутреннему аудиту предприятие может контролировать свою деятельность, найти уязвимые места и на основе этого разработать мероприятия, позволяющие снизить возникающие риски [1].

Характеристики, которым должен соответствовать внутренний аудит представлены на рис. 1.



Рис. 1 Основные характеристики внутреннего аудита [сост. автором с исп. источника 1]

Решение о проведении внутреннего аудита полностью лежит на руководстве, при этом необходимо учитывать некоторые факторы, такие как [1]:

- географический разброс активов;
- уровень рисков;
- наличие средств для осуществления деятельности и др.

У небольших компаний нет такой необходимости в проведении аудита, как у крупных предприятий. Чем больше происходит процессов и чем они сложнее, тем обильнее расширяются зоны ответственности, которые необходимо контролировать, хоть изначально может показаться, что существенных проблем нет.

Внутренний аудит – это неотъемлемая часть внутреннего контроля на предприятии, в свою очередь он позволяет сделать систему более устойчивой и настроить на работу в зависимости от изменений [3].

Особенно важно проводить внутренний аудит на предприятиях, которые имеют холдинги или дочерние компании, так как головной компании необходимо своевременно и в полном объеме получать достоверную информацию о деятельности её филиалов. Кроме того, благодаря внутреннему аудиту дочерние компании могут более глубоко изучать и оценивать проводимые процедуры главным офисом.

Во многих случаях руководитель рассматривает внутренний аудит как ресурс, который решает управленческие задачи по построению системы контроля. Это приводит к неэффективному использованию потенциала внутреннего аудита и не может повлиять на его

объективность при последующей оценке надежности и эффективности системы мониторинга [4].

Современный внутренний аудит должен быть многофункциональным, выполняя разнообразные и масштабные задачи. Функции внутреннего аудита представим на рис. 2.



Рис. 2 Функции внутреннего аудита на предприятии [5]

В зависимости от цели проведения внутреннего аудита его функции могут дополняться и изменяться.

Существуют определенные уровни взаимодействия службы внутреннего аудита и корпоративного управления. В зависимости от должности внутренний аудит выполняет определенные задачи (рис. 3)

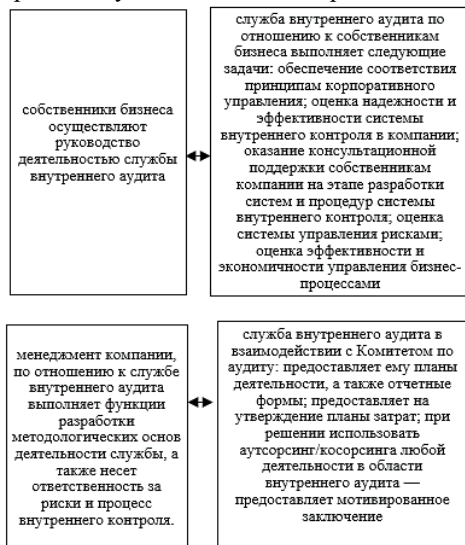


Рис. 3 Уровни взаимодействия службы внутреннего аудита и корпоративного управления [6]

Таким образом можно сделать вывод, что внутренний аудит на предприятии – это одно из главных средств для противостояния негативным факторам, основываясь на проведенной работе при управлении предприятием необходимо использовать информацию, полученную при аудите. Если пренебрегать данной составляющей, то можно принять неверное решение, с последствиями которого будет тяжело справиться даже опытному сотруднику. Прежде, чем проводить внутренний контроль, необходимо согласовать с руководством организации все шаги. При соблюдении всех шагов внутреннего аудита, а также выполнения определенных требований и нормативно-законодательных актов, можно достичь высоких результатов.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Зялятдинова А.Б. Роль внутреннего аудита в системе экономической безопасности компании // Молодой учёный. 2019. №8 (142). С. 156-159.

2. Брянцева Т.А., Хороших Ю.В. Внутренний аудит: назначение и способы организации // Белгородский экономический вестник. 2016. № 2 (82). С. 166-171.

3. Полисюк Г.Б., Чистопашина С.С. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрифирменного контроля // Все для бухгалтера. 20108. № 7. С. 221-226

4. Бобошко Владимир Иванович Роль внутреннего контроля и внутреннего аудита в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Московского университета МВД России. 2020. №8. С. 132-134.

5. Внутренний аудит как важнейший элемент системы управления компанией [Электронный ресурс] 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 на сайт: 29.09.2022)

6. Абендова М.Х. Внутренний аудит как самостоятельная функция управлений компанией // Вопрос экономики и управления. 2018. № 1.1 (8.1.). С. 7-9.

*Вознюк Ю.А.*

*Научный руководитель: Ковалева Т.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## НАЛОГОВАЯ ПОДДЕРЖКА БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ 2022 ГОДА

Неоднократно многими экспертами в сфере экономики рассматривалась тема влияния санкций на развитие не только крупных предприятий, но и малого и среднего бизнеса. В феврале 2022 года странами Запада были введены очередные пакеты санкций, направленные на деструктуризацию российской экономики, вслед этому правительство анонсировало меры поддержки для компаний. Особое внимание следует уделить именно бизнесу, а не крупным промышленным предприятиям, так как в настоящее время именно на МСП делают большие «ставки», в связи с необходимостью импортозамещения.

Во многом на развитие бизнеса оказывает влияние отечественная система налогообложения, которая имеет ряд определенных проблем. Несмотря на сложную экономическую ситуацию, за совершенные ошибки компаниям придется отвечать, причем не только в виде налоговых доначислений, пени и штрафов, но и не исключено, что и сам владелец бизнеса может отвечать в рамках уголовной, субсидиарной ответственности [1,2]. Меры поддержки бизнеса достигли аналогичных мер во время локдауна экономики, в части субсидиарной ответственности, поэтому рассчитывать на то, что в 2022 г. ситуация улучшится не стоит (рис.1).

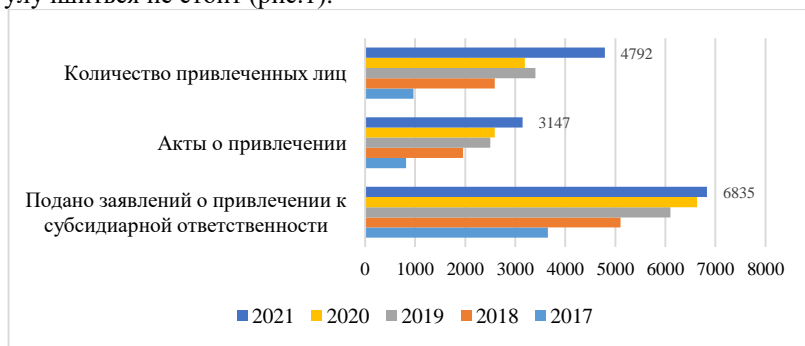


Рис. 1 Результаты выездных проверок по РФ за 2017-2021 гг. [3]

Правительство РФ выдвинуло определенные меры поддержки, которые можно классифицировать по трем основным направлениям, представленным на рис. 2



Рис. 2 Основные направления налоговой поддержки бизнеса [сост. автором с исп. источника 4]

Субъекты РФ смогут продлевать сроки уплаты региональных и местных налогов. Напомним, что аналогичный порядок работал и в 2020 году. Рассмотрим основные меры поддержки.

1) Мораторий на проверки для малого и среднего бизнеса. С 10 марта и до конца 2022 года действует мораторий на плановые проверки индивидуальных предпринимателей, малых и средних предприятий. Исключениями являются только случаи, когда существуют риски для жизни и здоровья граждан (например, в области использования атомной энергии, обеспечения радиационной безопасности, защиты государственной тайны и т. д.).

2) Лицензирование и разрешительные меры. Представители бизнеса могут осуществлять свою деятельности без лицензии, прохождения оценки по бессрочным лицензиям и квалификационных экзаменов.

3) Амнистия капитала. В рамках уже четвертого этапа процедуры добровольного декларирования счетов и имущества предприниматели получают возможность задекларировать наличные. Вместо ценных бумаг в законе устанавливается определение «финансовые активы», что позволит легализовать не только акции и облигации, но и, например, фьючерсные контракты, опционы и другие финансовые инструменты [4].

4) Поддержка IT-отрасли. Компании, работающие в сфере информационных технологий, освобождены от налога на прибыль и проверок до 2024 года, также сотрудникам будет предоставлена возможность оформить льготную ипотеку и отсрочку от армии, что

долго стимулировать современных специалистов на повышение своего уровня квалификации.

5) Продление сроков уплаты налогов на федеральном и региональном уровнях. С 1 января до 31 декабря 2022 года Правительство сможет принимать решения о приостановлении, отмене или переносе на более поздний срок мероприятий налогового контроля, а также о продлении сроков уплаты налогов, сборов и страховых взносов [5].

6) Субсидирование выданных в 2021 году кредитов по льготной программе ФОТ 3.0 на 6,2 млрд рублей. Выделенные средства будут направлены на субсидирование льготной ставки в размере 3% для заемщиков первой и второй очереди ФОТ 3.0. Финансирование в основном будет направлено на поддержку компаний в сфере общественного питания, гостиничного бизнеса, культуры и спорта, компаний, которые сохранили не менее 90% рабочих мест во время пандемии. Программа ФОТ 3.0 предлагает предпринимателям кредиты под низкие проценты, где главной целью является стимулирование активности компаний и содействие трудоустройству.

7) Переход на ежемесячные авансы по налогу на прибыль с любого месяца. Организации, которые в первом квартале 2022 г. вносили ежемесячные платежи по налогу на прибыль с окончательным расчетом по итогам квартала, могут перейти на уплату ежемесячных авансов исходя из фактической прибыли с любого месяца этого года. Такой порядок надо прописать в налоговой учетной политике компании и сообщить в ИФНС до 20-го числа месяца, начиная с которого будут вноситься «фактические» платежи. Те, кто хочет перечислить такой платеж уже за январь — март, должны уведомить налоговую инспекцию до 15 апреля. Однако декларации по прибыли тоже придется сдавать каждый месяц [4].

8) Налоговые каникулы для ИП – до 2024 года включительно. До 1 января 2025 года продлили возможность для регионов устанавливать ставку 0% для впервые зарегистрированных ИП, применяющих УСН или ПСН. Напомню, что новый ИП может рассчитывать на налоговые каникулы, только если работает в производственной, социальной, научной сфере или оказывает бытовые услуги населению либо гостиничные услуги [6].

9) Заморозка кадастровой стоимости для расчета налогов. Если у недвижимости или земельного участка из-за текущей экономической ситуации с 2023 года повысится кадастровая стоимость, то для расчета налога на имущество организаций и земельного налога возьмут кадастровую стоимость объекта по состоянию на 1 января 2022 года.



Исключение – стоимость недвижимости или земли выросла из-за изменения характеристик, к примеру поменялось назначение земельного участка [5,7].

Таким образом можно сделать вывод, что рассмотренные меры поддержки на сегодняшний день должны стать эффективным средством стимулирования развития бизнеса, что должно положительно сказаться на общей экономической ситуации, а также позволит ускорить процесс импортозамещения в стране. При этом достаточно важно, чтобы представленные меры были анонсированы по компаниям.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Фадеева Л.Л. Влияние налоговой политики государства на развитие малого предпринимательства // Молодой учёный. 2019. № 49(287). С. 136-139.

2. Арская Е.В., Сорочан А.В., Куковицкая В.В., Усатов С.А. Основные элементы исчисления налога на добавленную стоимость. Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). 93-99.

3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> (дата обращения на сайт: 29.09.2022 г.)

4. Налоговая поддержка бизнеса: обзор основных мер, принятых в марте 2022 года [Электронный ресурс] URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/tax-support-mar22/> (дата обращения на сайт: 29.09.2022 г.)

5. Поддержка бизнеса в условиях санкционных ограничений: льготы для IT, мораторий на проверки МСП и кредитные каникулы [Электронный ресурс] URL: <http://duma.gov.ru/news/53640/> (дата обращения на сайт: 29.09.2022 г.)

6. Ковалева, Т. Н., Гущина А.И. Влияние налоговой политики на экономику городов Центрального федерального округа// Управление городом: теория и практика. 2022. № 2(44). С. 15-20.

7. Атабиева, Е. Л., Ковалева Т.Н., Мякотина О.Г. Особенности налоговой политики России в сложных экономических условиях // Белгородский экономический вестник. 2016. № 2(82). С. 154-160.

## АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ФУНКЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

В сложных экономических условиях важно принимать правильные решения для эффективного функционирования и развития предприятия. Сегодня экономика России сталкивается с большим количеством трудностей, которые возникли в связи с введением санкций, у многих хозяйствующих субъектов при принятии решений возникают серьезные проблемы. Отсутствие оперативных и верных решений таких проблем может привести к негативным последствиям и, в конечном итоге - к банкротству. Так, количество банкротств в России в настоящее время имеет тенденцию к росту и достигло к концу февраля 2022 г. количества в 2831 компанию (рис. 1), поэтому принятие верных управленческих решений является важнейшим фактором стабилизации ситуации в нынешних обстоятельствах.

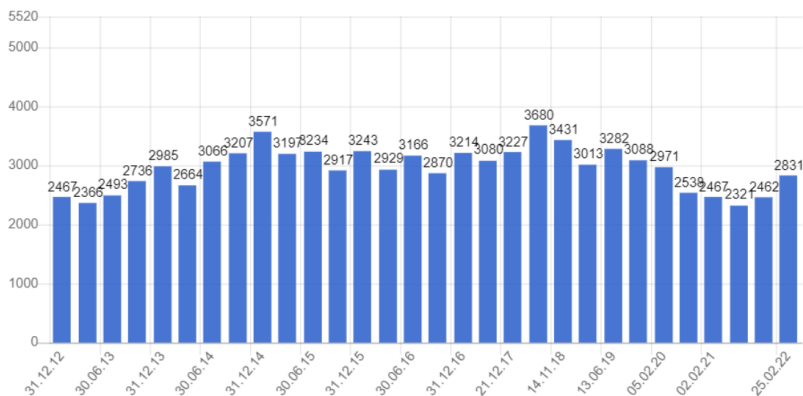


Рис. 1 Данные по банкротству организаций в России 2012-2022 гг., шт. [6]

Для подготовки и принятия управленческих решений необходимо систематически проводить анализ хозяйственной деятельности.

Для всех экономических наук производственные отношения являются общим объектом изучения. В результате все экономические

науки объединяются в одну систему, каждая из которых имеет свой собственный предмет, отличный от других. С развитием производственно-экономических отношений роль анализа финансово-хозяйственной деятельности отдельных хозяйствующих субъектов постоянно возрастает [2].

Осуществляя административную функцию, тесно связанную с принятием управленческих решений менеджеру необходимо проводить анализ в более узком смысле, как разновидность управленческой деятельности. Некоторые важные аспекты анализа, как функции управления связаны с менеджментом (рис. 2.).

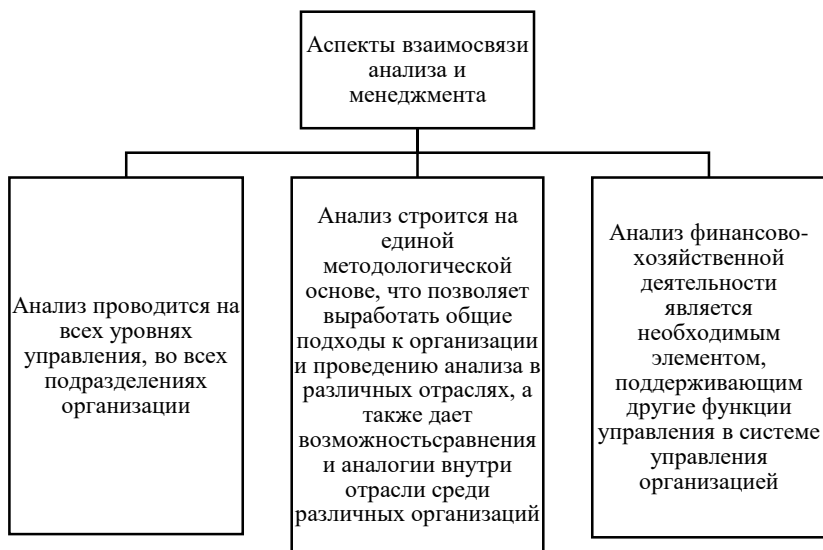


Рис. 2 Аспекты взаимосвязи анализа и менеджмента [сост. автором с исп. источника 1]

Анализ хозяйственной деятельности помогает менеджерам ответить на определенные вопросы, которые могут содействовать принятию верного решения, например, узнать на каком уровне сегодня находится компания, какие существуют пути развития организации, а также какие резервы организации и факторы препятствуют её развитию [2].

Таким образом, можно сформировать цель проведения анализа хозяйственной деятельности в рамках процесса управления организацией. Целью анализа в данном аспекте является объективная

оценка эффективности деятельности организации и выявление резервов её повышения, обеспечение стабильной работы функционирования организации [5, 4].

Для достижения цели анализа, необходимо решение определенных задач, представленных на рис. 3.



Рис. 3 Задачи анализа, как функции управления организацией [сост. автором с исп. источника 3]

Разумеется, необходимо отметить, что задачи, представленные на рис. 3., могут корректироваться в зависимости от изменений на рынке, интересов пользователей и др.

На фоне постоянных экономических, социальных и культурных изменений возникает множество трудностей, связанных с высоким уровнем неопределенности и риска, в результате чего возрастает роль квалифицированного анализа [7]. Его авторитет и обоснованность в значительной степени определяют направленность и эффективность всех функций управления. Конкурентоспособность коммерческих организаций, результаты работы органов власти, достижение некоммерческими организациями своих целей определяются качеством информации, эффективностью ее использования для анализа

внутренней и внешней среды, знанием интересов страны, регионов, жителей, коллективов и потребителей [3].

Таким образом, в заключении можно сказать, что анализ хозяйственной деятельности играет ключевую роль при принятии управленческих решений. Основываясь на представленной информации, менеджеры могут принимать оптимальные решения для дальнейшего функционирования предприятия и повышения конкурентоспособности продукции. Управленческий анализ выявляет неиспользованные резервы на всех стадиях формирования производственного потенциала и повышает эффективность его использования.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Авинова В.А., Сажнев А.В. Анализ как одна из важнейших функций управления предприятием // АНИ: экономика и управление. 2019. № 4. С. 119-122.

2. Анализ как функция управления [Электронный ресурс]. URL: [https://studme.org/31808/menedzhment/funktsii\\_upravleniya\\_sotsialno-ekonomicheskimi\\_protseessami](https://studme.org/31808/menedzhment/funktsii_upravleniya_sotsialno-ekonomicheskimi_protseessami) (дата обращения на сайт: 29.09.2022).

3. Анализ как функция управления [Электронный ресурс]. URL: <https://lektsii.org/5-21231.html> (дата обращения на сайт: 29.09.2022).

4. Бендерская О.Б. Финансовые показатели - индикаторы устойчивого функционирования предприятия // Белгородский экономический вестник. 2016. № 3 (83). С. 134-140.

5. Калуцкая Н.А. Учетно-аналитическое обеспечение в системе управления организацией // Молодой учёный. 2018. № 6(53). С. 341-344.

6. Количество банкротств в России [Электронный ресурс]. URL: <https://take-profit.org/statistics/bankruptcies/russia/> (дата обращения на сайт: 29.09.2022).

7. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Развитие экономического анализа в условиях цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 130-136.

УДК 336.02

*Гавриш Д.И.*

*Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

В условиях современной действительности экономическое развитие России все еще находится на стадии необходимого поиска путей совершенствования и последующей реализации активного роста. В данном вопросе система налогообложения и налоговая политика выступают для общества гарантом исполнения обязательств государства, являясь одним из существенных рычагов экономического регулирования. Для достижения поставленной цели существует множество систем и способов налогового регулирования. Так, налоговый кодекс РФ предусматривает в течение ограниченного периода времени проведение экспериментов по установлению налогов, сборов, специальных налоговых режимов. Это стало возможным благодаря п. 8 ст. 1 НК РФ [1]. В соответствии с которой реализовалась новая инициатива по упрощенной или вовсе отмененной налоговой отчетности для организаций, которые применяют упрощенную систему налогообложения (УСН) и контрольно-кассовую технику.

В контексте налогообложения последние годы можно охарактеризовать, как необычайно богатые на изменения и внесение новшеств в законодательство. Примером тому служит государственный эксперимент, который продлится с 01.07.2022 г. по 31.12.2027 г., включительно, и подразумевает принятие Федерального закона от 25.02.2022 №17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная система налогообложения», то есть автоматизированную упрощенную систему налогообложения (АУСН) [2]. При данной системе практически отсутствует отчетность, а расчет налогов производится автоматически.

Важно отметить, что помимо Налогового кодекса и Закона №17-ФЗ от 25.02.2022 года, поправки, направленные на реализацию специального режима, также были внесены в бюджетный кодекс в части перераспределения поступлений от налога, взимаемого в связи с применением нового режима, между бюджетами бюджетной системы РФ и трансферта из федерального бюджета на компенсацию

выпадающих доходов государственных внебюджетных фондов в целях обеспечения пенсионных прав и прав на получение пособий по обязательному социальному страхованию (ОСС) работников, занятых у налогоплательщиков, применяющих новый специальный налоговый режим.

Для лучшего понимания введения специального режима важно разобрать преимущества данной системы. Таковыми являются:

1. Упрощенная или вовсе отмененная налоговая отчетность;
2. Взносы по страховым платежам не уплачиваются, а гарантии по социальному обеспечению предоставляются из бюджета;
3. Сроки подачи и изменения форматов документов отслеживать не требуется;
4. Налог рассчитывается налоговым органом автоматически;
5. Определенная часть полномочий налогоплательщика по НДС/Л выполняет банк.

Претендовать на переход на такую систему могут организации и ИП, у которых будут соблюдаться одновременно следующие условия [3]:

- а) численность работников в организации не должно превышать 5 человек;
- б) годовой доход не более чем 60 млн. руб.;
- в) остаточная стоимость основных средств (ОС) не более 150 млн. руб.;
- г) расчетные счета присутствуют лишь в уполномоченных кредитных организациях;
- д) зарплата работникам выплачивается только в безналичной форме.

Переход на АУСН для организаций, впервые зарегистрированных, осуществляется в течение 30 дней с даты постановки на учет в налоговом органе. Для уже действующих переход будет осуществляться с 1.01.2023 года, а уведомить о переходе необходимо не позже 31.12.2022 года [3].

Важно выделить объект налогообложения АУСН, это:

- доходы
- доходы, которые уменьшены на величину расходов.

Выбор того или иного объекта осуществляется налоговым агентом. Также он имеет право менять его ежегодно в начале года, однако следует уведомить налоговые органы об этом до 31 декабря того года, в котором будет изменяться объект. В течение календарного года объект изменяться не может. При этом будут действовать следующие ставки, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Ставки при АУСН [3]

	Доходы	Доходы, уменьшенные на величину расходов
Ставка	8%	20%
Источники доходов	ККТ, банк, личный кабинет	ККТ, банк, личный кабинет
Источники расходов	нет	ККТ, банк
Торговый сбор	уменьшает сумму налога (возможен перенес на следующие периоды)	увеличивает сумму расходов
Убыток	не учитывается	Возможен учет в следующих периодах
Минимальный налог	нет	3% от дохода

При АУСН не предоставляется следующие виды отчетности [3]:

1) налоговая (декларация по УСН, 6-НДФЛ, справка о доходах и суммах налога, расчет по страховым взносам);

2) ПФР (СЗВ-М, СЗВ-СТАЖ);

3) ФСС (форма 4-ФСС, заявление и справка о подтверждение основного вида экономической деятельности и другие).

Также налоговый агент освобождается от ведения Книги учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих УСН.

При данной системе запрещается [3]:

- совмещать с другими системами налогообложения;
- нанимать налоговых нерезидентов и работников с правом на досрочную пенсию;
- оплачивать заработную плату наличными или через банк, который не входит в специальный реестр ФНС;
- выплачивать доходы: по НДФЛ (9%, 15%, 35%), доходы в натуральной форме и возникающие при материальной выгоде.

При переходе на АУСН не будут проводиться выездные налоговые проверки. Однако сохраняются камеральные проверки, предметом которых служит достоверность и точность предоставляемых документов, которые необходимы для назначения и выплаты по страхованию. Данная проверка, в соответствии со ст. 88 НК РФ, будет проводиться в течение 3-х месяцев на основе информации, которую будут иметь налоговые органы [1].



Новый налоговый режим был принят для облегчения ведения предпринимательской деятельности, то есть упрощения отчетности и снижения издержек бизнеса, что в конечном итоге стимулирует предпринимательскую активность. Главным преимуществом АУСН является оптимизация процесса определения доходов и расходов и не менее важным перенаправление части функций по НДФЛ на банки.

Сейчас официально есть 4 налоговых режима: ЕСХН, УСН, ПСН, НДС. В сравнении с существующими режимами АУСН имеет более высокие налоговые ставки. Так, в сравнении с 6% и 15%, в зависимости от объекта налогообложения, при УСН и 6% при ПСН, АУСН имеет ставки 8% и 20%. Поэтому, прежде чем переходить на новую систему налогообложения, важно первоначально оценить целесообразность его применения, то есть провести сравнение с имеющимися налоговыми режимами. При сравнении АУСН с другими режимами, преимущество будет отдаваться тому, который индивидуально подойдет той или иной организации по ее виду деятельности.

В заключение необходимо отметить, что требуется время, чтобы экспериментальная система показала себя на практике, только после этого можно аргументированно говорить о ее эффективности и возможностях. Налоговой системе необходимо постоянно адаптироваться и совершенствоваться под влиянием нужд предпринимателей и экономики страны, в связи с чем, дальнейшая модернизация АУСН является естественным процессом. От частоты использования экспериментального режима будет видна его востребованность, экономический эффект для бюджетной системы, а также целесообразность применения в дальнейшем. В целом, ввод нового специального налогового режима говорит о стремлениях государства сделать фискальную политику более гибкой, удобной для бизнеса и усилить прозрачность экономики для общества. Российские налоговые органы стараются не отставать от мировых трендов автоматизации и имплементации цифровых технологий в систему налогового администрирования, что является положительной тенденцией.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 11.09.2020).

2. Федеральный закон от 25.02.2022 №17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»»[Электронный ресурс]. URL:<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202202250005> (дата обращения: 13.09.2020).

3. Автоматизированная упрощенная система налогообложения [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/autotax\\_system/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/autotax_system/) (дата обращения: 18.09.2020).

4. Шевченко М.В., Кравченко Л.Н., Проценко И.Г. Осуществление процедур экономического анализа на основе систем автоматизации учета и документирования // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 141-145.

5. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Анализ финансовой и налоговой отчетности – Белгород: учеб. пособие. Изд-во БГТУ, 2017

#### УДК 336.6

*Гельмерт Р.В.*

*Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

### **БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Финансовая деятельность предприятия во многом связана со многими рисками, влияние которых на результаты деятельности предприятия и уровень его финансовой безопасности сегодня значительно возрастает. В соответствии с нормативным толковым словарем общеупотребительной лексики С. И. Ожегова «риск – возможность опасности, неудачи» [1], т.е. основными его характеристиками выступает неожиданность, наступление неблагоприятных последствий.

На сегодняшний день все существующие риски, возникающие в процессе деятельности хозяйствующих субъектов и вызывающие угрозы в финансовом аспекте предприятий, объединяются в особую группу финансовых рисков, которые, в свою очередь, имеют значительное влияние на общий портфель рисков предприятия. Большую роль в усилении влияния финансовых рисков на результаты деятельности какой-либо организации оказывает внешняя среда, а

именно: нестабильная экономическая ситуация в стране, рост инфляции, постоянная изменчивость конъюнктуры финансового рынка, появление и внедрение до конца не изученных финансовых инструментов и многое другое. Отсюда возможно утверждать, что своевременное распознавание, анализ и в дальнейшем отслеживание – являются одними из главных задач в управлении финансовыми рисками на предприятии.

Отправной точкой в анализе финансовых рисков конкретного предприятия выступает бухгалтерская отчетность. В соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним [2].

В настоящее время законодательство РФ обязывает руководителей многих организаций или предприятий опубликовывать информацию, которая непосредственно связана с финансовыми рисками. Данный подход напрямую связан с будущей подготовкой отчетности, отражающей состояние предприятия, чтобы, например, потенциальные инвесторы, которые заинтересованы вложениями в конкретную отрасль, понимали, какие могут быть потери и риски.

При составлении подобного рода отчета важно руководствоваться и опираться на общепринятые нормативно-законодательные акты, которые разработаны Департаментом регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России № ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности" [3].

Согласно этому документу, специалист, ведущий бухгалтерский учет на предприятии, обязан объективно проанализировать существующие риски, сгруппировать их по определенным критериям и дать им адекватную оценку, а результаты проведенной работы должны быть отражены в пояснительной записке. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу – это прилагаемый документ, который произвольно описывает финансовое положение организации. Данный документ необязателен, но, в свою очередь, помогает сделать годовые отчеты более полными и понятными. В пояснительной записке в основном отражают ту информацию, которая не нашла своего отражения в официально принятых формах. Пояснения должны составлять субъекты крупного бизнеса, малым же разрешено составлять отчетность по упрощенной форме.

После того, как будут раскрыты потенциально возможные риски, это позволит руководству делать правильные выводы и принимать правильные управленческие решения. Предоставляя информацию акционерам, инвесторам, кредиторам о потенциальных рисках, заинтересованные лица могут получить информацию о безопасности, прибыльности или окупаемости сделанных инвестиций, что влияет на их выбор. Потенциальные инвесторы, которые только рассматривают инвестиционные возможности, заинтересованы в оценке рисков и доходности, сделанных или планируемых инвестиций, в способности компании получать прибыль и выплачивать дивиденды. Поставщики и подрядчики так же заинтересованы в способности компании своевременно рассчитываться с ними по обязательствам и др.

Многообразие рисков может быть представлено следующим образом (рис.1):

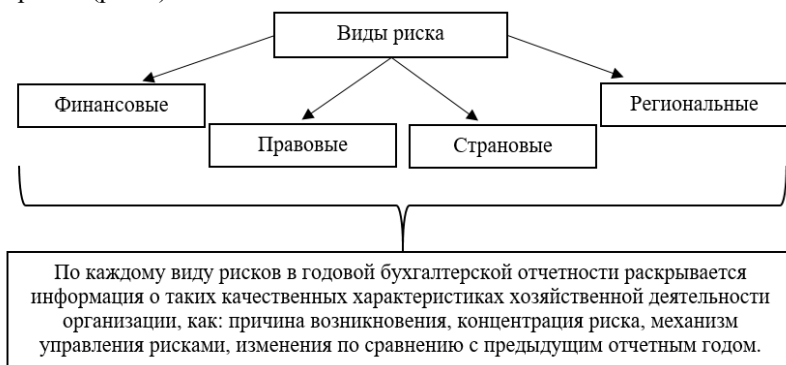


Рис. 1 Группировка видов риска

Группы финансовых рисков отражены ниже (рис. 2).



Рис. 2 Виды финансовых рисков

Рыночные риски в основном связаны с изменениями в рыночной среде. В соответствии с информацией Минфина РФ №ПЗ-9/2012 «организация анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату, с

отражением эффекта, который оказали бы на прибыль (убытки) и капитал организации изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска» [3].

Кредитные риски характеризуются неисполнением других организаций своих обязательств. По данной группе ведется раскрытие информации по дебиторской задолженности, об «обесценившихся предоставленных займах, о приведенной стоимости долговых финансовых вложений». Анализируется и раскрывается вся информация о дебиторе – его «дееспособности, правоспособности, деловой репутации, финансовом состоянии на отчетную дату» [3].

Риск ликвидности отражает имеющуюся возможность предприятия своевременно закрыть все имеющиеся на «отчетную дату» финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам» [3].

В результате всего вышесказанного следует, что через призму показателей, имеющих в бухгалтерской отчетности предприятия, можно четко проследить, каким финансовым рискам может подвергнуться деятельность компании, поскольку при составлении бухгалтерской отчетности в уставе отражается финансовое положение организации. По конкретным показателям внешние пользователи могут объективно и независимо оценить финансовое состояние предприятия, в котором экономически заинтересованы.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка. М.: АСТ, 2018. 736 с.
2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс.
3. Информация Минфина России N ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности" // СПС КонсультантПлюс.
4. Васин С. М. Управление рисками на предприятии: Учебное пособие. М.: КноРус, 2018. 352 с.
5. Кравченко Л.Н., Морозова А.А. Факторы, определяющие финансовую устойчивость организации // Белгородский экономический вестник. 2018. № 3(91). С. 48-53.
6. Кравченко Л.Н. Анализ финансовых результатов деятельности организации как важнейший элемент ее финансовой политики // Белгородский экономический вестник. 2020. №2 (98). С.191 -196.

7. Кравченко Л.Н. Вопросы управления финансовым состоянием организации // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С.196-202.

8. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Актуальные вопросы управления финансовой устойчивостью организации // Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под. общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2020. С. 145-153.

**УДК 657.6**

**Гриненко А.В.**

*Научный руководитель: Атабиева Е.Л., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА ЗАПАСОВ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Основным звеном в ведении бухгалтерского учета на предприятии является учет запасов. Это неотъемлемая часть имущества предприятия, которая необходима для успешного существования и развития его деятельности.

Запасы – эта часть имущества, используемая в качестве сырья и материалов при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг.

Минфином утвержден Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (Приказ Минфина от 15.11.2019 N 180н), который пришел на смену Положению по учету материально-производственных запасов ПБУ 5/01, а также соответствующим методическим указаниям [1].

К запасам относятся следующие объекты, представленные на рисунке 1.

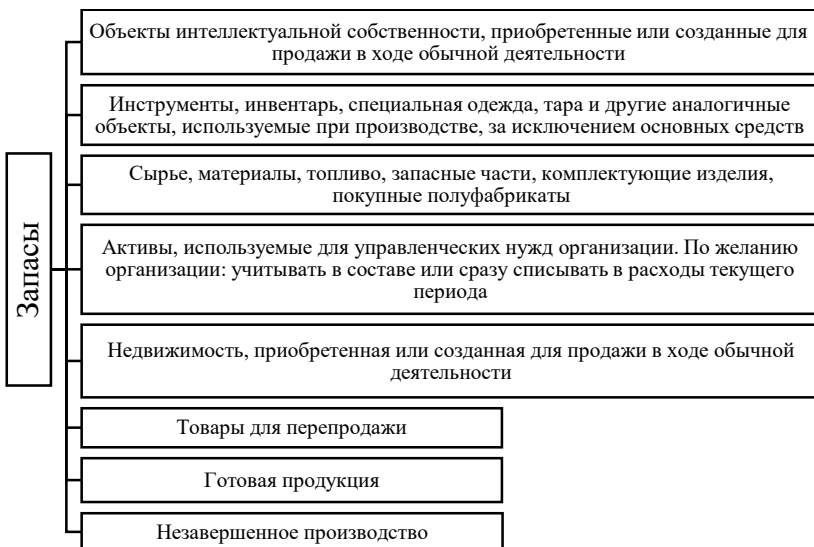


Рис. 1 Состав запасов по ФСБУ 5/2019

Запасы как объект бухгалтерского учета входит в состав оборотных активов организаций любой сферы деятельности и масштабов, в том числе субъектов малого предпринимательства.

Кто является МСП, то есть относится к субъектам малого предпринимательства, определяет закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ в статье 4. Например, субъектами малого предпринимательства могут быть индивидуальные предприниматели, а также хозяйственные общества, товарищества, партнерства, кооперативы (производственные и потребительские), крестьянские (фермерские) хозяйства.

В данном законодательстве прописаны критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства:

1. Среднесписочная численность за предыдущий год не более 100 человек.
2. Доход за предыдущий год без НДС по данным налогового учета не более 800 млн. руб.
3. Ограничительные доли организаций в уставном капитале субъекта малого предпринимательства.

Бухгалтерское законодательство (ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ) определяет перечень организаций, которые имеют право применять упрощенные способы бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую

(финансовую) отчетность. В соответствующий перечень включены в том числе субъекты малого предпринимательства.

Однако, не все малые предприятия имеют право на упрощённый бухучёт. Во, первых, нельзя упростить бухгалтерию тем, кто занимается отдельными видами деятельности, которые перечислены в п. 5 ст. 6 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Это жилищные и кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, адвокатские и нотариальные палаты и так далее.

Также не могут вести учёт по упрощённому варианту те компании, отчётность которых подлежит обязательному аудиту. Для этого предусмотрены специальные критерии, установленные ст. 5 закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ, а также ГК РФ и отраслевыми законами [2].

Организации, у которых есть право на упрощенный бухгалтерский учет, могут учитывать запасы с рядом послаблений:

1. Оценка при длительной отсрочке платежа. При заключении договоров с длительной отсрочкой (рассрочкой) платежа поставщики обычно увеличивают цены по сравнению с расчётами по предоплате или с короткой отсрочкой. В ФСБУ 5/2019 указан лимит длительности отсрочки в 12 месяцев, но организация может установить и более короткий период.

В общем случае компания при длительной отсрочке должна учесть запасы по такой стоимости, как будто этой отсрочки не было, то есть по меньшей цене. Разницу между оценочной стоимостью запасов и той суммой, которая указана в документах, следует учитывать, как проценты по кредиту (п. 13 ФСБУ 5/2019). Малые предприятия могут не производить все эти расчёты и учитывать стоимость запасов на основании документов поставщиков, вне зависимости от длительности отсрочки.

2. Бонусы от поставщиков. Малые предприятия могут не корректировать стоимость запасов на суммы премий, скидок, льгот, которые предоставляют поставщики.

3. Транспортно-заготовительные расходы. Если малое предприятие использует вышеперечисленные послабления, то оно не должно включать в себестоимость запасов транспортно-заготовительные расходы (пп. «б» – «е» п. 11 ФСБУ 5/2019). К таким расходам относятся, например, затраты на доставку, упаковку, сортировку. Они списываются в том периоде, когда были произведены.

4. Расчёт справедливой стоимости. Если оплата за запасы проводится не денежными средствами (полностью или частично), то в общем случае эти запасы нужно оценивать по справедливой стоимости передаваемых ценностей или самих запасов (п. 14 ФСБУ 5/2019).



Справедливую стоимость необходимо считать на основании стандарта МСФО (IFRS) 13 (приказ Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н). Малые предприятия могут не рассчитывать справедливую стоимость и оценивать купленные запасы по балансовой стоимости передаваемых активов.

5. Обесценение запасов. В общем случае организация должна переоценивать запасы на каждую отчетную дату и создавать резерв для уменьшения их стоимости в случае обесценения (п. 28 – 31 ФСБУ 5/2019). Малые предприятия могут не проводить переоценку и учитывать запасы по фактической себестоимости.

Таким образом, основные упрощения в учете запасов по ФСБУ 5/2019 касаются формирования стоимостной оценки актива в части признания, последующей оценки при обесценении. Выбор конкретного упрощенного способа необходимо зафиксировать нормативно в стандарте экономического субъекта [7].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Авдоньев Я.Е. Актуальные изменения в учете материально–производственных запасов в связи с планируемым введением федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» // Я.Е. Авдоньев // ИЭиУ, КФУ им. Вернадского. 2019. №1. С. 185-187.

2. Актуальные вопросы финансового учета запасов субъектов малого предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <https://moluch.ru/archive/413/91241/> (дата обращения на сайт: 02.10.2022)

3. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Об актуальных вопросах оценки готовой продукции в учете // В сборнике: Актуальные проблемы экономического развития. Сборник докладов XI Международной заочной научно-практической конференции. Белгород, 2020. С. 39-43.

4. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Материальные налоговые расходы в бухгалтерском и налоговом учете. Проблемы современной экономики. 2019. № 2. С. 86-90.

5. Долгова Ю. В. Материально-производственные запасы (МПЗ): учет и оценка // Молодой ученый. 2017. №1. С. 159-161.

6. Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. Бухгалтерский и управленческий учет: учебное пособие. Белгород: Издательство БГТУ им. В. Г. Шухова, 2019. - 192 с.

7. Слабинская И.А., Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Современные проблемы бухгалтерского и налогового учета затрат на оплату труда // Белгородский экономический вестник. 2019. № 1. С. 130-137.

8. ФСБУ 5/2019 для малого бизнеса: как учитывать запасы с 2021 года баланс [Электронный ресурс] URL: <https://www.klerk.ru/blogs/moedelo/514696/> (дата обращения на сайт: 02.10.2022)

*УДК 336.717.061.1*

*Долженко В.А.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **АНАЛИЗ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2022 ГОДА**

Экономика и ее подсистемы испытывают на себе воздействие внешних и внутренних факторов. Объективно нужно отметить, что значимое влияние на экономическую систему России оказало введение недружественными государствами нескольких пакетов санкций, большая часть которых была направлена на финансовый сектор страны.

Санкционные ограничения повлияли на доходы российских компаний. Компании-экспортеры столкнулись с ограничениями по импорту сырьевых товаров, таких как нефть, металлы, удобрения и многое другое, были нарушены логистические цепочки. Из-за запрета на экспорт в Россию оборудования и различных комплектующих товаров под ударом оказалось и внутреннее производство. Компании вынуждены находить новых покупателей и поставщиков, искать аналоги зарубежного сырья, и так как данный процесс нельзя назвать быстрым, он оказывает влияние на прибыльность организаций.

Из-за резкого роста волатильности на финансовых рынках Центральный банк повысил ключевую ставку (рис. 1). Принятые меры позволили снизить инфляционное давление и риски для финансовой стабильности, но это имело также и негативное значение. Рост ключевой ставки увеличил долговую нагрузку нефинансовых компаний по кредитам с переменными ставками и, как следствие, повысил процентный риск для банков [1].

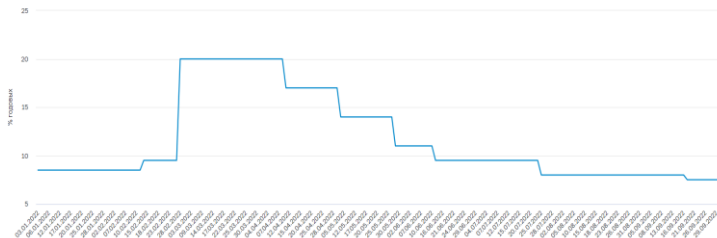


Рис. 1 Динамика ключевой ставки ЦБ РФ с января по сентябрь 2022 г. [2]

Рост ставок по кредитам, вызванный увеличением ключевой ставки, привел к снижению объемов кредитования (рис. 2).



Рис. 2 Динамика объема кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП [3]

В начале года объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 5,4 трлн руб., что меньше показателя предыдущего месяца почти на 3,8 трлн руб. В начале второго квартала объем кредитов продолжил снижаться, в основном за счет заемщиков, осуществляющих финансовую и страховую деятельность. Объем кредитов в апреле 2022 года составил 4,8 трлн руб. В июне-июле наблюдался рост объема предоставленных кредитов, но он был ниже соответствующих показателей предыдущего года.

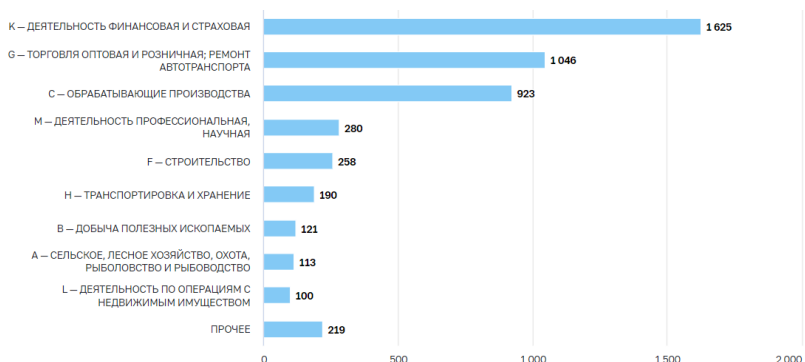


Рис. 3 Объем кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП в июле 2022 года, по разделам ОКВЭД-2, млрд руб. [3]

В структуре кредитов, предоставленных в июле 2022 года, наибольший удельный вес имеют кредиты заемщикам, осуществляющим финансовую и страховую деятельность, оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспорта, а также обрабатывающие производства (рис. 3). На них приходится 74 % от общего объема предоставленных кредитов.

Снижение объемов кредитования привело к замедлению экономического роста, который, в свою очередь, еще больше снизил спрос на кредиты. Данный процесс называется эффектом кредитного сжатия [1]. Для того чтобы минимизировать действие этого эффекта, Правительством РФ и Банком России были разработаны программы льготного кредитования.

Программы Банка России нацелены на поддержку субъектов МСП и позволяют получить новые кредиты на льготных условиях, а также рефинансировать уже имеющиеся задолженности. В рамках реализуемых программ возможно получение оборотного кредита сроком до 1 года, инвестиционного кредита – до 3 лет. Малые и средние предприятия из пострадавших отраслей могут получить кредиты по ставке до 8,5 %. Кроме этого, для субъектов МСП возобновил действие закон, позволяющий обратиться к кредитору за кредитными каникулами на срок до 6 месяцев [4].

Данные накопленным итогом

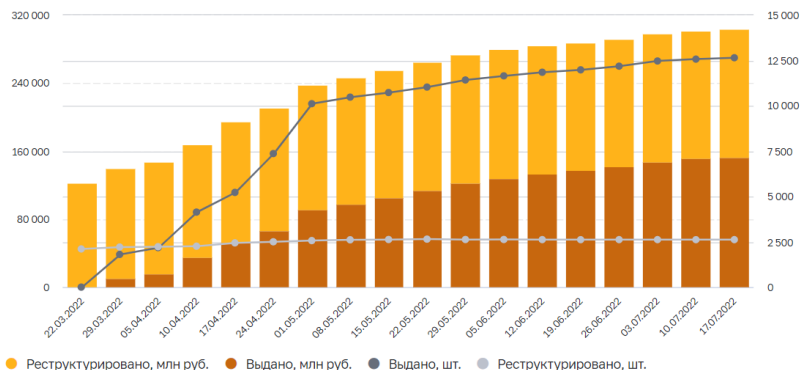


Рис. 4. Динамика объема и количества выданных и реструктурированных кредитов по программе оборотного кредитования субъектов МСП [5]

Из данных, представленных на рисунке 4, видно, что за полгода объем предоставленных кредитов составил примерно 147,8 трлн руб., количество реструктурированных кредитов в течение периода изменялось незначительно: на 23.03.2022 – 2 112 шт., на 17.07.2022 – 2 625 шт.

Программы Правительства Российской Федерации, в первую очередь, нацелены на поддержку системообразующих предприятий за счет субсидирования процентных ставок по кредитам. Системообразующие предприятия промышленности и торговли могут получить кредиты по льготной ставке 11 % на пополнение оборотных средств (таблица 1). Недополученные доходы российских банков будут возмещены за счет федеральных субсидий [6].

Таблица 1 – Лимиты на выдачу льготных кредитов системообразующим организациям [1]

Сфера деятельности	Лимит объема льготных кредитов, млрд руб.
Промышленность и торговля	1200
Транспортный комплекс	250
Агропромышленный комплекс	225
Строительство коммерческой недвижимости	89
Топливо-энергетический комплекс	58,3
Информационные технологии	54,5
Информация и связь, относящиеся к медиаотрасли	38,8

Жилищно-коммунальное хозяйство	35,5
Итого	1951

Таким образом, можно сделать вывод, что Правительству РФ и Банку России удастся сократить действие геополитических шоков на банковский сектор российской экономики. Разработанные программы позволяют минимизировать банковские риски и не допустить резкого сокращения объемов кредитования корпоративного сектора. Но напряженная политическая обстановка постоянно создает новые угрозы. Поэтому Центральному Банку необходимо разработать новые рекомендации для поддержания кредитной активности банков в условиях санкций на долгосрочный период.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Обзор финансовой стабильности // Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/finstab/review/> (дата обращения: 01.10.2022).
2. Ключевая ставка Банка России // Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2022&UniDbQuery.To=30.09.2022](https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2022&UniDbQuery.To=30.09.2022) (дата обращения: 01.10.2022).
3. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в июле 2022 года // Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/0722/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/0722/) (дата обращения: 01.10.2022).
4. Зубов С.А. Корпоративное кредитование в январе-мае 2022 г. // Экономическое развитие России. 2022. № 8. С. 46-49.
5. Поддержка малого и среднего предпринимательства // Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/develop/msp/> (дата обращения: 01.10.2022).
6. Постановление Правительства РФ от 17.03.2022 N 393 (ред. от 08.07.2022) "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли" // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_411831/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411831/) (дата обращения: 01.10.2022).

УДК 65.014.1.

Еремченко А.А.

Научный руководитель: *Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## ВНЕШНЯЯ И ВНУТРЕННЯЯ АНАЛИТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

На сегодняшний день внутренняя и внешняя аналитическая деятельность на предприятии создает возможность комплексного экономического анализа, а также возможность подготовить все необходимое для текущего и перспективного планирования, решения различных вопросов о деятельности предприятия. Информационное обеспечение сопровождается нормативными актами, в частности, «Методическими рекомендациями по реформе предприятия (организаций)» [5].

При проведении аналитической работы на предприятиях необходимо проводить в несколько этапов (рис.1)



Рис. 1 Этапы проведения аналитической работы на предприятиях [1]

Основным этапом, предопределяющим эффективность последующих звеньев, является подготовительный этап, на котором происходит сбор необходимых источников (нормативная база, данные интернет - ресурсов), предварительная многовариантная разработка организационной структуры аналитической службы предприятия с последующим обоснованием, как инвестиционного проекта. Качество информации, собранной на данном этапе влияет на всю дальнейшую работу. На промежуточном этапе необходимо детально учитывать состав и последовательность намеченных действий, для реализации инвестиционных проектов, а также обеспечить контроль за всеми этапами анализа. Завершающий этап предполагает обсуждение многовариантных подходов к решению поставленной задачи, выбор

организационного варианта аналитической работы на предприятии [2,5].

Важно отметить, что не все работники владеют методами финансового анализа, а специалисты, владеющие информацией, не всегда уделяют должное внимание документам аналитического и синтетического бухгалтерского учета, поэтому важно создать отдельную службу, которая могла бы заниматься анализом финансово-экономического состояния. Если предприятие не имеет возможности выделить такую службу, то с документацией необходимо обращаться в специализированной компании. Выбор между созданием собственной службы или использование посредников зависит от дополнительных затрат предприятия по содержанию такой службы, однако, в стоимости измерения затраты будут отличаться [4]. Если предприятие решит создать свою службу, то постоянные затраты возрастут, что связано с оплатой труда работников этой службы, затратами на повышение квалификации работников. Высокий удельный вес постоянных затрат может сопровождаться различными последствиями. С одной стороны, происходит снижение гибкости предприятия, что вызвано высокой стоимостью материальных основных средств, из-за чего предприятие задерживается в имеющемся рыночном секторе. С другой стороны, усиливается действие операционного рычага и снижается деловая активность предприятия, что приводит к потере дополнительной прибыли. Основные задачи аналитической службы предприятия представлены на рис.2.

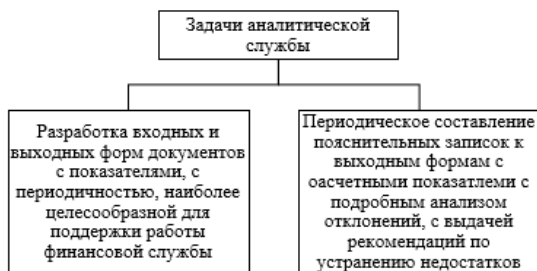


Рис. 2. Задачи аналитической службы [3]

Для создания эффективной службы аналитического предприятия необходимо определить те факторы, которые оказывают влияние на потребность в персонале, а также определить качественную и количественную потребность в нем. Проведение сравнительного анализа на предприятии основывается на аналитической деятельности в



России и за рубежом [3]. Пример такого анализа можно представить в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительный анализ организации аналитической деятельности в России и за рубежом

Объект сравнения	Российская практика		Международная практика	
	Крупные организации	Субъекты среднего предпринимательства	Субъекты малого предпринимательства	

Внутренний анализ в зарубежных фирмах выполняется сотрудниками функциональных подразделений, которые проводят анализ независимо от обособленных аналитических групп, анализирующих текущую деятельность структурных подразделений и служб. Помимо этого, могут привлекаться специалисты внешних служб, обладающие высоким уровнем знаний. Данные службы могут заниматься разработкой и внедрением системы управления, анализом ситуаций, составлением смет и т.д. Важным этапом является разработка аналитических таблиц, включающих в себя графы с строки. Данные таблиц могут сопоставлять обработанные данные по хронологическим периодам, расчет динамики исследуемых показателей, сравнение отчетной величины с базовыми и др. [5].

Информация, содержащая в данных таблицах, позволяет проводить бестекстовый анализ, сделать выводы и разработать управленческие решения. Любая информация должна быть подготовлена к использованию. Можно выделить следующие степени подготовленности (рис.3)



Рис. 3 Степени подготовленности информации [1]

Внутренний и внешний анализ деятельности производственных предприятий позволяет своевременно получать необходимую информацию, которая послужит основой для принятия управленческих решений. При аналитической деятельности необходимо основываться

не только на принципы проведения анализа на территории России, но и за рубежом. Такое сравнение позволит производственному предприятию выявить возможные критерии и тенденции развития, а также ещё одним преимуществом может быть ориентирование на новые рынки. Если предприятие будет поставлять свой продукт за рубеж, то на основе уже проведенного анализа можно выявить уязвимые стороны и обеспечить высокий уровень конкурентоспособности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аналитическая деятельность на предприятиях. URL: [https://studref.com/546594/menedzhment/analiticheskaya\\_deyatelnost\\_predpriyatiyah](https://studref.com/546594/menedzhment/analiticheskaya_deyatelnost_predpriyatiyah) (дата обращения на сайт: 13.10.2022)
2. Аналитическая деятельность предприятия: теоретические аспекты. URL: <https://repetitora.com/analiticheskaya-deyatelnost-predpriyatiya-teoreticheskie-aspekty> (дата обращения на сайт: 13.10.2022)
3. Брянцева, Т.А. Проблема защиты банковских систем от кибератак /Д.Н. Мелихова // Белгородский экономический вестник: Белгородский государственный технологический университет им. В. Г. Шухова – 2017 – №2. – С. 189-191.
4. Галущенко О.В. Информационно-аналитическая деятельность в современном обществе // Известия вузов. Северо-Кавказский регион. 2015. № 3. С. 38-42.
5. Рудычев А.А., Лычев А.Ю. Методы оценки эффективности функционирования предприятий // Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова. 2014. № 3. С. 120-124.
6. Солюнина С.П. Внутренняя и внешняя аналитическая деятельность на производственных предприятиях // Вестник ВУиТ. 2018. № 23. С. 54-58.

УДК 334

*Зайцев И.А.*

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА

В настоящее время работает значительное количество так называемых сервисов по проверкам физических лиц, юридических лиц, объектов недвижимости, таких как:

1. СБИС;
2. Casebook;
3. DaData;
4. FEK.RU;
5. FIRA PRO;
6. Kartoteka.ru и т.д.

Подобная проверка посредством проверочных сервисов рекомендуется. В этом случае вы узнаете, является ли ваш потенциальный контрагент действующим юридическим лицом, какой директор или учредитель, есть ли обременения на счета.

Перед фискальными органами поставлена задача наполняемости бюджета. Они всю используют понятие «должной осмотрительности» для финансовых санкций в отношении предпринимателей, которые не сумели определить неблагонадежного контрагента. [4]

В этом контексте очень большое значение приобретает умение самому выявить неблагонадежного бизнес-партнёра, чему собственно, и посвящена данная статья.

Если говорить о проверке контрагентов, то её можно разделить на 2 этапа.

Этап I. Предварительная проверка контрагента.

Проверка на I этапе — это проверка контрагентов, с которыми только предполагается установить партнёрские отношения.

Допустим, у нас есть несколько кандидатов, из которых нам надо выбрать того, который устраивает нас по вопросам безопасности сотрудничества.

1. Организация (потенциальный контрагент) проверяется с помощью сервиса Контур-Фокус

- В первую очередь мы видим статус организации (действующая или недействующая, находится в стадии ликвидации, или уже введена процедура банкротства).

- Дату и место её создания, ИНН, ФИО руководителя и участников данной организации, в скольких ещё организациях они участвуют.

- В конце сводки расположены сведения о наличии решений налогового органа о возможном закрытии банковских счетов.

- Раздел, который называется «история», где содержатся сведения о смене руководителей и участников данной организации, также об изменении адресов.

Полученных сведений обычно достаточно, для того, чтобы начать анализировать информацию о том, что представляет потенциальный контрагент.

Когда проверки проводятся в целях поиска партнеров, значит нас может заинтересовать только предприятия, имеющие статус действующих. Предприятия ликвидированные, либо находящиеся в стадии ликвидации — не интересуют.

Дата создания также имеет существенное значение, если предприятие создано скажем вчера - это минус. Обращаем внимание на то, сколько предприятий зарегистрировано за руководителем и участниками проверяемого предприятия. Отсюда можно сделать вывод о том, не является ли руководитель массовым директором, а участники - номиналами.

2. Следующим шагом является проверка по открытой базе данных Федеральной службы судебных приставов (ФССП), в которой отражаются сведения о наличии возбужденных и недавно оконченных исполнительных производств.

При проверке у предприятия могут быть выявлены незначительные исполнительные производства, которые возбуждены в связи с наложением штрафных санкций. Главное при этой проверке разобраться в том из-за чего было совершено исполнительное производство.

3. Вне зависимости от проверки по ФССП, следует просмотреть предприятие по базе данных Арбитражного суда, для того чтобы удостовериться на наличие судов общей юрисдикции.

Дело в том, что не все сведения о долгах проверяемого находятся на сайте ФССП. Взыскатель мог не предъявить исполнительный лист в службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства, мог отозвать исполнительный лист. Наконец исполнительное производство могло быть окончено, а в таком случае, через определённое время информация об исполнительном производстве с сайта ФССП удаляется. [6]

Этап II. Полная проверка контрагента и его руководителей.

После того как принято решение о сотрудничестве с конкретным юридическим лицом, необходимо провести более детальную проверку будущего партнера. Для этого запрашиваются все уставные и лицензионные документы, копии паспортов руководителей и учредителей.

Теперь необходимо проверить и физических лиц, которые являются руководителями и участниками проверяемого предприятия,

или действуют по доверенности. Физические лица проверяются почти так же, как и юридические лица.

1. По базе данных Контур (напомню «Контур» — это совершенно условно) проверяются все вышеперечисленные категории физических лиц. При проверке надо обращать внимание на количество предприятий, к созданию или деятельности которых данные лица причастны, а также на статус этих юридических лиц.

2. Затем проверяем всех физических лиц по базе данных ФССП. На первом этапе проверки мы не имели такой возможности, поскольку в настоящее время, для получения сведений о наличии за физическим лицом возбужденных исполнительных производств, требуется полная дата рождения, проверяемого (до недавнего времени этого не требовалось).

3. Проверку провести по базе данных Арбитражного суда и судов общей юрисдикции, по возможности проверить по полицейской базе данных на предмет возбуждения в отношении проверяемого уголовных дел.

4. Даже если первые результаты проверки положительные, необходимо проверить личные документы лица, наделённого полномочиями подписывать договоры со стороны контрагента.

По итогу оценки полученных сведений можно сделать вывод о возможности и целесообразности сотрудничества. В случае принятия важных решений необходимо провести дополнительные проверочные мероприятия. Побывать в офисе, провести контрольную закупку, осуществить сбор сведений в сети интернет и другое.

«Должная осмотрительность». Сотрудничество с контрагентом, признанным недобросовестным влечёт самые различные негативные последствия. Например, финансовые санкции налоговой инспекции могут поставить организацию на грань банкротства, а там недалеко и до привлечения руководителя и участника к субсидиарной ответственности, а также возможность привлечения к уголовной ответственности по ст. 199 УК РФ.

В Письме ФНС от 12 мая 2017 г. №АС-4-2/8872 указано, что: [3]

1. Понятие должной осмотрительности законодательно не урегулировано, потому и перечень необходимых действий и документов не может быть исчерпывающим;

2. ФНС России рекомендует налогоплательщику исследовать определенные признаки, в частности:

2.1. отсутствие информации о государственной регистрации контрагента в ЕГРЮЛ (можно узнать на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru));

2.2. контрагент зарегистрирован по адресу «массовой» регистрации;

2.3. отсутствие информации о фактическом местонахождении контрагента, а также о местонахождении его складских, и (или) производственных, и (или) торговых площадей и т.д.

3. перечень документов, подтверждающих проявление налогоплательщиком должной осмотрительности, зависит от конкретных обстоятельств.

То есть проверочные действия, которые мы осуществили (если придерживаться вышеприведённого алгоритма), формально, полностью доказывают проявление должной осмотрительности.

Возвращаясь к алгоритму проверки предприятия, должен сказать, что совсем не обязательно твёрдо придерживаться указанного алгоритма. Порой достаточно посмотреть базовую выписку, чтобы определить направление проверки, сделать упор, скажем, не на проверку юридического лица, а на проверку его руководителя и учредителей, может быть стоит сразу переключиться на проработку сведений из социальных сетей.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2022 [Электронный ресурс] – URL-адрес: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71585740> / Дата обращения: 07.10.2022г.

2. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» / [Электронный ресурс] – URL-адрес: <http://www.garant.ru> / Дата обращения: 01.10.2022г.

3. Письмо Федеральной налоговой службы от 12 мая 2017 г. № АС-4-2/8872 [Электронный ресурс] – URL-адрес: <http://www.garant.ru> / Дата обращения: 11.10.2022г.

4. Баскакова, Я.Н. Теоретические воззрения экономистов на ключевые положения, связанные с учетом расчетов с контрагентами [Текст] / Я.Н. Баскакова // Форум молодых ученых. – 2018. - №3. – С. 5-7

5. Брянцева Т.А., Иващенко Н.Ю. Система внутреннего контроля как основа управления экономическим субъектом // Белгородский экономический вестник. 2020. № 4 (100). С. 152-157.

6. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум [Текст] / И. М. Дмитриева. - 5-е изд., пер. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 325 с.

7. Кравченко Л.Н. Вопросы управления финансовым состоянием организации // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С.196-202.

8. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Аналитическое обеспечение процесса управления финансовым состоянием предприятия как базисом его устойчивого функционирования// Проблемы современной экономики. 2020. №3 (75). С.89-91.

**УДК 338.24**

**Золотарь А.С.**

*Научный руководитель: Ковалева Т.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **НДФЛ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

В настоящее время, несмотря на все расширяющийся круг задач, которые ставятся перед государством перед налоговыми органами, основной из них остается контроль за правильностью исчисления и уплаты налогов, который проводится в процессе выполнения налоговыми органами четко прописанных Налоговым Кодексом РФ мероприятия налогового контроля.

В данный момент времени возникла острая необходимость в правильном и грамотном проведении аудита по специальным аудиторским заданиям, а именно налогового аудита, так как от произведенных налоговых расчетов зависит не только финансовая составляющая предприятия, но и его репутация в деловом мире. В настоящее время все виды налоговых проверок проводятся в соответствии с Методикой аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», однако, до сих пор нет четких рекомендаций при проведении аудита налогообложения по конкретным видам налоговых расчетов [3].

Любая отрасль экономики предполагает использование рабочей силы, а общим налогом, применимым ко всем гражданам, в независимости от уровня заработной платы является налог на доходы

физических лиц (НДФЛ), составляющий наибольшую долю бюджета в РФ.

Актуальны существенные коррективы законодательства по данному налогу. В РФ ставка НДФЛ 13 %, которая действовала для всех на протяжении 20 лет, перестала существовать в качестве единой ставки. С 1 января 2021 г. россияне с доходом свыше 5 млн руб. в год обязаны уплачивать налог по ставке 15 % с дохода соответствующего месячной оплате труда в 417 тыс. руб. [5]. Дополнительные средства в результате нововведений будут направляться преимущественно на реализацию медицинских целей и задач: на лечение редких заболеваний у детей, на закупку медицинского оборудования, лекарств и т.п. [3]. Преимущества и недостатки внедрения прогрессивной шкалы НДФЛ раскрыты в таблице [4].

Таблица - Преимущества и недостатки прогрессивной шкалы НДФЛ

Преимущества	Недостатки
Обеспечение справедливого налогообложения доходов физических лиц, в рамках которого с ростом дохода налогоплательщика растет величина налоговой ставки	Прогрессия в НДФЛ может привести к уходу доходов «в тень», так и не решена проблема «зарботной платы в конвертах».
Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц способствует перераспределению доходов между малоимущими и богатыми слоями населения	Возможным итогом может стать сокращение покупательного спроса населения, что приведет к снижению темпов роста экономики. Возможно, может все сложится и наоборот: основная налоговая нагрузка пойдет на обеспеченную часть населения, чьи доходы идут на накопление, а не на потребление
Налогообложение доходов сверх обеспеченных граждан по повышенным ставкам позволит существенно пополнить доходы бюджетов бюджетной системы РФ	Чрезмерно высокие ставки НДФЛ могут подорвать стимулы к труду. Высокие доходы – это не зарботная плата, а доходы от капитала.

С позиции перспективы социально-экономического развития РФ, введение прогрессивного НДФЛ ослабит чрезмерное расслоение доходов населения, позволит стабилизировать общество, а также решить задачу наполнения бюджетов РФ.



Опубликован ФНС проект приказа об объединении 6-НДФЛ и 2-НДФЛ: Форма 2-НДФЛ отменена, а на ее замену пришла новая единая форма 6-НДФЛ, в которую входят также сведения о работниках [3].

Исчисление и уплата налога контролируется, как государством в глобальном масштабе, так и руководством субъекта хозяйствования. Достаточно эффективным в этом направлении инструментом принято считать внутренний контроль, который приобретает все большее значение и охватывает различные риски. Один из видов внутреннего контроля – внутренний аудит. Наличие в субъекте хозяйствования подразделения внутреннего аудита служит положительным фактором для потенциальных инвесторов и кредиторов, а эффективная работа такого подразделения позволяет минимизировать риски при осуществлении деятельности организации. Внутренний аудит, как контрольная деятельность внутри организации в рамках помощи специалистам, менеджерам и управленцам, нацелен на обеспечение полноты и достоверности всей отчетности; сохранения активов предприятия; рационального использования ресурсов; своевременного выявления финансовых и операционных рисков [5].

Так ключевыми объектами проверки при проведении внутреннего аудита расчетов по НДФЛ (табл.) являются контроль применения норм налогового законодательства, правильность исчисления элементов налогообложения, в проведении проверки правильности заполнения и достоверности данных в соответствующих отчетных формах, которые хозяйствующий субъект предоставляет в налоговые органы. При внутреннем аудите расчетов по НДФЛ необходимо также обращать внимание на правильность применения новых норм по исчислению и уплате данного налога [4].

Таблица – Этапы проверки налоговых обязательств при внутреннем аудите

Этап	Характеристика этапа
1	Проверка правильности определения объектов налогообложения и налоговой базы
2	Проверка правильности установления отчетного (налогового) периода
3	Проверка правильности применения налоговых ставок
4	Проверка соблюдения порядка исчисления налога
5	Проверка соблюдения порядка и сроков уплаты налога
6	Проверка обоснованности и правомерности применения налоговых льгот

В письменной информации (отчете) аудитором должны быть даны ссылки на законодательные и нормативные акты, нарушения которых выявлены в ходе проверки, и даны предложения по устранению данных нарушений.

При проведении аудита по специальному заданию (налоговому аудиту по НДС) в отчете аудитором выражается мнение о степени полноты и правильности исчисления, отражения в налоговых регистрах данных по НДС, а также своевременности расчетов с бюджетом по данному налогу. Кроме того, могут быть отражены выводы и предложения по вопросам построения системы налогового учета, автоматизации учетного процесса и т.п.

Таким образом, усиливается роль и значение внутреннего аудита расчетов по налоговым платежам организации, а изменение налоговой законодательной базы влечет к трансформации процедур его проведения в субъектах хозяйствования.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 11.04.2021).
2. Выскребенцева А. С. Методика аудиторской проверки по налогу на доходы физических лиц / А.С. Выскребенцева // Молодой ученый. 2018. № 5 (16). Т. 1. С. 155-158. [сайт]. - URL: <https://moluch.ru/archive/16/1529/> (дата обращения: 14.10.2022).
3. Ковалева Т.Н. Организация и проведение налоговых проверок: учебное пособие для студентов всех форм обучения направления 38.04.01 - Экономика профиля «Бухгалтерский учет и налогообложение хозяйствующих субъектов». Белгород: БГТУ им. В. Г. Шухова, 2018. 198 с.
4. Панова Л. Р. Введение прогрессивного подоходного налога с физических лиц в России: аргументы за и против / Л.Р. Панова // Актуальные проблемы налоговой политики: материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. молодых налоговедов: сб. статей / Школа экономики и менеджмента, Дальневосточ. федерал. ун-т, 2017. 359 с. [сайт]. - URL: <https://www.dvfu.ru/> (дата обращения: 14.10.2022).
5. Проблемы и перспективы внутреннего аудита. [сайт]. - URL: <https://finacademy.net/materials/article/problemu-i-perspektivu-vnutrennego-audita> (дата обращения: 14.10.2022).
6. Слабинская И.А., Арская Е.В., Андреева О.Н., Атабиева Е.Л., Бендерская О.Б., Брянцева Т.А., Бухонова С.М., Воронин С.П.,

Ковалева Т.Н., Кравченко Л.Н., Миргородец О.С., Нифедова А.М., Ровенских В.А., Рощупкина В.Н., Счастливенко Е.В., Счастливенко Т.В., Ткаченко Ю.А., Федоров И.Г., Усатова Л.В., Шевченко М.В., Яблонская А.Е. Инновационные методы учета, контроля и налогообложения в современной экономике. М.: Изд-во БГТУ, 2019. 151 с.

*УДК 657*

*Индик А.В.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Бухгалтерский учет – это упорядоченная система непрерывного сбора, обобщения и регистрации информации о хозяйственной деятельности предприятия, его имуществе и обязательствах в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного и документального учета. В данное время ведение бухгалтерского учета, который отображает результат деятельности, – обязательное условие для всех организаций. Основная задача бухгалтерского учета – контроль наличия и движения имущества и обязательств, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов [1] в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, соблюдение законодательства РФ при проведении организацией хозяйственных операций, иными словами, формирование полной и достоверной информации об имущественном положении организации и ее деятельности [2]. Принципы ведения бухгалтерского учета претерпевают изменения в связи с развитием всех сфер общества, особенно экономической сферы. Сейчас на предприятиях требуется новый, иной подход к ведению бухгалтерского учета. Это обусловлено тем, что появилось множество проблем, связанных с применением на практике требований ведения бухгалтерского учета. Совершенствование стандартов бухгалтерского учета необходимо в связи с нестабильной экономической обстановкой не только в России, но и во всем мире [3]. Исходя из вышесказанного, актуальность данной проблемы нельзя отрицать.

Существуют такие проблемы, связанные с бухгалтерским учетом, как выделение денежных средств на покупку оборудования, переобучение персонала, так как используются автоматизированные

системы в финансовом и управленческом учете [4]. Такие системы повышают качество учета и отчетности, снижают траты на найм штата бухгалтеров, позволяют создать регистры по типам документации и экономить время на поиске документов.

Также следует усовершенствовать методики изложения учебных дисциплин, так как уровень образования специалистов в данной сфере должен соответствовать требованиям современной рыночной экономики, а также региональным потребностям [5].

Особенно актуален вопрос о сближении российского учета с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) [6].

МФСО – свод документов, содержащих регламент для ведения финансовой отчетности, необходимой для внешнего предоставления, по единым принципам [7].

Ниже приведена таблица, в которой проведена сравнительная характеристика российских (далее РСБУ) и Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Таблица – Сравнительная характеристика РСБУ и МСФО

Показатель	РСБУ	МСФО
Цели сбора и систематизации информации	Отчетность необходима для предоставления информации контролирующим и налоговым органам	Используется инвесторами и кредиторами для принятия инвестиционных решений
Форма	Преобладает документальное оформление операций над их экономической оценкой [8]	Операции отражаются с экономической стороны. Определяющим является профессиональное суждение бухгалтера
Учет доходов и расходов	Принципы соответствия доходов и расходов упоминаются в положении по бухгалтерскому учету, но не используются на практике или нарушаются	Отражение и соблюдение принципа соответствия доходов и расходов
Отчетный год	Отчетный период установлен в рамках календарного года (с 1 января по 31 декабря)	Финансовый год не привязан к календарному
Финансовые инструменты	Производные финансовые инструменты не выделяются как особый вид имущества и	Производные финансовые инструменты классифицируются как: – капитал;

	учитываются на забалансовых счетах. Для конвертируемых инструментов общие специальные правила отсутствуют	– активы; – обязательства. Конвертируемые инструменты разделены на следующие компоненты: – обязательства; – капитал
--	--	---

В таблице представлены различия, которые препятствуют переходу от российских стандартов бухгалтерского учета к Международным стандартам [9].

Уже в 1998 году началась программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО в России, и были достигнуты некоторые успехи:

- в программы ВУЗов России была включена дисциплина МСФО;
- обязательный переход на МСФО консолидированной финансовой отчетности определенных хозяйствующих субъектов;
- внедрение новых терминов (сегментная информация, деловая репутация и т. д.).

В связи с тем, что реформа бухгалтерского учета продолжается, разрабатываются действующие учетные стандарты на основе Международных стандартов финансовой отчетности (ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 5/2019 «Запасы» и некоторые другие).

Переход к МФСО позволит привлечь иностранные инвестиции, сотрудничать с иностранными партнерами. Однако этот переход затруднен тем, что российские стандарты бухгалтерского учета значительно отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности [10].

Проблема развития коронавирусной инфекции также мешает развитию бухгалтерского учета. Департамент регулирования бухгалтерского учета обобщил отдельные вопросы бухгалтерского учета, которые связаны с деятельностью организации в условиях распространения новой коронавирусной инфекции в информации N ПЗ-14/2020 «О практике формирования в бухгалтерском учете информации в условиях распространения новой коронавирусной инфекции». В 2022 году эти требования для ведения бухгалтерского учета остаются актуальными, потому что эпидемиологическая обстановка является стабильной, но не имеет достаточной положительной динамики для отмены данной практики [11].

Еще одной проблемой, как никогда актуальной, является введение санкций странами Запада. Центральный Банк РФ принял решение в целях ограничения рисков временно сократить объем раскрытия отчетности, которая публикуется кредитными организациями. Но при этом кредитные организации должны по-прежнему предоставлять данную отчетность в Банк России, это позволит в полной мере осуществлять эффективный надзор за их деятельностью и проводить анализ сектора [12].

Таким образом, в современном мире для получения полной и достоверной информации о деятельности организации и ее активах используется бухгалтерский учет. Он претерпевает изменения, развивается и все чаще сталкивается с проблемами своего развития. Главная задача на сегодняшний день – адаптация ведения бухгалтерского учета к современным требованиям, в том числе переход к МСФО.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бендерская О.Б. Измерение степени интенсификации производства как основа оценки устойчивости функционирования предприятия // Донецкие чтения 2016. Образование, наука и вызовы современности: м-лы I Междунар. науч. конф. / под общ. ред. С.В. Беспаловой. Ростов-на-Дону: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 52-55.

2. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2017. № 1 (85). С. 209-219.

3. Бендерская О.Б. Методические вопросы оценки устойчивости функционирования предприятия // Научно-технологические инновации: сб. докладов междунар. науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. С. 8-16.

4. Бендерская О.Б., Закурдаева А.Э. Человек как субъект непрерывного обучения // Содействие профессиональному становлению личности и трудоустройству молодых специалистов в современных условиях: Сборник материалов XI Международной заочной научно-практической конференции, посвященной 75-летию Великой Победы. В двух частях, Белгород, 15 ноября 2019 года / Под редакцией С.А. Михайличенко, Ю.Ю. Буряка. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. С. 58-65.

5. Бендерская О.Б., Резниченко Е.В. Безработная молодежь на современном российском и мировом рынке труда // Белгородский экономический вестник. 2019. № 1 (93). С. 36-42.

6. Бендерская О.Б., Шалушина К.В. Роудмаппинг как инструмент стратегического управления предприятием в условиях инновационного развития экономики // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 70-75.

7. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.

8. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.

9. Бендерская О.Б., Хороших Ю.В. Опыт балльной оценки отчетности российских компаний на соответствие понятию интегрированной отчетности // Белгородский экономический вестник. 2017. № 4. С. 199-204.

10. Булгакова О.Б., Бендерская О.Б. Актуальные вопросы применения МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость» // Актуальные проблемы экономического развития: сб. докл. X Междунар. заочной науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. С. 72-77.

11. Вектор экономики . 2022. № 4 [Электронный ресурс]. URL:<http://www.vectoreconomy.ru>

12. Решение Центрального Банка РФ от 26 марта 2022 года [Электронный ресурс]. URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_411000/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411000/) (дата обращения: 25.03.2022).

**УДК 336.1**

***Канева К.М.***

***Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский Государственный Технологический Университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия***

## **МОРАТОРИЙ НА НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ**

В связи с ежедневно меняющейся ситуацией в стране происходят многочисленные изменения в законодательстве, чтобы поддержать малые и средние предприятия, так как они наиболее уязвимые. Многие компании несут значительные убытки и находятся в сложнейшей

ситуации ведения бизнеса из-за возникших множественных пакетов санкций. По данной причине актуальным является снижение административной нагрузки для организаций. С целью поддержки бизнеса правительство приняло решение о введении моратория на проверки малого бизнеса в 2022-2023 году. Однако есть и исключения некоторых видов ревизий.

До конца 2023 года будут отменены плановые проверки, а также ограничены внеплановые проверки бизнеса, которые проводят государственные и муниципальные контрольные ведомства (постановление от 10.03.2022 № 336) [1]. При условиях, что проверка уже была начата, но попала под мораторий, то ревизоры завершают ее в течение 5 дней. Для аккредитованных IT-компаний неналоговые проверки приостанавливаются до 31.12.2024 года, а также выездные налоговые проверки до 3.03.2025 года (письмо ФНС от 24.03.2022 № СД-4-2/3586@) [1].

При выявлении нарушений в ходе проверки, выдается предписание контролируемому лицу на их устранение. Под данными нарушениям понимается угроза жизни человека и вреда его здоровью, возникновение чрезвычайной ситуации или же ущерба обороне и безопасности страны. Вдобавок выдача предписаний без содействия с контролируемым лицом не допускается.

Исполнение предписаний организациям и ИП, выданные до 10.03.2022 года, автоматически продлевается на 90 дней со дня истечения срока исполнения [2]. При этом они будут вправе подать ходатайство на продление срока. Однако такое ходатайство нужно подать за сутки до истечения 90 дней, на которые продлевался первоначальный срок.

Плановые проверки Роспотребнадзора, МЧС, Ростехнадзора и Россельхознадзора будут проводиться по закрытому перечню объектов контроля. Таким образом, не отменяются проверки для [3]:

- лиц, деятельность которых относится к категории высокого риска и постоянного государственного надзора;
- субъектов малых и средних предприятий (МСП) при имеющейся информации о назначении административного наказания за грубое нарушение или решении о аннулировании лицензии, вынесенное с окончанием проверки, которому не более 3 лет;
- лицензионных требований, по которым проводится обязательный аудит;
- федерального государственного контроля в сфере использования атомной энергии.



Сейчас вместо плановых проверок может проводиться профилактический визит, который осуществляют в соответствии с ст. 52 Федерального закона №248 [1]. Такой визит проводится в форме предупредительной беседы по месту деятельности лица или по видео связи. Отказ от этого мероприятия не допускается. Также возможны и другие профилактические мероприятия [3]:

- консультация;
- информирование;
- самостоятельное обследование;
- меры для стимулирования добровольности;
- обобщение правоприменительной практики;
- объявление предостережения.

Однако даже для плановых проверок существует значимое исключение, так допускается осуществлять плановые мероприятия для [1;6]:

- санитарно-эпидемиологического надзора объектов, отнесенных к категории чрезвычайно высокого риска. Проверка проводится в отношении дошкольного, начального, основного и полного общего образования, деятельности по организации отдыха и оздоровления детей, детских лагерей в период каникул, организаций, родильных домов, социальных услуг и водоснабжения;

- пожарного надзора объектов категорий высокого и чрезвычайно высокого риска. Проверка проводится в дошкольных, начальных, основного и полного общего образования, организациях отдыха и оздоровления детей и т.д.;

- опасных производственных объектов II класса опасности;
- ветеринарного надзора свиноводства.

Также ограничения не распространяют свое действие на организацию и проведение [7]:

- специальных режимов государственного контроля: мониторинг и постоянный рейд;

- режима постоянного государственного надзора.

В качестве части целого комплекса мер выступают ограничения на внеплановые контрольные мероприятия. Их осуществление допускается по согласованию с системой органов прокуратуры и лишь в особых случаях.

Запрет на плановые проверки не исключает возможность внеплановых визитов ФНС. Такая проверка возможна при условиях, если выявляются нарушения в [5]:

- значениях для применения режимов УСН, ПСН, ЕСХН;

- отчетности ФНС в сроках убыточности, то есть более 3 лет у организации отрицательные значения баланса;
- вычетах по НДС, то есть они выше 89 % от годовой суммы;
- сроках и порядке уплаты налогов, и страховых взносов;
- работе с кассовыми чеками;
- сумме налогов, они меньше среднего показателя по отрасли;
- финансовых показателях, если они резко увеличились или уменьшились по сравнению с предыдущим периодом.

Еще один повод обратить внимание на компанию – нарушение сроков сдачи отчетности. Если это происходит не систематически, но довольно часто. За несвоевременную сдачу бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности предусмотрены штрафные санкции. Для юридического лица предусмотрена самостоятельная оплата предприятием, а также ее директором. Личные штрафы на директора составляют 300-500 рублей и прописаны в КоАП РФ: по налоговой отчетности – в ст. 15.5-15.6, по отчетам в ПФР – в ст. 15.33.2, в ФСС – в ст. 15.33. Если ИП не сдал вовремя налоговую декларацию или другую отчетность, то личную ответственность он не несет [4; 5]. А избежать штрафов и сократить риск внеплановых проверок поможет электронная сдача отчетности.

Мораторий также не касается налоговых и таможенных проверок, валютные ревизии ФНС приостановлены.

Федеральная налоговая служба, в связи с мораторием на налоговые проверки, может проводить выездные и камеральные налоговые проверки, так как на них он не распространяется. Проведение и порядок их проведения регламентируется НК РФ.

Выездная налоговая проверка – проверка по определению корректности исчисления налогов и их своевременной уплаты организацией, а также выявлению уклонений от их уплаты. Данная проверка проводится на территории налогоплательщика, исключением может послужить лишь невозможность предоставить помещение для такой проверки. При наличии такой ситуации, проверка проводится по месту нахождения налогового органа.

ФНС может провести выездную налоговую проверку в отношении любой компании и в любое время согласно плану. Компании отбираются для проверок на основе информации об их деятельности и Концепции системы планирования выездных проверок.

От плановых проверок, согласно мораторию, освобождаются ИП и организации малого и среднего бизнеса, а также некоммерческие организации с количеством сотрудников до 200 кроме политических партий и налоговых агентов. Однако запрет распространяется только на

плановые налоговые проверки бизнеса, о внеплановых речь в документах не идет. Из-за этого риск получения штрафов в 2022 году только возрастает.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Мораторий на проверки в 2022 году [Электронный ресурс]. URL: <https://www.v2b.ru/articles/moratoriy-na-proverki-v-2022-godu/> (дата обращения 25.09.2022)

2. Кравченко Л.Н. Шевченко М.В. К вопросу об обеспечении устойчивого функционирования предприятия в нестабильных социально-экономических условиях. // Современный взгляд на развитие и совершенствование учетно-контрольных и аналитических функций управления экономической промышленной деятельностью: монография / И.А. Слабинской, Е.В. Арская, Е.Л. Атабиева [и др.]. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2021. С. 29-45.

3. Кравченко Л.Н., Морозова А.А. Антикризисные меры по оздоровлению экономики предприятия // Белгородский экономический вестник. 2018. №3 (91). С 18-22.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 26.03.2022) [Электронный ресурс]. URL: <https://legalacts.ru/kodeks/NK-RF-chast-2/> (дата обращения 27.09.2022)

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 26.03.2022) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/) (дата обращения 20.09.2022)

6. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Аналитическое обеспечение процесса управления финансовым состоянием предприятия как базисом его устойчивого функционирования / Проблемы современной экономики. 2020. №3. С. 89-91.

7. Кравченко Л.Н. Шевченко М.В. Актуальные вопросы управления финансовой устойчивостью организации // Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под. общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2020. С.145-153.

*Козлова А.И.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. прер.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ПЛАТЕЖ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ**

Российское законодательство в сфере бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения постоянно реформируется. Основными целями таких реформ является приведение отечественной системы учета в соответствие с требованиями современной экономики [3,6,5]. В частности, с целью упрощения администрирования налоговых платежей введен новый порядок уплаты налогов и сборов – единый налоговый платеж.

Единый налоговый платеж является способом уплаты нескольких налогов с помощью одного платежного поручения на определенный счет Федерального казначейства и предназначенный для дальнейшего зачисления в счет налогов и взносов. Плюсом данного способа уплаты является отсутствие необходимости уточнять вид платежа, сроки его уплаты и принадлежность к бюджету. Единый налоговый платеж заменит все остальные способы уплаты в 2023 году, но стоит отметить, что подобный способ уже действует для физических лиц [4] - они имеют право оплатить НДС и налоги на имущество, транспорт и землю единым платежом.

Новый закон о едином налоговом платеже добавляет в Налоговый Кодекс новую статью о том, что пользоваться им смогут организации и индивидуальные предприниматели. Теперь для них открывается возможность единым платежным поручением (заполнив нём только свой ИНН и денежную сумму, при едином коде бюджетной классификации) перечислить деньги на счет, с которого они далее будут распределяться налоговой для уплаты следующих платежей:

1. Налогов и авансовых платежей к ним (не считая уплачиваемых физическими лицами).
2. Торгового сбора.
3. Страховых взносов на ОПС, ОМС, ВНиМ.
4. Различных сборов (не считая госпошлин, на уплату которых суд не выдал исполнительный документ).
5. Пени, штрафов и процентов.

Стоит отметить, что кроме добровольных перечислений налоговая будет включать в единый налоговый платеж и другие. К ним относятся

все платежи в бюджет, суммы переплаты и те суммы, что были излишне взысканы.

Обязанность по уплате всех перечислений будут соблюдать на основании: [2]

1. Налоговых уведомлений.
2. Решений об отсрочке платежей.
3. Решений о привлечении или об отказе в привлечении к ответственности.
4. Судебных актов и исполнительных документов.
5. Уведомлений об исчисленных налоговой инспекцией суммах.
6. Иной отчетности.

При этом учету не будут подлежать такие документы, как:

1. Платежи, со срока перечисления которых прошло более 3 лет.
2. НПД, перечисленный не в составе единого налогового платежа.
3. Документы, содержащие решения налоговой инспекции о привлечении или об отказе в привлечении к ответственности (если суд приостановил действие решения).

Налогоплательщик может сам решить, когда и какую сумму он перечислит единым налоговым платежом. Так же он может рассчитать ее минимальный размер, если сложит текущие платежи и недоимки на дату перечисления.

Деньги, перечисленные как единый налоговый платеж, налоговая инспекция зачет на нужные направления.

Порядок зачета следующий:

1. Недоимки.
2. Платежи по налогам и сборам.
3. Долги по пеням.
4. Долги по процентам.
5. Долги по штрафам.

Каждая группа документов будет оплачиваться с суммы, которая должна быть уплачена раньше других. Если внесенных денег недостаточно, а даты уплаты одинаковы, то деньги будут зачтены пропорционально суммам обязанностей в последовательности, указанной выше.

Организации и индивидуальные предприниматели, которые перешли на новый порядок уплаты налогов, обязаны подавать в налоговую инспекцию уведомления об исчисленных суммах. По уведомлению налоговая будет понимать, какое количество денег и на какие направления необходимо зачесть.

Все налоги, сборы и взносы должны быть уплачены:

1. С момента перечисления единого налогового платежа.

2. Со дня, на который приходится срок уплаты налога.

3. Со дня удержания суммы налоговым агентом.

Стоит отметить, что законопроект о едином налоговом счете и соответствующие изменения в налоговом Кодексе уже одобрены в первом чтении.

Итак, если обобщить, то вот основная информация о едином налоговом платеже, которую стоит знать организациям и индивидуальным предпринимателям:

1. В будущем он станет единственным способом уплаты налогов и взносов.

2. Перейти на него обязаны будут все.

3. Обо всех платежах необходимо будет уведомлять налоговую, причем строго в электронном виде.

4. Сроки оплаты 6-НДФЛ, РСВ и сдачи декларации по УСН для ИП перенесут на 20 число.

5. Срок уплаты всех налогов и взносов установят на один день — 25 число следующего месяца.

6. Срок уплаты агентского НДФЛ изменится с периода «20 число прошлого месяца - 19 число текущего месяца» на перечисление до 25 числа текущего месяца.

7. Остаток денег на едином налоговом счете можно будет вернуть или зачесть в счет третьих лиц.

8. Ставка пени планируется различной для физических лиц и для организаций. Индивидуальные предприниматели могут рассчитывать на ставку в размере 1/300 ключевой ставки Центрального Банка РФ, а юридические - могут иметь две ставки пеней: 1/300 и 1/150, что будет зависеть от наличия недоимок.

У единого налогового платежа есть свои плюсы и минусы, которые указаны ниже в (таблице 1).

Таблица 1- Плюсы и минусы единого налогового платежа [1]

Плюсы	Минусы
1	2
Упрощение и высокая скорость расчётов бизнеса с бюджетом	Рассчитывать налоги и взносы налогоплательщик обязан самостоятельно
Уменьшение количества ошибок при платежах	Будет произведено погашение всех недоимок, даже тех, которые налогоплательщик собирался оспорить в суде
Зачёт излишка перечисленных денежных средств будет	Индивидуальные предприниматели и организации, перешедшие на единый

проводиться в счёт будущих платежей (не требует особого заявления)	налоговый платеж, обязаны подавать в ИФНС новые уведомления: 1. О рассчитанных суммах налогов, взносов и авансовых платежей - за пять дней до их срока уплаты. 2. О перечисленных суммах НДС - до пятого числа месяца, идущего за месяцем выплаты.
Деньги на специальный счёт может перечислить стороннее лицо за налогоплательщика (но возврат единого налогового платежа может затребовать лишь сам индивидуальный предприниматель или организация)	

Подводя итог, можно сказать, что единый налоговый платеж имеет больше плюсов и упрощает расчеты налогоплательщиков с государством. Особенно полезно его введение будет для малых индивидуальных предпринимателей, которые сами ведут учет – данный платеж снимет с них часть документарной нагрузки. Им не придётся брать на себя определение вида платежа и принадлежности его к бюджету. Удобен единый налоговый платеж и для предпринимателей из крупных фирм, так как он минимизирует технические ошибки при уплате налогов и упрощает процесс оплаты. Главный минус этого платежа – это обязанность сдавать новый вид уведомлений о рассчитанных суммах налогов, взносов и о перечисленных суммах НДС.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Единый налоговый платёж: как он будет работать и в чём его польза для бизнеса. [Электронный ресурс]. URL: <https://delo.ru/news/educational/edinyu-nalogovuyu-platyezh-kak-on-budet-rabotat-i-v-chyem-ego-polza-dlya-biznesa> (дата обращения 20.09.2022).
2. Единый налоговый платеж станет обязательным для всех с 2023 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/legalnews/19748/> (дата обращения 19.09.2022).
3. Ковалёва Т.Н., Гущина А.И. Влияние налоговой политики на экономику городов Центрального Федерального округа // Управление городом: теория и практика. 2022. № 2 (44). С. 15-20.
4. Федеральная налоговая служба. Единый налоговый платеж физического лица. [Электронный ресурс]. URL:

[https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/kbk/fl/tax\\_payment/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/kbk/fl/tax_payment/)(дата обращения 21.09.2022).

5. Шевченко М.В., Митьковская А., Цвында А. К вопросу об оптимизации системы налогообложения предприятий // Белгородский экономический вестник. 2018. № 3 (91). С. 58-62.

6. Шевченко М.В., Разгонова Я.А., Шкуркина А.С. Налогообложение как инструмент регулирования деятельности агропромышленного комплекса // Белгородский экономический вестник. 2019. № 4 (96). С. 128-132.

### **УДК 339.5**

**Колчева И.К.**

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.*

*Белгородский государственный технологический университет*

*им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ТЕНДЕНЦИИ ПРИМЕНЕНИЯ МЕХАНИЗМА ПАРАЛЛЕЛЬНОГО ИМПОРТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2021-2022 ГГ.**

В настоящее время в условиях экономической глобализации в России ликвидность торговли товарами повышается, что способствует развитию трансграничной электронной коммерции. При технической поддержке трансграничных платформ электронной коммерции параллельный импорт стал развиваться, и проблемы, связанные с нарушением прав на товарные знаки, возникающие в связи с параллельным импортом, также приобретают актуальность.

Параллельный импорт – это товар, который импортируется и продается за пределами авторизованных каналов сбыта фирм. В большинстве случаев параллельный импорт не является незаконным [2, с. 187].

Фирмы могут продавать один и тот же товар на рынках разных стран, но устанавливать на них разные цены. Законность параллельного импорта зависит от доктрины первой продажи. В доктрине первой продажи право фирмы на распространение продукта прекращается, когда продукт продается впервые. После этого покупатель имеет право перепродать товар.

Параллельный импорт имеет следующие юридические характеристики:



1) Параллельный импорт имеет место в транснациональной торговле с участием владельцев товарных знаков, официальных дилеров, параллельных импортеров и других субъектов права.

2) Импортные продукты являются подлинными продуктами, приобретенными законным путем.

3) Владельцем товарного знака в одной стране является то же лицо, что и в стране-экспортере.

4) Параллельные импортеры не являются авторизованными дистрибьюторами владельца товарного знака [4, с. 10].

Эксперты, поддерживающие параллельный импорт, принимают в качестве своей теоретической основы «принцип универсального исчерпания прав», то есть при первом использовании товарного знака на рынке владелец товарного знака исчерпал свои права в глобальном масштабе. Владелец товарного знака получил выгоды, на которые он имеет право, от первой продажи, и ему не предоставляется контроль над проданной продукцией [5].

С другой стороны, сторонники «принципа регионального исчерпания прав» считают, что право на товарный знак ограничено определенной территорией. Регистрация товарного знака в одной стране не гарантирует, что владелец товарного знака автоматически получит право на товарный знак в другой стране. Соответственно, исчерпание права на товарный знак в стране посредством первой продажи не означает исчерпания права в других странах [3, с. 99].

Суть конфликта между вышеупомянутыми теориями заключается в том, в какой мере мы должны защищать права на товарный знак, которым обладает владелец товарного знака, не нарушая права собственности, которым обладает владелец, купивший продукцию. Это фундаментальное противоречие между двумя различными правовыми интересами и ценностным компромиссом между защитой интеллектуальной собственности, и конкуренцией на свободном рынке.

На данный момент единственной страной, где официально легализован параллельный импорт, является Япония. Все претензии правообладателей по запрету ввоза товаров без их согласия воспринимаются как нарушение антимонопольного законодательства.

Россия включила широкий спектр продукции иностранных автопроизводителей, технологических компаний и потребительских фирм в схему параллельного импорта, направленную на защиту потребителей от изоляции бизнеса со стороны Запада после того, как регулярный импорт сократился из-за санкций и сбоя в логистике.

Согласно расчетам Reuters, основанным на данных центрального банка о платежном балансе страны на 2021 год, оценка параллельного

импорта за весь год составляет 4,2% от общего объема импорта России [4, с. 11].

Механизм параллельного импорта позволяет российской компании покупать товары у любой компании за пределами России, в том числе в стране происхождения товара, которая ранее приобрела эти товары на законных основаниях. Таможенные услуги будут платными, и поставки будут легальными с точки зрения России, но цены могут быть выше из-за дополнительной логистики.

Многие мировые фирмы приостановили продажи в России в ответ на то, что 24 февраля Россия начала специальную военную операцию на территории Украины, а беспрецедентные санкции Запада ограничили доступ к перегруженным глобальным цепочкам поставок.

Параллельный импорт не следует приравнять к «серому импорту», так как таможенные услуги будут платными, а поставки будут легальными с точки зрения России [6].

Таким образом, можно сделать вывод, что у параллельного импорта в России имеются как достоинства, так и недостатки. Среди достоинств можно выделить ввоз на территорию России товаров, производители которых покинули рынок РФ из-за санкций. Среди недостатков можно выделить:

- время ввоза товаров при параллельном импорте (поскольку такая процедура занимает значительно больше времени, чем при обычном ввозе товаров);

- уменьшение срока гарантии на некоторые ввозимые товары. В качестве примера можно привести параллельный импорт автомобилей компании «Тойота». После объявления о проведении Россией специальной военной операции на территории Украины «Тойота» приостановила работу завода по сборке автомобилей. В сентябре 2022 года компания «Тойота» объявила об уходе из российского рынка. Тем самым, дилеры во избежание банкротства начали налаживать процесс параллельного импорта ввоза автомобилей «Тойоты», преимущественно, из Казахстана. Таким образом, население РФ имеет право купить автомобиль «Тойота» у официальных дилеров, однако вместо 5-летней гарантии на ремонт автомобиля будущие владельцы получают гарантию 14 дней по Закону о защите прав потребителей [1].

Таким образом, можно сделать вывод, что тенденция к использованию механизма параллельного импорта в России сохранится, по крайней мере, до момента прекращения специальной военной операции на территории Украины.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 14.07.2022) «О защите прав потребителей». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/) (Дата обращения 28.09.2022).
2. Брянцева Т. А. Роль предпринимательства в экономике страны / Т. А. Брянцева, А.А. Салангина // Белгородский экономический вестник. 2016. № 2 (82). С.69-73
3. Жукова М.С. Польза и проблемы параллельного импорта // Матрица научного познания. 2022. № 4-2. С. 187-192.
4. Сонич А.А. Потенциальные последствия легализации параллельного импорта в России в 2022 году // Вопросы российского и международного права. 2022. Т. 12. № 3А. С. 98-104.
5. Филина И. Параллельный импорт – хорошо или плохо? // Логистика. 2022. № 6 (187). С. 10-11.
6. GDPR: как работает параллельный импорт URL: <https://trends.rbc.ru/trends/amp/news/6285e79c9a7947bcff6e7dfc> (Дата обращения 11.10.2022).

УДК 338.2

*Коровникова И.А.*

*Научный руководитель: Слабинская И.А., д-р экон. наук, проф.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Повышение конкуренции среди предприятий требует более актуальной информации, чтобы предприятие быстро адаптировалось к возможностям решения проблемы. Бухгалтерский учет - удовлетворяет эти потребности, но для этого необходимо иметь современное информационное обеспечение.

В настоящее время организации все больше нуждаются в экономической информации. При этом для заинтересованных пользователей большое значение имеет полнота и достоверность информации. Основным, самым распространенным и в то же время наиболее доступным источником является бухгалтерская отчетность.

Следует также отметить, что экономика нашей страны постоянно развивается, растет конкуренция между организациями и каждый хочет оставаться «на плаву». Для этого собственники ищут пути совершенствования деятельности собственной организации, проводя анализ. В современных условиях каждый, кто связан с экономикой и бизнесом, должен уметь анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию в отчетах организаций различных форм собственности [2,4].

Разорение большого числа предприятий, их экономическая нестабильность в нынешних условиях, вызывает необходимость изучения порядка формирования и анализа основных форм бухгалтерской отчетности организации для реальной оценки финансового состояния [1,3].

Основным источником информации для внешних и внутренних пользователей при представлении качественной учетной информации и принятии инвестиционных решений является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Внешними пользователями отчетности являются:

1. государство в лице налоговых органов;
2. существующие и потенциальные кредиторы;
3. поставщики и покупатели;
4. существующие и потенциальные собственники организации;
5. сотрудники, которые заинтересованы в возможности трудоустройства в этой компании.

Помимо вышеперечисленных внешних пользователей, есть еще одна группа, для которой финансовый результат компании не имеет решающего значения, а является только информативным.

К ним относятся:

1. аудиторы и аудиторские компании;
2. консультант по финансовым вопросам;
3. брокеры и другие сотрудники биржи, ценные бумаги;
4. законодательные органы;
5. нотариусы сторонних организаций;
6. государственные статистические службы.

Внутренние пользователи включают:

1. руководство организации;
2. общее собрание акционеров;
3. сотрудники самой организации.

Важность финансовой отчетности заключается в том, что она используется для решения важных задач с использованием учетных данных: при составлении бухгалтерских отчетов предусмотрена

систематизация и фильтрация бухгалтерской информации, отражаются только те показатели, которые важны для результатов предприятия, а удаляется ненужная информация, не важная для пользователей, что значительно упрощает их применение;

Бухгалтерский баланс — это способ группировки и отражения состояния собственности, собственного капитала и обязательств в денежной оценке на определенный момент времени для конкретной организации [10,12].

Бухгалтерский баланс предоставляет пользователям информацию о финансовом положении организации в динамике за три предшествующих года.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей – актива и пассива. Каждая статья актива отражает стоимостную оценку имущества и активов предприятия, а статьи пассива показывают количество долгов и обязательств организации. Актив и пассив бухгалтерского баланса, как правило, должны быть равны.

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное положение организации с двух сторон: в активе отражаются виды имущества, а в пассиве источники финансирования этих активов.

Чтение бухгалтерского баланса как одного из методов финансового анализа используется для четкой и простой оценки динамики развития организации, независимо от ее организационной и правовой формы, статуса коммерческой или некоммерческой организации [9,13].

Чтение бухгалтерского баланса — это начальный этап, на котором пользователь сначала знакомится с организацией.

По бухгалтерским отчетам пользователь оценивает имущественный статус организации, характер ее деятельности, соотношение средств по ее видам активов, наличие собственных и заемных источников финансирования и т.п.

В настоящее время этот метод наиболее часто используется в финансовом анализе. Вы не можете придавать слишком большое значение одному коэффициенту. Чтобы сделать полные выводы или найти причины, нужно проанализировать ситуацию с разных сторон.

Внедрение новой системы всегда может быть немного хлопотно. То же самое касается и системы учета. Независимо от того, насколько программное обеспечение облегчает работу потребуется немного времени, чтобы справиться со всеми трудностями, которые могут появиться в процессе изучения и работы с программным обеспечением.

Проблема № 1: Хранение и организация файлов

Зависимость от компьютеров иногда приводит к большим проблемам.

Решение: хранение данных в облаке

Облачная учетная платформа позволяет хранить самые большие файлы в безопасном месте. Лучшее бухгалтерское программное обеспечение позволяет персонализировать списки задач и информационные панели. Кроме того, сортировка файлов с одного экрана с настраиваемыми поисковыми фильтрами значительно поможет в организации. Бухгалтерская программа должна обрабатывать самые большие файлы быстро и эффективно [5,10].

Проблема № 2: Безошибочный учет

При использовании калькулятора, для отслеживания финансов предприятия, вероятность сделать ошибку в расчетах очень велика.

Решение: доверить расчеты программному обеспечению

Бухгалтерское программное обеспечение возьмет расчет из списка задач. Задача руководителя будет состоять лишь в том, чтобы убедиться, что правильные данные импортированы. Помимо этого, программа будет отмечать новые учетные записи, которые не соответствуют заданным или настроенным параметрам.

Проблема №3: Игнорирование расширенных функций системы

Без достаточного обучения многие сотрудники по умолчанию используют минимальное количество системных функций для выполнения работы. Когда это происходит, эти сотрудники - и их работодатели - упускают возможность использовать самые мощные функции системы.

Решение: Необходимо задать хотя бы одному сотруднику задачу освоения полного набора функций вашей системы бухгалтерского учета. Важно убедиться, что сотрудник регулярно делится этими знаниями со всей командой пользователей системы [9,11].

Проблема №4: Потерянное соединение с файлами данных

У программного обеспечения иногда возникают проблемы с подключением к сети, что часто приводит к потере соединения с файлами данных. Даже незначительная проблема в сети может привести к потере соединения полностью, что может быть серьезной проблемой, если нужно отправить счета или платежи.

Решение: для устранения неполадок необходимо убедиться, что программный элемент сети и антивирусные программы не блокируют соединение, затем использовать средство диагностики подключений QuickBooks, чтобы определить и помочь решить проблему [1,9].

Вывод к главе 2. Проанализировав финансовые данные, можно сделать вывод о том, что данное предприятие демонстрирует

положительные финансовые результаты, что помогает ему удерживать имидж надежного и конкурентоспособного партнера. За счет прибыли был увеличен капитал, улучшились ключевые показатели операционной деятельности завода.

На основе выше проанализированных данных можно сделать вывод о том, что современная система информационного обеспечения способна снизить затраты труда управленческих рабочих до 45%. Благодаря экономии рабочего времени снизилась численность рабочих на производстве, что привело к снижению затрат на заработные платы.

Унифицированная система показала высокую надежность и хорошую производительность, обеспечила комфортную работу 150 одновременно работающих пользователей.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Баканов М.И. и Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2021. -415с.
2. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.1. - К.: НикаЦентр, Эльга, 2022. - 275 с.
3. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. -М.: ДИС, 2021.-336с.
4. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - 2-е изд. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2020. -641с.
5. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учебное пособие СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2021. - 350 с.
6. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика. 2022. - 500 с.
7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2021. - 350 с.
8. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Новое знание, 2022. - 703 с.
9. Слабинкая И.А., Будянская А.М. Управленческий баланс как необходимость трансформации бухгалтерского баланса // Белгородский экономический вестник. - 2017. - №2. - С. 225-230.
10. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Анализ финансовой и налоговой отчетности: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 343 с

11. Ткаченко Ю.А. Бухгалтерское дело: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2016. 144 с.

12. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / под ред. Проф. Е.И. Шохина. - М.: М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2020. - 321с.

13. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.V. Sustainability of functioning of enterprises of the building materials industry of the Belgorod region in 2018-2019 // IOP Conf. Series: Materials Science and Engineering. 2020. T. 945. С. 012017.

**УДК 338.242.2**

**Королёва А.А.**

*Научный руководитель: Лерман Е.Б., канд. экон. наук, доц.  
Сибирский государственный университет путей сообщения, г. Новосибирск,  
Россия*

## **НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК НОВЫЙ ПОДХОД УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Все больше становится популярным риск-ориентированный подход в организациях, которые ведут свою деятельности на территории Российской Федерации. Данная тенденция обуславливается тем фактом, что в эпоху постоянных изменений и кризисных явлений управление рисками становится все более актуальной деятельностью. Низкоэффективные и затратные компании проигрывают конкурентную борьбу своим более эффективным соперникам, которые выбирают правильные пути борьбы с рисками.

Согласно исследованиям, проведенным Federation of European Risk Management Associations (FERMA), риски проникают во все сферы деятельности, многие европейские компании ощущают давление и неопределенность в будущем [1]. Согласно опросу, проведенному FERMA, менеджеры компаний отметили кибер-угрозы, неопределенность экономического развития, геополитическую обстановку, как самые распространенные риски (см. табл. 1).

Таблица 1 – Топ-10 рисков по мнению менеджеров европейских компаний

№	Наименование риска	Ответы менеджеров, %
1	Кибер-угрозы	37%
2	Неопределенность экономического развития	31%
3	Геополитическая обстановка	30%



4	Изменение поведения потребителей	28%
5	Чрезмерное регулирование	28%
6	Скорость технологических изменений	26%
7	Доступность компетентного персонала	23%
8	Изменение климата и окружающей среды	22%
9	Мошенничество или кража данных	16%
10	Волатильность обменного курса	11%

Как видно из исследования (табл. 1) наиболее распространены риски, связанные с экономической безопасностью (неопределенность экономического развития, чрезмерное регулирование, мошенничество или кража данных, волатильность обменного курса). Особенно актуальна экономическая безопасность во время кризисных явлений. В следствии кризиса, связанного с распространением COVID-19, многие компании ощутили на себе финансовые проблемы. Так, в исследовании Института международных финансов, говорится, что рост всех долгов России в 2020 году превысил 20 п.п. ВВП, увеличившись с 121,4 до 145,7%. В феврале эксперты сообщили о росте до 2 трлн. руб. невозвратных долгов компаний-банкротов в России [2].

Данное обстоятельство говорит о том, что российский бизнес оказался неподготовленным к кризисным явлениям, что еще раз говорит об актуальности системы управления рисками. Особенно это актуально для управления рисками в сфере экономической безопасности.

В решении вопросов в области экономической безопасности широко применяется риск-ориентированный подход, который можно рассматривать в «широком» и «узком» смыслах [3]. В широком смысле риск-ориентированный подход обозначается как система оценки эффективности управления рисками, в том числе выявление органов или механизмов, которые координируют оценку рисков, а также распределяют ресурсы с целью эффективного снижения рисков. В узком смысле понимается как контрольно-надзорная деятельность, которая строится исходя из рисков причинения ущерба ценностям, охраняемыми законом с учетом потенциальной опасности поднадзорных объектов [4].

Для российской действительности является актуальным управление налоговыми рисками, как одна из форм обеспечения экономической безопасности компании. Так как компании зачастую не уделяют должного внимания данному риску в виду его незначительности, по мнению менеджеров компании. Необоснованная невнимательность в управлении налоговыми рисками приводит к плачевным последствиям для компании: снижение репутации у

контрагентов и налоговых органов, штрафы, судебные издержки, финансовые потери вследствие увеличения налоговой нагрузки [5].

В связи с данным обстоятельством становится действенным механизмом управления налоговыми рисками система мониторинга. Налоговый мониторинг – это форма государственного контроля, с помощью которого субъект предпринимательской деятельности может проверить достоверность расчетов, полноту уплаты налога, своевременность платежей. Налоговый мониторинг ускоряет процесс разрешения споров, позволяет избежать штрафов, так как в период проведения мониторинга нет возможности осуществлять налоговую проверку за аналогичный период [6].

Компания может подать заявление о проведении налогового мониторинга, предъявить требуемые от налогового органа документы и информацию о субъекте. После этого налоговый орган принимает решение о проведении мониторинга или отказывает компании в обоснованной форме. После проведения мониторинга налоговый орган дает рекомендации компании об управлении финансовыми рисками, указывает недочеты в отчетах и советует, как их необходимо устранить.

Налоговый мониторинг относительно новая форма контроля, которая позволяет взаимодействовать налогоплательщику и налоговому органу. Компания добровольно предоставляет налоговому органу доступ к налоговой и финансовой информации, для получения мотивированного мнения налоговых экспертов, которое может предотвратить налоговые последствия для операций.

Налоговый мониторинг основывается на риск-ориентированном подходе. Проверять компанию планируется исходя из анализа внутреннего контроля налогоплательщика. В данном случае, чем надежнее выстроена система внутреннего контроля, тем быстрее будет проходить проверка.

Так как деятельность государственных структур обуславливается высокой регламентацией, то применение налоговой службы риск-ориентированного подхода при отборе объектов выездных проверок регулируются с помощью законодательных актов. Кроме этого, налоговые службы регулируют управление рисками компаний в целом с целью упрощения налогового контроля в форме налогового мониторинга, который представляет собой онлайн-взаимодействие, основанное на удаленном доступе к информационным системам налогоплательщика и его бухгалтерской и налоговой отчетности.

Так, Приказ ФНС России от 25.05.2021 № ЕД-7-23/518 [7] установлены требования к организации внутреннего контроля, в том числе система управления рисками компаний. Согласно этой

нормативно-правовой базе, система внутреннего контроля организации – это набор организационных структур, методов и процедур, утвержденных финансовыми организациями для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, исправление и предотвращение ошибок и искажений сведений при исчислении налогов, сборов, страховых взносов, полноты и своевременности их уплаты, а также для своевременной подготовки бухгалтерской, налоговой и иной отчетности организации. Таким образом, предложенные в этом порядке принципы и алгоритмы оценки рисков имеют прямое отношение к оценке налоговых рисков компании, поэтому целесообразно ее учитывать.

Оценка риска должна проводиться на основе применения обширных статистических методов, а также профессионального суждения и экспертного подхода. Оценка каждого идентифицированного риска создается путем определения его уровня на основе двух параметров: вероятности и последствий рисков. Для определения уровня необходима установка либо качественной, либо количественной шкалы.

Уровень риска компании должен позволять оценить границу приемлемости организации к рискам. Предел приемлемости должен определяться организацией как на уровне организации в целом, так и на уровне отдельных сегментов, направления финансово-хозяйственной деятельности, структурных подразделений и групп операций. Сравнение уровня риска организации с границей допустимой способности управлять финансовыми рисками организации.

Таким образом, налоговый мониторинг обладает рядом преимуществ, таких как оперативное разрешение споров в отчетах субъектов предпринимательской деятельности, увеличение уровня инвестиционной привлекательности за счет повышения степени прозрачности финансовых и налоговых процессов компании.

Формат электронного документооборота позволяет налоговым органам своевременно запрашивать информацию и проводить проверку налоговой отчетности, регистров финансового учета, что, впоследствии уменьшает налоговые риски субъектов.

В прошлом споры выявлялись только в ходе налоговых проверок, это несло за собой значительные трудовые и финансовые ресурсы, в некоторых случаях налоговые споры могут длиться несколько лет.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Sustainability at the heart of risk management – Seminar 2018 report [Электронный ресурс] / Federation of European Risk Management Associations. - Электрон. дан. - FERMA, 2018. – URL: [https://www.ferma.eu/app/uploads/2019/02/fer008-ferma\\_risk\\_mangmt\\_18\\_sem\\_sustainabiity\\_report\\_aw\\_09nov18-1.pdf](https://www.ferma.eu/app/uploads/2019/02/fer008-ferma_risk_mangmt_18_sem_sustainabiity_report_aw_09nov18-1.pdf).
2. Эксперты оценили рост всех долгов России в 2020 году [Электронный ресурс] / РБК. - Электрон. дан. - РБК. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/18/02/2021/602dae069a79474f3f9f61ef>.
3. Каранина Е. В., Рязанова О. А. К вопросу применения риск-ориентированного подхода к мониторингу факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса //Актуальные вопросы современной науки и образования. – 2018. – С. 614-622.
4. Соловьев А. и др. Риск-ориентированный подход в системе государственного контроля и надзора в налоговой сфере //Экономика. Налоги. Право. – 2017. – №. 6. – С.139-146. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32332087>.
5. Обухова Н.Ю. Управление финансовыми рисками организации на основе налогового мониторинга // Современные проблемы экономического развития России: материалы III межвузовской научно-исследовательской конференции магистрантов, (Пермь, ноябрь 2019 г.) / Пермский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». – Пермь: Изд-во «Пермский институт (филиал) РЭУ им. Г.В Плеханова», 2020. – С. 98-102. – URL: <https://rea.perm.ru/images/Download/6Nauka/12Konf/sbornik.pdf>.
6. Мезенин Н.А. Налоговые риски и управление ими в коммерческих организациях //Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №. 10. – С. 232-234.
7. Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля [Электронный ресурс] / приказ ФНС России Приказ ФНС России от 25.05.2021 № ЕД-7-23/518. – URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/about\\_fts/docs/10988260](https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/docs/10988260).

*Косыгин А.П.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **АНАЛИЗ СУБЪЕКТОВ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ САНКЦИЙ**

На протяжении многих лет экономика России находится в сильной зависимости от нефтегазового сектора (находится на нефтегазовой игле). По некоторым прогнозным данным, поступления от нефти и газа составляет порядка 38,1 % от всех поступлений в бюджет РФ в 2022 году [1].

В связи с проведением СВО, на Россию осуществляется сильное давление со стороны других стран. Многие из них накладывают санкции, которые непосредственным образом затрагивают как всю экономическую, политическую и экономическую жизнь России, так и, в частности, нефтегазовую отрасль [2].

В таком положении некоторые страны, помимо санкционной политики, начали отказываться от российских энергоносителей, что также ударило по нефтегазовой отрасли.

В основу санкций, оказывающих непосредственное влияние на российские нефтегазовые компании, положены: обложение пошлинами и дополнительными налогами на поставку нефти и газа [3, 4]; эмбарго на поставку энергоносителей; запрет на ввоз высокотехнологичного оборудования, необходимого для стабильного функционирования нефте- и газоперерабатывающих предприятий; запрет на инвестиции в данную сферу экономики.

Санкционные ограничения от Евросоюза и США принимались в несколько пакетов. Так, во втором пакете санкций были введены:

- ограничения на импорт высокотехнологического оборудования [5];
- запрет на поставки товаров, оборудования и технологий для нефтепереработки.

В третьем пакете были введены следующие меры:

- о запрете поставок нефти, газа и угля из России;
- о запрете США для американских граждан на осуществление новых инвестиций в энергетический сектор России;
- в ряде стран (Канада, Латвия, Эстония и другие) принято решение об окончании сотрудничества с Россией по вопросам поставки

энергоносителей после завершения контрактов. Вскоре объявлено эмбарго на уровне Евросоюза.

В четвертом пакете к уже существующим санкциям присоединялись другие страны (Япония, частично ОАЭ и другие).

Пятый пакет усиливался новыми санкциями по запрету иных энергоносителей – угля. А также начали вводиться запреты на покупку нефти в российской валюте, потому как ранее с помощью этого можно было обходить санкции.

Шестой пакет предполагал усиление санкций. Здесь говорилось о прекращении любого импорта российских энергоносителей до 5 февраля следующего года. Для отдельных стран было сделано послабление – Хорватия, Чехия, Болгария.

Помимо всех основных санкций, вводились ограничения также на владельцев, генеральных директоров компаний, непосредственно на сами энергетические компании.

Данные санкции ослабляли влияние России на мировом рынке энергоресурсов. Впоследствии России пришлось снизить объемы продаж нефти. Однако без российской нефти многие страны, которые ввели санкции, на данный момент обойтись не могут. В связи с этим началось сильное удорожание нефти. На рисунке 1 приведены данные об изменении цен на нефть марки Brent.

На нефть Urals цена сегодня отличается лишь коэффициентом, который примерно равен 0,89.

Согласно этому графику, за март цена на нефть Brent, а соответственно, и на Urals, выросла на 55 %, в августе показатель прироста составил 35 % [6].



Рис. 1 Изменение цен на нефть марки Brent

Если рассмотреть котировки стоимости нефти Urals на питерской бирже, можно сделать вывод о том, что они, с некоторой погрешностью, соответствуют данному графику.

Рост цен не сопровождался ростом объема добычи нефти. Объем добычи нефти представлен на рисунке 2.

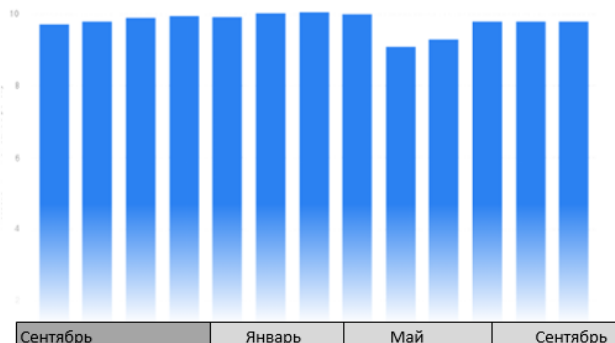


Рис. 2 Объем добычи нефти Urals, млн. барр.

С января 2022 года заметен рост объемов добычи нефти, однако в мае, как показано на графике, отмечено падение объема на 11 %.

Несмотря на это падение, доходы от экспорта этой нефти, из-за увеличения цены, только выросли, и по оценкам экспертов, составят 285 млрд. долл., что в одну пятую раза превысит показатель предыдущего года [7].

Рассматривая газ, необходимо отметить, что в отчете «Газпрома» сказано, что по итогам 8,5 месяцев он сократил объем его добычи на 15,9 % до 300,8 млрд м<sup>3</sup>, а экспорт в страны дальнего зарубежья уменьшился на 38,8 % и составил 84,8 млрд м<sup>3</sup>, в основном это произошло из-за отказа от российского газа странами Евросоюза [8, 9].

Несмотря на снижение объемов продаж, чистый доход «Газпрома» вырос в 2,6 раза и составил 2,51 трлн руб. Такого результата, в частности, позволило добиться укрепление рубля на фоне иностранных валют: на 30 % к доллару и на 35 % – к евро [9]. На получении такого дохода также сказался и рост цены на российский газ. По оценкам гендиректора INFOline, стоимость газа к концу 2022 года составит 829 долларов за кубометр. Однако из-за полной остановки «Северного потока» финансовые итоги второго полугодия 2022 года будут значительно слабее, нежели первого.

Несмотря на довольно прибыльные результаты по нефтепродуктам и газу за прошедший период, нельзя не отметить того, что с большой долей вероятности это возможно лишь в краткосрочной перспективе. В обозримом будущем страны, накладывающие санкции на Россию, постепенно начнут отказываться от российских энергоносителей. В такой ситуации необходимо искать новые рынки сбыта [10, 11]. К таким

можно отнести Китай и Индию. В данный момент активно развиваются отношения с этими странами: с Китаем по соглашению «Газпрома» и китайской нефтегазовой корпорацией CNPC. Обговорено строительство нового трубопровода (по некоторым источникам, «Сила Сибири – 2») [12], а в Индию экспорт нефти увеличился на 18 % по сравнению с предыдущим годом, тем самым, сделав Россию вторым крупнейшим поставщиком в эту южноазиатскую страну [13].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Рынок добычи и переработки нефти 2022: ТЭК под санкциями // Delprof.Ru URL: <https://delprof.ru/press-center/open-analytics/rynok-dobychi-i-pererabotki-nefti-2022-tek-pod-sanktsiyami/> (дата обращения: 05.10.2022).

2. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (105). С. 96-105.

3. Бендерская О.Б., Омельченко Ю.А. Совершенствование механизма исчисления и уплаты НДС в условиях международной торговли // Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под. общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2020. С. 107-112.

4. Бендерская О.Б., Омельченко Ю.А. Роль системы таможенных платежей в формировании доходной части федерального бюджета Российской Федерации // Белгородский экономический вестник. 2020. № 4 (100). С. 132-140.

5. Бендерская О.Б., Шалушина К.В. Роудмаппинг как инструмент стратегического управления предприятием в условиях инновационного развития экономики // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 70-75.

6. Россия рекордно заработает на продаже нефти и газа // Lenta.Ru URL: <https://lenta.ru/news/2022/06/01/dohhhod/> (дата обращения: 03.10.2022).

7. Газпром за 8,5 месяцев 2022 г. снизил добычу газа почти на 16%, поставки в дальнее зарубежье – на 39% // Neftegaz.Ru URL: <https://neftegaz.ru/news/companies/750994-gazprom-za-8-5-mesyatsev-2022-g-snizil-dobychu-gaza-pochti-na-16-postavki-v-dalnee-zarubezhe-na-39/> (дата обращения: 03.10.2022).

8. Доходы России от продажи нефти и газа 4 мес. 2022 г: 4,772 трлн руб. (рост в 1,9 раза г/г); Апрель 2022г: 1,797 трлн руб (+49% м/м) // Smart-Lab.Ru URL: <https://smart-lab.ru/blog/801070.php> (дата обращения:



04.10.2022).

9. Россия резко увеличила доходы от нефти. Об этом сообщает // Rambler.Ru URL: <https://finance.rambler.ru/economics/48639851-rossiya-rezko-uvelichila-dohody-ot-nefti/> (дата обращения: 04.10.2022).

10. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.

11. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.

12. Россия начала строительство второго газопровода в Китай // Rg.Ru URL: <https://rg.ru/2022/07/26/pod-silu-sibiri.html> (дата обращения: 05.10.2022).

13. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (106). С. 89-100.

#### **УДК 657.1**

*Косыгин А.П.*

*Научный руководитель: Ковалева Т.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

### **ПЕРЕХОД НА МСФО В РОССИИ. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

На современном этапе, экономическое развитие отдельных предприятий не может ограничиваться лишь деятельностью в рамках страны, в которой оно находится. В связи с этим, возникла необходимость для осуществления экономической деятельности с иностранными агентами. Развития подобных отношений осложнялось тем, что финансовая отчетность была представлена по-разному. Данное условие необходимо было преодолевать и поэтому в 1998 году начали применять МСФО.

Согласно 208-ФЗ, предприятия, которые ведут консолидированную отчетность, обязаны составлять отчетность по МСФО [1].

Выполнение перехода на МСФО происходит в несколько основных этапов.

1. Сближение бухгалтерского и управленческого учета компании. В стандартах по РСБУ, управленческий учет довольно отдален от

бухгалтерского, об этом может свидетельствовать расхождение в итоговых суммах в балансе.

2. Разработка единой методологии учета. При переходе на МСФО необходимо установить унифицированные формы отчетности и единую систему учета для каждого дочернего и материнского предприятия. Для этого предприятие будет затрачивать большие ресурсы, поэтому на данном этапе также необходимо правильно рассчитать и соотнести расходы с выгодами, полученными после составления отчетности.

3. Формирование первоначального баланса на дату перехода. Для этого необходимо подготовить отчетность на 3 отчетных даты и предоставить их независимым экспертам для упрощения перехода.

4. Подготовка отчетности по МСФО [2].

Для минимизации расходов, предприятия, стараются доверять аудит отчетности как по РСБУ, так и по МСФО одной организации.

При составлении отчетности по МСФО возникает ряд проблем и сложностей, в связи с которыми не все относятся к МСФО положительно.

Одной из основных проблем является отсутствие кадров, которые обладают достаточной квалификацией и знаниями. Это связано с довольно дорогой стоимостью подобных специалистов, а также с высокой стоимостью их переобучения.

Другой причиной называют отсутствие развитой нормативной базы для внедрения МСФО. В частности, это связано с тем, что государство не предоставляет возможности разрабатывать нормативы бухгалтерам в России, как это предусмотрено в международной практике [2].

Существует ряд проблем, выражающихся во внутренних различиях учетных систем. К таким можно отнести:

— Различия в принципах ведения бухгалтерского учета. Данная проблема заключается в исторической составляющей необходимости составления бухгалтерской отчетности. В России большой упор шел на интересы государства и контролирующих органов, тогда как для МСФО основным интересом ставится инвесторы, инвестиционная привлекательность. Из-за различия интересов развитие проходило в различных направлениях. Например, в МСФО идет приоритет содержания над формой, тогда как в России это четко регламентировано [2];

— Различие в отражении отдельных видов активов и обязательств. В частности, это связано также с тем, что некоторые понятие трактуются по-разному.

Также можно отметить существенные проблемы, связанные непосредственно с МСФО. К таким можно отнести:

— МСФО является результатом множества преобразований, поэтому предусматривает под собой неточность и отсутствия какой-либо конкретики, так как можно одни и те же операции отражать по-разному. Исходя из этого, в чистом виде МСФО не существуют, а действуют только стандарты, приближенные и не противоречащие МСФО [3];

— Постоянное обновление МСФО.

Также важной проблемой является отсутствие четкого перевода МСФО на русский язык. В условиях постоянно меняющихся МСФО это является необходимостью и большой преградой адаптации МСФО в РФ [4].

Интеграции МСФО в Российскую систему возможна только в случае составления четкого плана и постоянного контроля со стороны исполнительных органов.

Существующие тенденции в интеграции МСФО имеют долгосрочную перспективу. К таким тенденциям можно отнести:

— Замораживание принятия принципиально новых стандартов. Необходимость этого заключается в том, что если будут постоянные изменения, то возникает необходимость подстраиваться под изменения, вследствие чего возникают дополнительные издержки;

— Сближение МСФО с US GAAP [5];

— Приближение российских стандартов к МСФО. Сегодня разрабатываются новые ФСБУ, которые вводят новые положения, которые предусмотрены в МСФО. К таким можно отнести: ФСБУ «Основные средства» будет обязателен к применению с 2021 года; ФСБУ «Финансовые инструменты» — с 2022-го [5].

Переход на МСФО для многих активных современных компаний стал объективной потребностью. Российское законодательство достаточно консервативно и не будет допускать полного отказа от национальной стандартизации, которая будет приближена к МСФО [6,7].

Резюмируя все вышесказанное, следует специально подчеркнуть, что формирование основ адаптации МСФО в нашей стране, с учетом внесения корректировок и в саму Концепцию, и в Планы мероприятий по ее реализации, должно представлять постоянно действующий процесс, контролируемый как со стороны органов исполнительной и представительной власти, так и со стороны профессионального сообщества. Только такой подход сделает адаптацию и внедрение МСФО в России последовательными и необратимыми.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон РФ от 26 декабря 1995. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 07.10.2022) // Российская газета от 29 декабря 1995 г. № 248, в Собрании законодательства Российской Федерации от 1 января 1996 г. № 1 ст. 1 // СПС Гарант Экспресс.
2. Какие принципы международного учета станут актуальны для бухгалтеров в ближайшие 3 года? // Контур.Школа URL: <https://school.kontur.ru/publications/1702> (дата обращения: 18.10.2022).
3. МСФО 2022: ключевые изменения и нюансы перехода // Finacademy.net URL: <https://finacademy.net/materials/article/neobhodimos-t-perehoda-na-msfo> (дата обращения: 19.10.2022).
4. Отчётность МСФО // <https://astral.ru> URL: <https://astral.ru/info/elektronnaya-otchetnost/obshchie-voprosy-otchetnost/otchyetnost-msfo/#:~:text=МСФО%2С%20или%20международные%20стандарты%20финансовой,оформлять%20отчётность%20по%20международным%20нормам> (дата обращения: 19.10.2022).
5. Переход на МСФО (Международные стандарты финансовой отчётности): проблемы, практика // Allbest.ru URL: [https://otherreferats.allbest.ru/international/00540594\\_0.html](https://otherreferats.allbest.ru/international/00540594_0.html) (дата обращения: 18.10.2022).
6. Ковалева, Т. Н. Методологические различия построения бухгалтерского баланса по стандартам РСБУ и МСФО / Т. Н. Ковалева, Е. А. Косьянова // Белгородский экономический вестник. – 2019. – № 3(95). – С. 184-188. – EDN FBXMFD.
7. Переход на МСФО: проблемы и перспективы // Fd.ru URL: <https://www.fd.ru/articles/12287-perehod-na-msfo-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 19.10.2022).

**УДК 657.622**

***Кошкарлова А.И.***

***Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия***

## **ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ**

Глобальные усилия по остановке распространения пандемии коронавируса (COVID-19) существенно повлияли на глобальные финансовые рынки, международную экономику на макроуровне и

основные предприятия и организации на микроуровне. Хотя дела идут быстро и остается много неизвестного, сбои и неопределенность, вызванные пандемией COVID-19, обширны (сбои в производстве и цепочке поставок, потеря основных клиентов, закрытие предприятий, увольнения сотрудников, увольнения ограничения на работу, снижение потребительских расходов и др.). Эти события приведут к особым аспектам финансовой отчетности, которые должны постоянно и тщательно оцениваться организациями. [1]

Почему это важно? Организации должны понимать влияние пандемии COVID-19 на финансовую отчетность в своей деятельности. В частности, сбои в работе, потери клиентов, закрытие и т.д. могут указывать на изменение обстоятельств, которые могут повлиять на прогнозы будущих денежных потоков организации и другие допущения, используемые при оценке активов.

Роль профессионалов в области бухгалтерского учета заключается в обеспечении того, чтобы профессиональная и экономическая деятельность как юридических, так и физических лиц соответствует применимым законодательством, и чтобы их клиенты точно сообщали данные, касающиеся государственных доходов. Таким образом, с одной стороны, можно точно определить макроэкономические показатели, а с другой - с другой стороны, государство получает причитающуюся сумму доходов, что способствует эффективному политикой со стороны регулирующих органов, и обеспечивает общее функционирование экономики.

Меры организационного и законодательного характера, направленные на борьбу с пандемией, создали высокий уровень неопределенности, как для отраслей экономики, так и для отдельных компаний. Это усилило подверженность финансовым рискам в такой степени, что без их описания и оценки стала невозможной реальная оценка финансового положения. В этих целях особую актуальность приобретают международные нормативные акты, регламентирующие состав финансовой отчетности (например, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации») [2]. Стандарт МСФО (IFRS) 7 введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н. Использование данного стандарта приобретает особую важность в описании характера и размера рисков, которым организация подвержена в определенном периоде. Реализация мер, направленных на борьбу с пандемией COVID-19 порождает достаточно большое количество рисков, связанных с деятельностью компании: правовые, региональные, финансовые и др. Для компании важно не только

описание всех возникших рисков, но также и раскрытие мероприятий, направленных на их нивелирование или минимизацию.

На нынешних конференциях аналитиков компании прозрачны в том, что касается текущей финансовой ситуации. Важными факторами являются ликвидность, доступ к кредитным линиям и высокий коэффициент собственного капитала. Иная ситуация с прогнозами. Многие компании воздерживаются от количественных прогнозов. Другие, по крайней мере, касаются различных сценариев потенциальной пандемии. Акционеры и заинтересованные стороны, конечно, осознают, что «надежная» оценка невозможна и что еще труднее определить вероятности для различных сценариев. Тем не менее, инвесторы ожидают прозрачного информирования о том, как руководство считает, что все может продолжаться [3].

Пандемия привела к цифровизации аудита и повлечет за собой изменение аудиторских заключений.

Во время текущей пандемии ежегодный аудит финансовой отчетности, проводимой внешними аудиторами стал сложнее. Впервые аудиторы не могли проводить проверки на местах, а для удаленных аудитов требуется внешний доступ к системам ERP компании [4]. Кризис коронавируса, безусловно, ускорит текущие усилия по оцифровке процесса аудита. Здесь все бухгалтерские записи могут быть проверены с помощью интеллектуальных алгоритмов для выявления заметных шаблонов, указывающих на ошибки или даже мошенничество. Во время пандемии аудиторы должны внимательно посмотреть, может ли компания продолжать свою деятельность (без банкротства) в течение как минимум 12 месяцев. В противном случае аудитор должен предоставить (модифицированное) мнение о непрерывности деятельности. Измененное мнение также необходимо, если есть препятствия для аудита, поскольку доказательства не могут быть получены в достаточной степени (например, из-за ограничений на поездки).

Следующее важное изменение в системе бухгалтерского учета, вызванное пандемией COVID-19, состоит в методике учета отдельных видов расходов. Так, в связи с пандемией, в деятельности практически каждого предприятия возникают новые виды расходов, не имевших ранее повсеместного применения в учетной практике: расходы на проведение тестирования работников на инфекцию, дезинфекция помещений, доставка работников до места работы и обратно в период действия режима повышенной готовности и др. В системе начисления заработной платы также появились новые виды выплат: оплата за нерабочие дни, связанные с пандемией, возмещение расходов в

отношении несостоявшихся служебных командировок работникам. Также изменена структура активов на большинстве предприятий: существенную долю занимают санитарно-гигиеническое оборудование и приборы. [5]

Компаниям, на которые негативно сказался коронавирус, например, малым предприятиям или предприятиям в сфере путешествий, отдыха, гостиничного бизнеса и авиации, необходимо рассмотреть вопрос о непрерывности деятельности. Они должны провести нескольких возможных сценариев чувствительности, чтобы определить, существует ли какая-либо существенная неопределенность в отношении их способности продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Это может привести к дополнительному раскрытию информации, особенно в случае существенной неопределенности. В некоторых обстоятельствах может возникнуть необходимость рассмотреть вопрос о целесообразности подготовки отчетности на основе принципа непрерывности деятельности. Для этого компании следует рассмотреть всю имеющуюся информацию о влиянии на будущую деятельность. Что касается сроков, необходимо рассмотреть, как минимум первые двенадцать месяцев после отчетной даты или после даты подписания финансовой отчетности. Но рекомендуется рассчитывать и на более длительный период. Эта оценка непрерывности деятельности должна постоянно обновляться до даты утверждения финансовой отчетности.

Некоторые компании и аудиторы сталкиваются с практическими трудностями при подготовке отчетности и проведении проверок. Это может повлиять на то, как аудиторские фирмы будут проводить аудит этих компаний. Учитывая все более ограниченные поездки, встречи и доступ к сайтам компании, аудиторы должны разработать альтернативные процедуры аудита для сбора достаточного количества соответствующих аудиторских доказательств [3].

В целом мы можем увидеть драматические потери в будущих годовых отчетах, но лишь часть из них связана с пандемией коронавируса.

В заключение, можно сказать что на сегодняшний день, актуально для бухгалтеров и аудиторов будет повышение квалификации в условиях неопределенности. Это связано с тем что, профессия бухгалтера и аудитора подлежит режиму непрерывной оценки и соответствия постоянно меняющейся среды, которая делает их работу более сложной.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кравченко Л.Н., Целых Ю.Л. Последствия пандемии Covid-19 для малого и среднего предпринимательства в России // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 14-19.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 14.12.2020). — Текст: электронный // Консультант Плюс. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193678/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193678/) (дата обращения: 14.10.2022).
3. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет и новые технологии // Бухгалтерский учет. 2018. № 3. С. 82–91.
4. Еременко В.А., Мамлеева А.М. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет // Вектор экономики. 2019. № 4. - URL: [http://vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/accounting/Yeremenko\\_Mamleeva.pdf](http://vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/accounting/Yeremenko_Mamleeva.pdf) (дата обращения: 14.10.2022).
5. Хованова, С. В. Влияние пандемии COVID-19 на особенности бухгалтерского учёта / С. В. Хованова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 9 (351). — С. 64-67. — URL: <https://moluch.ru/archive/351/78905/> (дата обращения: 14.10.2022).
6. Брянцева Т.А., Шевченко М.В. Организация бухгалтерского учета и контроля инновационной деятельности // Актуальные проблемы экономического развития. Сборник докладов X Международной заочной научно-практической конференции. 2019. С. 66-71.

*УДК 657*

*Кугатова П.А.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## ПРОБЛЕМА ВНЕДРЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

В современных условиях развития рыночной экономики и изменения отношений производителей к экологическим проблемам страны, предприятия активно начинают внедрять в процесс производства комплексную экологическую политику [1]. Результаты деятельности любого предприятия в экологическом аспекте косвенно



зависят от успешного ведения учёта экологической деятельности в системе бухгалтерского учёта и контроля, а также полного отражения деятельности по природопользованию в финансовой и экологической отчётности [2]. Однако, несмотря на то, что экологический учёт продолжает стадию динамичного развития, проблема его полноценного внедрения остаётся открытой [3].

Предпосылки к формированию экономического учёта появились сравнительно недавно, в начале 1990-х годов, когда бесконтрольное расходование ресурсов в различных странах стало угрозой на пути устойчивого развития стран – с этого момента влияние и развитие экологического потенциала становится одной из приоритетных задач экономики, однако отсутствие должной организации, опыта и единой методики отображения экологических аспектов в учёте в прошлом снижают динамику развития данного направления на сегодняшний день [4]. Отсюда и появляются так называемые проблемы при внедрении экологического учёта на предприятии и на глобальном уровне в целом.

Под экологическим учётом понимают процесс отражения в системе бухгалтерского учёта природоохранных затрат и обязательств организаций, а также социальных, экологических и экономических результатов деятельности хозяйствующих субъектов с целью управления бизнесом и достижения оптимальной экологической ниши на рынке товаров и услуг [5]. Особенностью внедрения экологического учёта является возможность предприятиям определять риск возникновения негативного влияния на окружающую среду и принимать предупреждающие меры, тем самым определяя эффективное и безопасное развитие предприятия. Кроме того, каждый из субъектов, ведущих хозяйственную деятельность, обязан вести первичный учёт отходов, использования воды, сбросов сточных вод на рельеф и выбросов в атмосферный воздух. Основным инструментом для этого должен быть учёт природопользования или экологический учёт, в первую очередь, по законодательно утверждённым формам, а также по формам системы внутреннего документооборота в области охраны окружающей среды на предприятии [6].

В экологическом учёте выделяют 3 основных подхода [7]:

- 1) модификация национальных экономических счетов (в рамках системы национальных счетов (СНС); в них включают экологические последствия специфических видов хозяйственной деятельности;
- 2) разработка отдельных счетов, которые дополняют СНС;
- 3) создание отдельной природно-ресурсной и экологической системы учёта (например, экологических счетов), которая также связана с СНС.

Первый подход включает в себя оценку экологического ущерба в стоимостном измерении; экологических услуг; запасов природного капитала и др.; второй подход рассматривает физические потоки и запасы, а третий подход основывается на физических потоках и запасах природных ресурсов. Однако информация, содержащаяся в такой бухгалтерской отчётности, может содержать ошибки из-за ряда ошибок и погрешностей – СНС не учитывает истощения природных ресурсов, природозащитные расходы и снижение качества окружающей среды. Помимо этого, часто сложно отделить и отличить непосредственно природоохранные затраты от других видов затрат предприятия. Вследствие скопления большого количества данных о затратах и доходах, которые имеют схожие характеристики, связанных с экологической и экономической сферами предприятия, достаточно сложно оптимизировать структуры расходов в отчётности. На данный момент эти недостатки активно учитывают, и специалисты разрабатывают различного рода рекомендации по совершенствованию первичного учёта и статистической отчётности по охране окружающей среды и ресурсопользованию, рекомендации по модернизации форм бухгалтерской отчётности [8].

Так как общепризнанной методологии оценки экологических рисков на сегодняшний день не существует, а пороги воздействия многих как антропогенных, так и природных факторов мало изучены, оценка экологических рисков имеет вероятностный, многовариантный характер, что снижает уровень организации при учёте экологических аспектов, но не исключает вероятность точности данных. Поэтому одной из важнейших проблем является отсутствие систем ведения бухгалтерского экологического учёта, чёткой теоретической и методологической базы. Правительство РФ и Министерство финансов РФ активно следят за ситуацией и делают акцент на рекомендациях по проведению аудита годовой бухгалтерской отчётности на предмет раскрытия информации и определения достоверности экологических данных [9].

В настоящий момент предприятия ведут экологический учёт в рамках сдачи годовой бухгалтерской отчётности, однако им разрешено самостоятельно определять принципы ведения учёта в этой области [10]. Отсюда возникает ещё одна проблема – экологический учёт проводится на добровольной основе по инициативе хозяйствующих субъектов и только в их интересах [11] (за исключением субъектов, входящих в перечень обязательных), это упрощает ведение отчётности, но ведёт к таким последствиям, как повышение рисков (из-за отсутствия

оценки экологических обязательств), недоверие инвесторов, увеличение вероятности возникновения кризиса и др.

Развитие экологического учёта имеет положительную тенденцию развития, однако по-прежнему есть ряд существенных проблем, решение которых требует времени и вмешательства не только на теоретическом и правовом уровне, но и на уровне конкретных предприятий. Несмотря на сумму издержек соответствия экологическим нормам, формирование экологической отчётности предприятий имеет ряд преимуществ, реализация которых способствует повышению эффективности производства [12].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.

2. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (105). С. 96-105.

3. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2017. № 1 (85). С. 209-219.

4. Бендерская О.Б., Хороших Ю.В. Опыт балльной оценки отчетности российских компаний на соответствие понятию интегрированной отчетности // Белгородский экономический вестник. 2017. № 4. С. 199-204.

5. Чхутиашвили Л.В. Экологический бухгалтерский учет в российских организациях в рыночных условиях хозяйствования // Управленческий учет. 2012. № 11. С. 69–78

6. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.

7. Организация Объединённых Наций. Центральная основа Системы природно-экономического учета. 2012. / ООН – Нью-Йорк: Central Framework Издательство Юрайт, 2017. 400 с.: [Электронный ресурс]. URL: [https://unstats.un.org/unsd/envaccounting/seeaRev/CF\\_trans/SEEA\\_CF\\_Fin\\_al\\_ru.pdf](https://unstats.un.org/unsd/envaccounting/seeaRev/CF_trans/SEEA_CF_Fin_al_ru.pdf) (дата обращения: 18.10.2022)

8. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Предложения по совершенствованию методического обеспечения анализа финансовой

устойчивости предприятий // Белгородский экономический вестник. 2021. № 4 (104). С. 92-99.

9. Минфин России. Бухгалтерский учет и отчетность // Рекомендации аудиторским организациям.: [Электронный ресурс]. URL:

<https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/info/recommendations/> (дата обращения: 18.10.2022).

10. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.

11. Бендерская О.Б., Лысакова С.Ю. Динамика развития малого бизнеса в России // Белгородский экономический вестник. 2018. № 4 (92). С. 16-21.

12. Бендерская О.Б., Шалушинина К.В. Роудмаппинг как инструмент стратегического управления предприятием в условиях инновационного развития экономики // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 70-75.

#### **УДК 658.5**

*Кузьменко В.Е.*

*Научный руководитель: Атабиева Е.Л., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

### **ЗНАЧЕНИЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ЕГО РОЛЬ В СТРАТЕГИЧЕСКОМ УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ**

Планирование – это средство достижения целей. В современных условиях планирование становится средоточием управления. Сегодня без заранее продуманного плана на конкурентный рынок компании не могут выйти со своей продукцией. Система бюджетов позволяет руководителю заблаговременно оценивать эффективность управленческих решений, оптимально распределять ресурсы между подразделениями, развивать персонал и определять пути предотвращения кризисных ситуаций. [1]

Бюджетирование представляет собой процесс тактического планирования и преследует следующие цели:

- разработать бизнес-концепцию;
- планирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия на определенный период;
- оптимизация затрат и прибыли предприятия;

- координация различных подразделений предприятия;
- коммуникация – доведение планов до руководителей разного уровня;
- мотивация лидеров на местах для достижения целей организации;
- мониторинг и оценка работы менеджеров на местах путем сравнения фактических расходов со стандартом;
- выявление денежных ресурсов и оптимизация финансовых потоков.

Бюджетирование представляет собой процесс создания технологии планирования, учета и контроля денежных средств и финансовых результатов. Бюджет - план предприятия на определенный период, выраженный в денежном выражении. Он выполняет различные функции корпоративного планирования (таблица 1). [2]

Таблица 1 – Функции бюджета

Наименование	Описание
Бюджет как экономическая перспектива	Ключевые планировочные решения принимаются в процессе разработки стратегического планирования и формирования бюджета, по сути, это обработка этих прогнозов.
Бюджет как основа контроля	По мере выполнения сметных планов следует фиксировать фактические результаты работы предприятия. Сравнивая фактические показатели с плановыми, можно осуществлять так называемый бюджетный контроль.
Бюджет как средство координации	Бюджет выражается в стоимостном выражении в производственном плане, закупке сырья или продукции, реализации продукции, инвестициях и т.д.
Бюджет как основа постановки задачи	При разработке бюджета на следующий период необходимо определиться заранее, до начала деятельности в этот период.

Организация работ по корпоративному планированию может быть различной. Обычно выделяют две схемы бюджетирования, рассмотрим их на рисунке 1. [2]

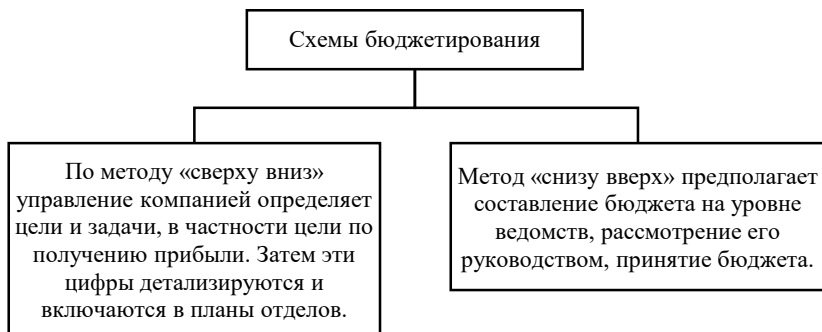


Рис. 1 Схемы бюджетирования

Чтобы бюджетирование принесло реальную помощь предприятию, необходимо сопоставлять прогнозы с результатами исполнения бюджета, выявлять причины несоответствия и выработать соответствующие решения. План должен основываться на целях, которые должны быть достигнуты в период планирования, иначе говоря, на тактическом плане - комплексная система конечных целей предприятия.

На протяжении многих лет компании воспринимали свои бюджеты именно как обязательную ежегодную оценку предстоящих доходов и расходов. Сейчас это отношение быстро меняется, поскольку рынок требует большей конкурентоспособности, а предприятия должны быть более динамичными. Успешные компании постоянно повышают точность своих прогнозов будущих операций и связанных с ними потребностей в ресурсах. Это не только увеличивает значение бюджетирования и планирования, но и меняет традиционную роль различных таблиц, бюджетных систем и программного обеспечения собственного производства. Времена, когда несколько специалистов в головных офисах корпораций создавали бюджет изолированно, быстро уходят в прошлое: бюджетирование стало функцией разных частей организации. [3]

В любой деятельности, где устанавливаются стандарты или цели, отклонения неизбежны. Нам необходимо знать не только величину отклонения фактических результатов от запланированных, но и причину их возникновения. Основное внимание уделяется не обычным запущенным процессам и предполагаемым затратам, а возникающим вопросам. Постановка управленческого учета отклонений должна осуществляться индивидуально для каждой компании с учетом особенностей и специфики ее деятельности. Грамотно построенная

система административного учета отклонений позволит получать необходимую информацию руководителям в наиболее удобном формате, что способствует своевременному принятию правильных управленческих решений.

Направленность системы управления отклонениями нацелена на выявление отклонений не по продукту, а по местам возникновения и установлению факта ответственности. Требуется внимательность к новому подходу к организации хозяйственного учета, планирования, анализа затрат, переводу на хозрасчет не только заводов, но и служб, что повысит их ответственность за формирование мест возникновения затрат. Каждая служба, отдел, цех должны иметь свою смету расходов и укладываться в нее. В связи с этим возникает необходимость организации бюджетирования затрат. Процесс управления затратами должен быть направлен на своевременное выявление фактов отклонений от нормативов, ограничение и создание условий для заинтересованности центров затрат в их устранении, а также в обоснованном распределении отклонений по центрам ответственности.

Управление отклонениями необходимо для того, чтобы восстановить нормальный ход производственного процесса при появлении отклонений. При заинтересованности организации внутренние отчеты должны содержать данные, отражающие отклонения от запланированных доходов, затрат и других факторов в момент функционирования бизнес-процесса по конкретным зонам ответственности менеджеров.

Изменение может быть «положительным» и «отрицательным», когда оно влияет на деятельность предприятия. Если мы наблюдаем отрицательное отклонение, то предприятие работает недостаточно продуктивно. Если отклонение положительное (что подразумевает эффективность), значит, регламенты не были достаточно продуманы и у организации были ресурсы для выполнения большей работы. Главной задачей управления в порядке исключения является своевременное предотвращение растрат всех видов ресурсов, что достигается за счет оперативных отклонений от фактического хозрасчета действующих норм по подразделениям предприятия, продукции, причинам и исполнителям.

Для более эффективного управления в порядке исключения и обеспечения выявления отклонений от утвержденных нормативов, размещать затраты на расходы и передавать информацию ответственным руководителям и специалистам следует [5]:

-разработать классификатор причин отклонений от нормы;

-взаимодействие специалистов управленческого учета с операционными подразделениями компании и выявление виновных в отклонениях по группам причин;

-разработать формы сигнальных актов и внутренних отчетов, документирующих отклонения от норм.

Для учета отклонений следует разработать кодификаторы факторов, вызывающих нарушения и отклонения. Причины отклонений могут быть как внутренними, так и внешними, например, брак, материал, закупленный платежной ведомостью бизнес-процесса дважды для внеплановых сверхурочных работ.

Руководители и специалисты, которые могут повлиять на работу бизнес-процесса с целью устранения последствий отклонений и снижения негативного влияния этих отклонений несут ответственность за отклонения. В их компетенцию также входит организация профилактических мероприятий по предотвращению подобных отклонений в будущем. Повышается эффективность регулирующего учета, когда основное внимание уделяется наказанию за отклонения от норм в повседневном управлении этими сдвигами.

Применение кодификатора способствует повышению своевременности передачи информации руководителям подразделений и специалистам, которые могут устранить причины отрицательного отклонения.

Нарушения должны быть проанализированы. Благоприятное отклонение означает экономию затрат; отрицательный сдвиг происходит из-за перерасхода ресурсов. Существует определенная корреляция между благоприятными и отрицательными отклонениями на предприятии. Благоприятная дисперсия в одном центре может привести к неблагоприятным отклонениям в других центрах ответственности. Дисперсионный анализ позволяет выявить проблемную область (область неэффективности), требующую неотложного внимания. [4]

В ряде случаев анализ отклонений помогает выявить новые возможности для повышения эффективности работы сотрудников, подразделений и предприятия в целом, которые не были учтены при определении нормативной среды.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Ковалева Т.Н. Бухгалтерский и управленческий учет: учебное пособие / Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. — Белгород: Белгородский



государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2019. — 194 с.

2. Боровяк, С. Н., Хмельницкая, Н. В. Бюджетирование — экономическая основа качества системы управления // Молодой ученый. — 2019. — №19. — С. 362-365.

3. Дрок, Т. Е., Коптева, Е. В. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии // Вопросы экономики и управления. — 2018. — №5.1. — С. 121-124.

4. Симунин, Е.Н. Планирование на предприятии: учебное пособие/Е.Н. Симунин, В.М. Васильцова, Т.А. Симунина, В.С. Васильцов. 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2019. 336 с.

5. Бюджетирование в системе управления затратами предприятия [сайт] URL: Бюджетирование в системе управленческого учета, управленческий учет и бюджетирование (1cashflow.ru) (дата обращения на сайт: 24.09.2022 г.)

**УДК 658**

***Кузьменко В.Е.***

***Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.***

***Белгородский государственный технологический университет***

***им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия***

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРЕДПРИЯТИЯ: УКРЕПЛЕНИЕ И УЛУЧШЕНИЕ ЕГО СОСТОЯНИЯ**

Перспектива и уровень функционирования предприятия зависят от его финансового состояния. Для укрепления экономической эффективности организации важным элементом выступает экономический анализ её деятельности [1]. В ходе проведения такого рода анализа происходит тщательное изучение всех данных о компании, без их изучения нельзя принять правильное управленческое решение, которое в будущем может значительно улучшить работу компаний, изменить схему использования её капитала, оптимизировать процесс производства и т.д. [2]. В виде объекта анализа тяжело выделить только один элемент, данная процедура изучает имущественное и финансовое состояние компании, производственные процессы, финансовую активность, отдельно можно выделить анализ подразделений компании [3].

Внутренний анализ, проводимый специальными отделами и службами внутри предприятия, обладает наибольшей полнотой данных

[4]. Можно выделить следующие задачи внутреннего анализа деятельности предприятия и отобразить их на рис. 1.

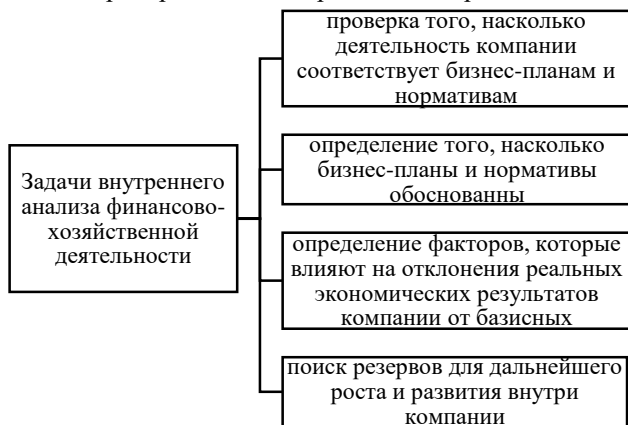


Рис. 1 Задачи внутреннего анализа [5]

Последняя задача на рис. 1, как правило, является основной целью экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия. В отличие от внутреннего анализа, внешний преследует, по сути, только одну цель – оценку платежеспособности и ликвидности в настоящий момент и в долгосрочной перспективе [6, 7].

Есть несколько моментов, когда финансовый и производственный анализ являются особо актуальными. Если предприятие имеет много долгов, есть нерентабельные подразделения, если оно существует на конкурентном рынке – все полученные данные от анализа позволят понять руководству в каком состоянии находится компания, а также скорректировать ее курс.

Анализ хозяйственной деятельности в каждой компании может проводиться по-разному, в зависимости от состава управления и его технической оснащенности. В более крупных компаниях анализ находится под контролем главного экономиста, заместителя генерального директора по хозяйственным вопросам, иногда для данной работы создаются отдельные группы или отделы [8]. В средних или мелких организациях анализ финансово-хозяйственной деятельности находится под надзором начальника планового отдела или главы бухгалтерии [9].

Нельзя сказать, что задачи экономического анализа касаются только экономических служб предприятия. В системе анализа хозяйственной деятельности предприятия объединяются и экономисты,

технические специалисты (сотрудники отделов энергетики, технологий, инноваций и т.д.), технологи и менеджеры. На заводах к анализу подключаются цеховые отделы, производственные подразделения и сотрудники из разных мест. Только обобщив всесторонние знания на всех уровнях компании, можно понять текущее состояние и разработать стратегию дальнейшего развития, решить выявленные проблемы и оптимизировать жизненные процессы компании [10].

Если все отделы предприятия будут сотрудничать одинаково, результатом их работы станет полный, глубокий и всесторонний экономический анализ предприятия [11]. В дополнение к внутреннему анализу существует ряд периодических аналитических процедур, которые проводятся руководством компании [12]. Органы управления могут искать ответы на конкретные вопросы или проводить комплексный анализ и диагностику хозяйственной деятельности предприятия. Результатом этих процедур могут стать изменения в хозяйственной деятельности предприятия [13]. Существует также такая форма анализа, как вневедомственный экономический анализ. Он предполагает участие статистических органов, органов финансового контроля, налоговых служб, аудиторов, банков, инвесторов, научных учреждений и других внешних организаций. Каждый из них проводит свою часть экономического анализа предприятия [14].

Организация может использовать внешних аудиторов и консультантов для ведения бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности предприятия. Чем больше мнений об экономическом положении предприятия будет сформировано в результате работы различных служб экономического анализа, тем более полной будет итоговая картина. Тщательное изучение этой картины позволит руководству компании принимать более эффективные управленческие решения [15].

Контроль за состоянием компании [16] должен осуществляться на трех уровнях (рис. 2).

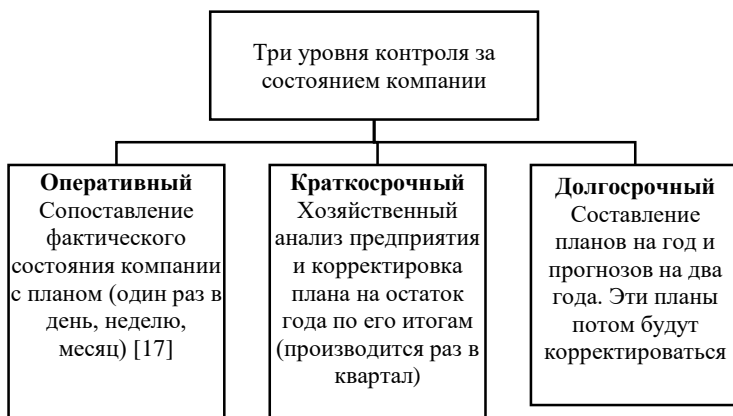


Рис. 2 Уровни контроля за состоянием компании [18]

Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия нужно проводить в определенном порядке. Вначале идет подготовка, где происходит планирование аналитических мероприятий, сбор данных и проверка их достоверности.

Затем наступает основной этап, где происходит анализ полученных данных. Результаты хозяйственного анализа предприятия обобщаются (для этого могут использоваться, в том числе, комплексные оценки [19]) и оформляются в соответствии с планом.

Следующим идёт этап заключения. По результатам аналитических мероприятий выявляются слабые места предприятия и его скрытые ресурсы, разрабатываются меры по усилению и оптимизации бизнес-процессов, а также осуществляется тщательный мониторинг выполнения этих мер.

Таким образом, можно сделать вывод, что комплексный экономический анализ предприятия позволяет найти слабые и уязвимые места, которые при должном внимании руководства можно не только устранить, но и извлечь из них пользу. Главное правило – своевременно и полноценно проводить анализ деятельности предприятия.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.B., Slabinskiy D.V., Tkachenko Y.A. Modification of Methods of Analyzing Creditability of Sberbank of

Russia with the Purpose of Managing the Financial Stability of Enterprises // Word Applied Sciences Journal. 2013. Т. 25. № 2. С. 184-188.

2. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 291 с.

3. Гроздева Е.А. Анализ хозяйственной деятельности: современный подход // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 3(40). С. 152-156.

4. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. Белгород: Изд-во БГТУ, 2016. 461 с.

5. Сулейманова Д.А., Ахмедова Л.А. Комплексная оценка и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия // ПСЭ. 2018. № 4. С. 231-236.

6. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.B., Slabinskiy D.V. Analytical Instruments of Entity Solvency Management // Word Applied Sciences Journal. 2014. Т. 30. № 12. С. 1859-1862.

7. Бендерская О.Б., Анисимов А.И. Новые показатели и методика комплексной оценки для анализа и управления платежеспособностью предприятий // Белгородский экономический вестник. 2013. № 4 (72). С. 63-83.

8. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Предложения по совершенствованию методического обеспечения анализа финансовой устойчивости предприятий // Белгородский экономический вестник. 2021. № 4 (104). С. 92-99.

9. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.

10. Хозяйственный анализ предприятия [сайт] URL: <https://www.gd.ru/articles/9007-hozyaystvennyu-analiz-predpriyatiya> (дата обращения на сайт: 17.09.2022 г.).

11. Бендерская О.Б. Измерение степени интенсификации производства как основа оценки устойчивости функционирования предприятия // Донецкие чтения 2016. Образование, наука и вызовы современности: м-лы I Междунар. науч. конф. / под общ. ред. С.В. Беспаловой. Ростов-на-Дону: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 52-55.

12. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2017. № 1 (85). С. 209-219.

13. Бендерская О.Б. Некоторые способы увеличения чистых активов и их влияние на показатели финансового состояния организации // Белгородский экономический вестник. 2022. № 1 (105). С. 96-105.

14. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г.// Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (105). С. 96-105.

15. Бендерская О.Б. Устойчивость функционирования белгородских промышленных предприятий в 2016 г. // Актуальные проблемы экономического развития: сб. докл. VIII Междунар. заочной науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. С. 15-23.

16. Slabinskaya I.A., Tkachenko Y.A., Benderskaya O.B., Slabinskiy D.V. Internal Controls Organization: A Methodology Approach // World Applied Sciences Journal. 2014. Т. 30. № 10. С. 1205-1207.

17. Бендерская О.Б. Финансовые показатели – индикаторы устойчивого функционирования предприятия // Белгородский экономический вестник. 2016. № 3 (83). С. 134-140.

18. Роль и функции анализа хозяйственной деятельности на предприятии [сайт] URL: <https://blog.nebopro.ru/blog/ahd> (дата обращения на сайт: 17.09.2022 г.).

19. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11.

**УДК 336.64**

**Кузьменко В.Е.**

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАНЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

В наше время, чтобы выжить на финансовом рынке и избежать банкротства предприятия, важно разбираться в способах управления финансовыми ресурсами, то есть в том, как должна выглядеть структура капитала, на основе состава и источников формирования, какая доля должна составлять собственные средства, а какая относиться к заёмным.

Целью анализа финансового состояния организации является сбор информации о его финансовом положении, платежеспособности и

доходах. Должным образом проведенный анализ дает возможность заранее заметить перекос в финансировании деятельности компании, который может в будущем вогнать фирму в банкротство. Анализ также помогает выявить возможные источники оптимизации материального положения предприятия, уровня платежеспособности и финансовой устойчивости [5].

Финансовая и бухгалтерская отчетность - основной источник информации для анализа финансового положения организации. Бухгалтерская отчетность дает возможность рассмотреть внутренние и внешние отношения хозяйствующих субъектов и оценить их способность своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных, которая содержит имущественное и финансовое положение организации, в том числе результаты её хозяйственной деятельности, составляемые на основе показателей бухгалтерского учета по заданным формам [8].

Актуальность данной темы обусловлена тем, что анализ позволяет определить финансовое состояние компании и риск банкротства. Выявление риска несостоятельности играет важную роль как при оценке положения самого предприятия, что означает возможность своевременной стабилизации финансового положения, предложение и осуществление мероприятий по восстановлению платежеспособности, так и в процессе выявления контрагентов, что показывает оценку показателей платежеспособности и надежности контрагентов.

Центральными требованиями к финансовой отчетности являются достоверность и полнота представления об имущественном и финансовом состоянии бизнеса, информации об изменениях фирмы и её финансовых результатах.

В процессе составления финансовой отчетности, содержащаяся в ней информация должна быть нейтральной, то есть она не может в одностороннем порядке удовлетворять интересы определенных групп пользователей бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность бизнеса должна включать данные, касающиеся деятельности всех филиалов, представительств и других подразделений.

При составлении балансов, отчетов о финансовых результатах и их пояснениях важно соблюдать последовательный переход от одного отчетного периода к другому. Количественные показатели в бухгалтерской отчетности используются не менее чем за два года (отчетный и предыдущий), за исключением отчетов, подготовленных за первый год.

Финансовая отчетность включает в себя такие отчеты, как бухгалтерский баланс (форма I), отчет о финансовых результатах (форма II), отчет об изменениях капитала (форма III), отчет о движении денежных средств (форма IV) и пояснения, а также показатели первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые раскрывают и детализируют каждую статью баланса [7].

В качестве основного компонента отчета используется бухгалтерский баланс компании. Кроме того, бухгалтерский баланс в рамках финансовой отчетности играет важную роль как основной источник информации для анализа финансового положения организации за определенный отчетный период. Он дает возможность получить информацию о бизнес-имуществе и, в том числе, откуда оно взялось, какие компании имеют резервы и обязательства.

Уровень финансовой устойчивости можно оценить на основе источника финансирования, характера распределения капитала и зависимости фирмы от различных внешних и внутренних факторов. При анализе финансовой устойчивости компании применяют такие коэффициенты, как капитализация, собственный капитал и финансовая автономия.

Финансовая устойчивость организации основана на оптимальном соотношении отдельных видов активов - оборотных и внеоборотных, и финансовых источников - собственных или заемных. [6]

Стабильный уровень финансового положения компании является важнейшим фактором предотвращения банкротства. Для этого необходимо знать платежеспособность бизнеса и его ликвидность. Причем, платежеспособность и ликвидность близки по содержанию, но не тождественны. [3]

Платежеспособность предприятия – это способность своевременно оплачивать свои финансовые обязательства. Возможна оплата с помощью денежных средств и другими оборотными средствами. При этом покрытие долга оборотными активами зависит не только от их общего объема, но и от ликвидности.

Анализ баланса можно считать достижимым, ведь имущество можно превратить в наличные деньги. Пассив баланса характеризуется погашаемостью, что означает способность исчезать после оплаты. Таким образом, ликвидность выступает связующим звеном между возможностью реализации актива и погашением обязательства. [4].

Для оценки степени ликвидности бизнеса привлекаются показатели бухгалтерского баланса. Информация, содержащаяся во втором разделе активов баланса, является показателем стоимости оборотных средств на начало и конец отчетного периода. Информацию



о краткосрочных обязательствах компании смотрят в разделе 5 «краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса.

Процесс анализа уровня ликвидности баланса включает сравнение средств по активам (сгруппированных по уровню ликвидности и в порядке убывания ликвидности) с обязательствами по пассиву (сгруппированных по срокам погашения и в порядке возрастания).

Активы и пассивы предприятия классифицируются в 4 группы в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости их обращения в денежные средства и срочности выполнения обязательств [9]:

#### 1. Активы:

A1 - максимально ликвидные активы, представленные денежными средствами предприятия и краткосрочными финансовыми вложениями;

A2 - быстро реализуемые активы, куда можно отнести дебиторскую задолженность - платежи, которые поступают в течение года, начиная с отчетной даты;

A3 - малооборотные активы, состоящие из статей второго раздела актива баланса, представленные запасами, НДС, дебиторской задолженностью, платежами, которые поступили более одного года, начиная с отчетной даты, а также прочими оборотными активами;

A4 - трудно реализуемые активы, в виде основных средств и инвестиций (первый раздел актива баланса).

#### 2. Пассивы:

П1 - наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 - краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты и заемные средства);

П3 - долгосрочные обязательства, то есть долгосрочные кредиты и заемные средства;

П4 - постоянные обязательства, включенные в третий раздел.

Для определения ликвидности баланса, нужно соотнести результаты групп по активам и пассивам. Если можно составить следующие неравенства (рис.1.), то баланс можно считать абсолютно ликвидным:

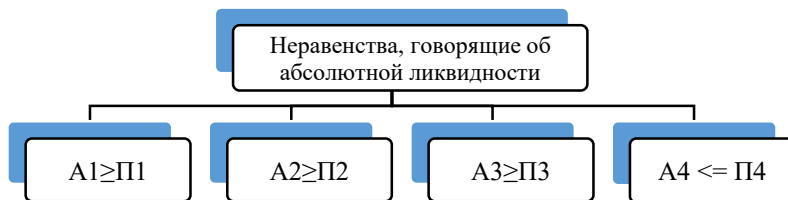


Рис. 1 Неравенства, говорящие об абсолютной ликвидности [7]

Одной из главных причин низкого уровня финансовой устойчивости конкретной компании выделяют недостаточный уровень или отсутствие собственных оборотных средств.

Эта проблема может быть решена путем увеличения собственного капитала в первую очередь. Его снижение в основном связано с низкой рентабельностью продаж, что отрицательно сказывается на пополнении собственного капитала, что приводит к нехватке собственных оборотных средств.

Убыточность является одной из причин роста корпоративной задолженности перед государством, поставщиками, кредитными организациями, работниками и служащими, особенно просроченной.

Прибыль должна быть одним из основных источников увеличения суммы собственных оборотных средств. Этот рост может быть достигнут за счет полного использования организационных, экономических и технологических факторов.

Кроме того, немаловажную роль играют такие факторы, как использование передовых технологий производства, что обеспечивает повышение окупаемости затрат, поиск более выгодных рынков сбыта продукции, мобилизацию внутренних резервов, технологий и трудовых ресурсов для экономного и рационального использования материалов. [3]

Для повышения уровня финансовой устойчивости предприятия рекомендуется увеличить размер уставного капитала.

Для максимизации денежного потока компании важно разработать и внедрить договорные системы с гибкими условиями, связанными с условиями и формой расчетов с потребителями.

Для улучшения материального положения необходимо предпринять следующие шаги [9]:

- контроль дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и требует привлечения дополнительных источников финансирования;

- контроль погашения просроченной задолженности;

- повышение финансовой и платежной дисциплины;

- направление ресурсов на рост количества клиентов для снижения риска неуплаты.

Подводя итог вышесказанному, анализ финансовой устойчивости предприятия очень важно проводить регулярно, чтобы свести к минимуму сложные финансовые ситуации, делать прогнозы на будущее, формулировать направление дел через полгода, год и т. д. Необходимо, чтобы денежные средства работали максимально

эффективно. Поэтому следует разобраться в прошлом организации с учетом трудностей и ошибок, чтобы этого не произошло в будущем.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: СПС Гарант.

2. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Электронный ресурс]: СПС Гарант.

3. Брянцева Т. А. Проблемы прогнозирования банкротства российских предприятий / Т. А. Брянцева, А. А. Глазырина // Белгородский экономический вестник. - 2019. - № 1. - С. 173-175.

4. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Прогнозирование банкротства как метод оценки экономической безопасности организаций // Вестник БГТУ имени В. Г. Шухова. 2017. №8. С.195-199.

5. Брянцева Т.А. Управленческий учет и учет персонала: учеб. пособие / Т.А. Брянцева. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. С. 145-148.

6. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст]: учебник / О. В. Ефимова.– 5-е изд.– Москва: Омега-Л, 2018.– 348 с.

7. Гадаев, К.М. О роли бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния экономического субъекта [Текст] / К.М. Гадаев // Вестник научной мысли. — 2020. — № 3. — С. 26-31.

8. Брянцева Т.А., Чернышева В.Ю. Особенности и перспективы развития анализа финансового состояния предприятия в условиях современной экономической конъюнктуры и глобализации экономики. Белгородский экономический вестник. 2021. № 2(102). С. 137-141.

9. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст] / А. Д. Шеремет.– Москва: Академия, 2018.– 414 с.

*Кузьменко В.Е.*

*Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **СОСТАВЛЕНИЕ И ОТПРАВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА E-INVOICING ПАО «СБЕРБАНК»**

В настоящее время все большее число компаний прибегают к современным методам составления отчетности, уделяя особое внимание электронному документообороту.

Если в организации используется система ЭДО (электронного документооборота), это означает, что обмен электронными документами и любые другие операции с ними – создание, обработка, пересылка, хранение – осуществляются без применения бумажных носителей, исключительно в цифровой форме [1,2]

Так, широкое распространение получил сервис «E-Invoicing», который представляет собой удобный способ проведения платежей при оформлении покупок в магазинах, подключенных к сервису «Единая касса». Создать счет достаточно просто, рассматриваемый сервис предусматривает автоматическое заполнение и формирование счетов на оплату в разных приложениях или интернет-банке клиента.

«E-Invoicing» один из сервисов электронного документооборота. В программе можно создавать документы по шаблонам или загружать их. Любой документ в системе имеет юридическую силу [3].

Еще одна полезная опция – согласование документа сотрудниками компании перед отправкой. При этом независимо от того, имеют ли они доступ в «Сбербанк Бизнес Онлайн». Можно создать маршрут для согласования документа непосредственно в сервисе.

Сервис E-invoicing позволяет сдавать отчетность в ФНС, ПФР, ФСС и Росстат. Возможна как отправка нулевой отчетности, так и составление отчетов с внесением необходимых данных. Все документы для отчета могут быть сформированы автоматически – достаточно внести необходимые данные.

Наличие электронных архивов позволяет хранить документы в электронном формате. Это гораздо проще и надежнее, чем хранить их в бумажном виде. Риск потерять важный контракт или акт практически равен нулю.

Важным моментом выступает проверка контрагентов. Сервис проверки позволяет получить выписку из ЕГРЮЛ и ЕГРИП, узнать о дочерних компаниях контрагентов, их судебных делах, а также посмотреть важные изменения в деятельности организации.

Для установки данного сервиса, должны быть выполнены определённые условия, представленные на рис. 1.

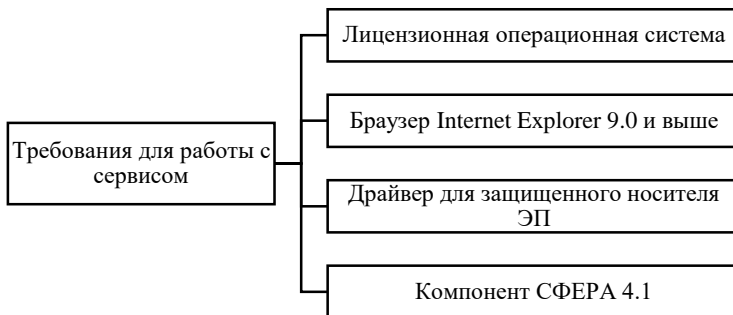


Рис. 1 Требования для работы с сервисом «E-Invoicing» [5]

Разумеется, подобный сервис подходит преимущественно для малого и среднего бизнеса, а также для индивидуальных предприятий. Сервис с легкостью позволяет предоставлять информацию в Федеральную налоговую службу России (ФНС), самостоятельно формируя отчетность. Существует определенная схема, которая точно отображает следующие этапы сдачи отчетности (рис.2)



Рис. 2 Этапы сдачи отчетности в ФНС с использованием сервиса «E-Invoicing» [6]

Входящие требования на представление документов от налогового органа обрабатываются самим налогоплательщиком и – в зависимости от его решения о представлении или непредставлении документов – в налоговый орган отправляется или квитанция о приеме, или уведомление об отказе.

В случае решения о представлении документов, налогоплательщик может отправить в налоговый орган несколько пакетов документов в ответ на входящий запрос КНО, причем документооборот по каждому из отправленных документов будет вестись отдельно.

Для отправки налоговой и бухгалтерской отчетности необходимо следовать следующим шагам [7]:

1. Подготовка отчетности в учетной системе (в системе «Налогоплательщик ЮЛ» в одном из решений 1С или в другой системе, поддерживающей выгрузку налоговой отчетности в электронном формате);

2. Выгрузка отчетности;

3. На странице «Отправка налоговой отчетности», необходимо выбрать обособленное подразделение налоговой инспекции в поле «Департамент»;

4. Необходимо добавить документы, выбрав категории (год, период, тип, файл и т.п.);

5. При необходимости добавить приложения к отчетности и, соответственно, отправить её.

Внедрение электронного обмена счетами E-invoicing активно проводит SWIFT. Потенциальное вмешательство организации SWIFT во взаимодействие банков посредством использования системы e-invoicing позволяет упростить процедуру межбанковского электронного обмена счетами, бизнес-процессы, формировать единые стандарты в банковской индустрии работы с E-invoicing.

Результаты исследования Европейской комиссии доказали значимость электронного обмена: сервис поможет в Европе ежегодно экономить около 65 млрд. евро [7].

Каковы основные преимущества электронного выставления счетов для пользователей? Европейская комиссия акцентирует внимание участников системы на быстром возврате средств клиентов, за счет сокращения времени отправки счета или платежной информации по почте, за счет снижения почтовых расходов на печать и хранение данных.

Обработка информации более экономична, ускоряется за счет ее мгновенной передачи в электронных счетах-фактурах в систему бухгалтерского учета организации. В то же время было сформировано

централизованное хранилище информации с минимальными затратами. [3]

Данный сервис – это настоящий прорыв в области составления финансовой отчетности. Малые и средние предприятия не могут позволить себе держать хорошего бухгалтера, поэтому технология E-invoicing упрощает составление и отправку финансовой отчетности, умные алгоритмы сразу после покупки вносят определенные правки и вносят корректировки на счета. [4]

Крупные организации могут использовать сервис не только для работы с партнерами, но и для передачи документов между подразделениями в разных городах. Таким предприятиям также будет полезна функция создания маршрута для согласования документов.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кравченко Л.Н., Волощенко А.С. Цифровая грамотность населения – необходимое условие развития цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. №4 (104). С. 7-14.

2. Шевченко М.В., Костицына К.Е. Электронный бизнес в современных условиях // Белгородский экономический вестник. 2018. №. 2. С. 41-44.

3. Шевченко М.В., Кравченко Л.Н, Проценко И.Г. Осуществление процедур экономического анализа на основе систем автоматизации учета и документирования // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 141-145.

4. Кравченко Л.Н., Лесковец В.Н. Социальные сети как эффективный инструмент продвижения организации в цифровой экономике // Белгородский экономический вестник. 2019. № 2 (94). С.3-9.

5. E-invoicing [сайт] URL: <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/e-invoicing/> (дата обращения на сайт: 18.09.2022)

6. E-invoicing Сбербанк Бизнес Онлайн [сайт] URL: [https://creditsberbank.ru/s\\_m\\_business/e-invoicing-sberbank-biznes-online](https://creditsberbank.ru/s_m_business/e-invoicing-sberbank-biznes-online) (дата обращения на сайт: 18.09.2022)

7. Электронный документооборот от Сбербанка - E-invoicing [сайт] URL: <https://unicom24.ru/articles/e-invoicing-ot-sberbanka> (дата обращения на сайт: 18.09.2022)

*Лавриненко В.А.*

*Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **НАЛОГОВАЯ ТАЙНА И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЕЕ СОБЛЮДЕНИЯ**

Актуальность представленного исследования обусловлена тем, что налоговые правоотношения являются неотъемлемой частью повседневной жизни. Более того, налоговые органы являются уникальными по своей деятельности организациями, которые располагают наибольшим количеством сведений о физических и юридических лицах. В этой связи, актуализируется необходимость соблюдения налоговой тайны, то есть недопущения свободного распространения определенной группы информации о физических и юридических лицах. Соблюдение налоговой тайны необходимо потому, что нередко ее разглашение может привести к серьезному материальному ущербу, а также подорвать основы деятельности отдельных организаций или физических лиц. Несмотря на значимость данного института, в практике осуществления налоговой и иной финансово-хозяйственной деятельности нередко возникают проблемы, требующие своего разрешения, которые носят как практический, так и сугубо теоретический характер.

Анализ проблематики начнем с того, что понятие налоговой тайны закреплено в ст. 102 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ). В соответствии с данным НПА, налоговая тайна – это «любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, плательщике страховых взносов» [1]. Данное определение было введено в действующее законодательство с принятием части первой налогового кодекса, а введение этого определения в целом рассматривается учеными как существенный шаг в развитии механизма защиты финансово-правовых прав граждан. В качестве примера налоговой тайны мы можем привести данные о доходах и расходах налогоплательщика, об имущественном положении физического или юридического лица и пр.

Интересен тот факт, что далеко не все сведения являются налоговой тайной. Даже при анализе вышеуказанного определения мы



видим, что налоговой тайной являются «любые сведения». Справедливости ради отметим, что ч. 1 ст. 102 НК РФ закрепляет исчерпывающий перечень информации, которая не относится к категории налоговой тайны. И именно этот перечень является краеугольным камнем в теории налогового права и одним из наиболее актуальных и проблемных вопросов. Как отмечают некоторые ученые, например, Я.А. Крутова, отсутствие исчерпывающего перечня информации, которая относится к налоговой тайне – это существенное упущение законодателя, так как, по сути, смысл статьи сформулирован по принципу «разрешено все, что не запрещено» [5, с. 96].

Мы с этим утверждением не согласны, так как при внимательном анализе ч. 1 ст. 102 НК РФ видно, что она построена по обратному принципу – запрещено все, что не разрешено. Иначе говоря, законодатель закрепляет исчерпывающий перечень данных, которые могут находиться в открытом доступе (например, номер ИНН юридического лица), а все, что выходит за рамки данного списка относит к налоговой тайне. Таким образом, в случае возникновения недоразумений, несложно соотнести разглашенную информацию с «разрешающим» перечнем и в случае ее отсутствия, отнести к категории налоговой тайны.

В этой связи особый интерес представляет Постановление ФАС Западно-Сибирского округа № Ф04-67/2007 (77-А67-32) от 14 декабря 2007 года [4]. Согласно материалам дела, ОАО «Азот» обратилось в ИФНС по г. Томску с запросом о предоставлении сведений в отношении нескольких юридических лиц о том, являются ли они добросовестными контрагентами. ИФНС по г. Томску в выдаче таких сведений отказала, сославшись на то, что эти сведения являются налоговой тайной. ОАО «Азот» обжаловало этот отказ в судебном порядке, и суды всех инстанций единодушно пришли к выводу, что перечень информации, которая не является налоговой тайной закреплена в ст. 102 НК РФ, и информация о добросовестности налогоплательщика является как раз таковой. Таким образом, отказ ИФНС по г. Томску был признан неправомерным.

Далее обратим внимание на то, что в научной литературе, касающейся вопросов соблюдения тайны, очень часто можно встретить ее дифференциацию на «свою» и «чужую». Как правило под «своей» информацией понимаются те данные, которые относятся к конкретному лицу (физическому или юридическому), и подлежат защите в том числе в соответствии с нормами Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» [3]. Что касается «чужой» тайны, то это тайна, которая стала известна лицу в силу осуществляемой им

профессиональной деятельности о другом лице. В качестве примера мы можем привести адвокатскую тайну, врачебную тайну и пр.

Налоговая тайна относится к категории «своей», так как она непосредственно связана с налогоплательщиками и информацией о них. Обусловлено это тем, что именно налогоплательщик имеет право требовать сохранения налоговой тайны о себе, следовательно, «чужая» тайна объектом налоговой тайны быть не может. Этой же позиции придерживается и М.А. Саакян, который говорит о том, что в контексте возможности разглашения сведений о налогоплательщике, речь идет о соблюдении профессиональной тайны, которая по своему содержанию уже является совершенно другой категорией [6, с. 88]. Иначе говоря, ученый дифференцирует налоговую и профессиональную тайну, с чем мы полностью солидарны.

В заключение рассмотрим еще одну проблему, которая связана с ошибочным отождествлением налоговой и банковской тайны. Так, ст. 26 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» закрепляет понятие и признаки банковской тайны [2]. В общем смысле, банк берет на себя обязанность хранить тайну об операциях и счетах своих клиентов, корреспондентов и пр. Однако, если мы обратимся к тексту НК РФ, то увидим, что в п. 11 ст. 31 НК РФ закреплено право налоговых органов требовать от банковских организаций документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиками, а также уплачиваемых ими сумм. Таким образом, банковская тайна не является безусловной. Даже наоборот, запрос налоговых органов превалирует над необходимостью соблюдения банковской тайны. Например, банковские организации обязаны уведомлять налоговую об открытии и закрытии счетов граждан и юридических лиц, выдавать справки по операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и пр. [5, с. 31] Подобная информация, поступая в налоговые органы, приобретает режим налоговой тайны. Таким образом, понятия банковской и налоговой тайны отождествлять нельзя. Это совершенно разные правовые институты, которые, впрочем, могут быть взаимосвязаны.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Налоговая тайна является важным инструментом соблюдения прав, свобод и интересов физических и юридических лиц. Система информации, которая является налоговой тайной, построена по обратному принципу – запрещено все, что не разрешено. При этом, мы считаем такое закрепление абсолютно верным, так как подобное изложение нормы является наиболее универсальным для налогового

регулирования. Это позволяет охватить больший спектр сведений, которые могут быть отнесены к налоговой тайне, и не допустить разглашения сведений, которые могут нанести какой-либо ущерб субъекту налоговых правоотношений.

2. Если проводить сравнение банковской и налоговой тайны, то необходимо понимать, что вопреки встречающемуся в научной литературе мнению, их нельзя отождествлять. Более того, налоговая тайна имеет больший императивный характер соблюдения, чем банковская. Например, банковские организации обязаны уведомлять налоговую об открытии и закрытии счетов граждан и юридических лиц, выдавать справки по операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и пр. Кроме того, запросы налоговых органов, поступающие в банковские организации, являются обязательными для исполнения.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.06.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.09.2022) // Российская газета. – 1998. – № 148 – 149.

2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 14.07.2022) «О банках и банковской деятельности» // Российская газета. – 1996. – № 27.

3. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «О персональных данных» // Парламентская газета. – 2006. – № 126 – 127.

4. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 14 декабря 2007 г. № Ф04-67/2007(77-А67-32) по делу № А67-1687/2007 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/> (дата обращения: 11.10.2022).

5. Крутова, Я.А. Налоговая тайна и ее обеспечение / А.Я. Крутова // Вестник Краснодарского университета МВД России. – 2018. – № 2. – С. 95-98.

6. Саакян, М.А. Налоговая тайна и особенности ее реализации / М.А. Саакян // Гуманитарные социально-экономические и общественные науки. – 2019. – № 2. – С. 86-91.

7. Брянцева, Т. А., Мелихова, Д. Н. Проблема защиты банковских систем от кибератак [Текст] / Т. А. Брянцева, Д. Н. Мелихова // Белгородский экономический вестник. — 2017. — № 2. — С. 189-191.

*Латынина В.А.*

*Научный руководитель: Гавриловская С.П., доц., Никитина Е.А., доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **АУДИТ КАК МЕТОД ИССЛЕДОВАНИЯ. ВИДЫ АУДИТА**

Аудиторы стали незаменимыми помощниками для бухгалтеров и финансистов, организация стремится получать и формальную отчетность, и реальные оценки правильности капитального управления. Учредители и банки, которые выдают кредиты, страховщики, предъявляют повышение требования к аудиторским заключениям. Финансовые отчеты становятся не только обязательностью государства, но сегодня так же являются необходимостью для того, чтобы предоставлять достоверную информацию о предприятиях ее руководителю, собственнику, инвестору и так далее [2].

Аудит системы управления следует понимать, как специфическое документированное действие по систематизации внешних или внутренних проверок управляющих подсистем с применением локальных или системных подходов, чтобы определить соответствие их требуемым критериям при выполнении задач аудиторской организации.

Цель любого аудита — выражение мнений аудиторов относительно правильности и соответствия аудируемого объекта требованиям, предъявляемым к ним требованиям. Здесь достоверность должна пониматься под точкой зрения точности проверенных данных, и в конце концов определять место нахождения аудируемого объекта, и на основании этого делать относительно объективный вывод и принять обоснованное решение [4].

Аудит систем управления ориентирован на следующие важные сферы организации:

- эффективность управления стратегическим контуром,
- внимание операционной деятельности на стратегии, умение менеджмента создавать качественные долгосрочные планы,
- возможность организации успешно достичь целей менеджмента.

Источниками информации для аудита системы управления являются: учредительная документация, внутренняя распорядительная документация, проект, смета, план развития; внешний и внутренний аналитический обзор; положения об отделах, подразделениях предприятия; должностные инструкции сотрудников; иные документы,

отраженные финансовой, инвестиционной, технической и социальной политикой компании [1].

Аудит системы управления организацией начинается с исследования структуры управления компании, анализа организационной структуры самой организации. Систему сбыта анализируют, методы оценки товарных и материальных запасов, учетная политика предприятия. Проводятся опросы руководителей и сотрудников, не связанных с учётом, относительно политики предприятия, тактики и стратегий. Затем формируется степень ответственности и права руководства, проводится обучение всех правовых документов компании. Система организации должна обеспечить рациональное сочетание предметов, средств труда, трудовой функции человека в едином производственном и технологическом процессе.

Аудитор поможет выявить скрытые запасы в организации, которые способствуют повышению эффективности деятельности. Проверка поможет выявить рискованные хозяйственные операции, а также помочь избежать штрафов и наказания, предусмотренные налоговыми и административными кодексами РФ [2].

Аудиторская деятельность различает внутренний и внешний аудит.

Внутренние аудиты являются видом независимой оценки деятельности компании и ее компонентов. Результаты аудита внутреннего управления помогают руководителю оценить эффективность менеджмента по определенным показателям. Также аудиты могут проверять достоверность и качество бухгалтерской отчетности, порядок ведения бухгалтерского учета, сохранности активов, некорректности документооборота, соблюдения букв закона при выполнении операций и любая другая деятельности подразделений или функционирование системы компании, заказанная руководством. Сотрудники компании сами проводят внутренние проверки. В состав этого подразделения должны входить специалисты, не имеющие никакого отношения к бухгалтерскому учёту или любой другой проверяемой области. Иначе это не соответствует принципу заинтересованности.

Функции внутреннего аудита выполняют ревизионные группы в бухгалтерии крупных компаний, подчиненные главному бухгалтеру или финансовому директору, но функции внутреннего аудита шире, они включают:

1) контроль состояния активов, предотвращение потерь; утверждение достоверности сведений, используемых руководством при принимаемых решениях;

2) подтверждения выполнения процедур внутреннего контроля;

3) Оценка эффективности внутреннего управления и контроля информации;

4) Оценка качества внутреннего управления и контроля информации [3].

Поэтому внутренний аудит осуществляет не только подробный контроль сохранности активов, а также контроль за политикой и качеством управления.

Основные задачи этого аудита – проверка и совершенствование организации и управления организациями, качественных аспектов производства, оценка эффективности производства, финансовых вложений, производительности, целесообразность использования средств, их экономии.

Внешний аудит — это независимая оценка деятельности компании. Она осуществляется специалистами аудиторского агентства. Специалисты, проводящие внешний анализ предприятия, не имеют никаких родственных отношений к руководству компании, должностями в ней, или иными обязательствами, кроме указанных в договоре проверки. Он осуществляется в соответствии с требованиями собственников и акционеров организации, а также согласно законам.

Внешний аудит проводят:

- для проверки достоверности финансовой отчетности или для доказательства недостоверности ее данных

- контроля соблюдения требований законодательства о ведении учета, а также составление отчетов

- определения области для оптимизации, а также более эффективного использования ресурсов компании.

- для более узких целей, определяющих заказчиком (корректировка ведения бухгалтерии, оптимизация налоговых баз, анализ финансовых или бизнес-процессов, консультации по управленческим вопросам и пр.) [3]

Таблица 1 – сравнительная характеристика внешнего и внутреннего аудита

Характеристика	Внутренний аудит	Внешний аудит
Вид работ	Подготовка информационных материалов о состоянии подразделения или	Подготовка соответствующих заключений о достоверности данных, соблюдении требований
	процесса на предприятии	законодательства, анализ деятельности
Исполнители	Сотрудники предприятия	Специалисты независимой организации
Объект аудита	Любой процесс, функциональное направление или система деятельности организации	Финансовая отчетность организации, другие объекты по запросу заказчика
Цель работ	Оценка эффективности, экономичности и соответствия законодательству	Оценка достоверности финансовой отчетности организации, контроль соблюдения законодательства, поиск возможностей, оптимизация ресурсов
Влияние на организацию	Высокое. Есть возможность внести корректировки в принятые управленческие решения ради повышения эффективности	Низкое, поскольку проверяют результаты принятых управленческих решений

С развитием аудита, ростом профессионализма аудитора и накоплением опыта их работы развивается консалтинговая деятельность, не только по налоговым и правовым вопросам, но и по разработке эффективных систем контроля и управления [5]. Таким образом, аудит приобретает все большее значение для решения насущных проблем привлечения иностранных инвестиций, повышения финансов и экономического роста.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит / под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995. 560 с.
2. Аудит / под ред. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2008. 580 с.
3. ИТ инфраструктура бизнеса / IT Expert, №6, 2013. - М.: ИТ Медиа, 2017. - 420 с.
4. Селивёрстов Ю.И. Исследование факторов и методов активизации инновационных процессов / Ю.И. Селиверстов, А.Е. Ватулин // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова – 2016. – № 10. – С. 267-273.
5. Отличительные черты аудита [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://finacademy.net/materials/article/vnutrennij-i-vneshnijaudit>

*УДК 657.3*

*Ломакович Е.О.*

*Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

### **ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИЙ С ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ СТАНДАРТОВ В 2022 ГОДУ**

На сегодняшний день вновь созданной организации необходимо утвердить свою учетную политику в установленные 90 дней со дня регистрации, в отличие от действующих, в обязанность которых уже не входит ее ежегодное утверждение. Учетная политика – это документ, который в обязательном порядке разрабатывают новые организации, а также вносят обновления и дополнения в необходимых для введения бухгалтерского учета сведения (п. 9 ПБУ 1/2008) [3]. Стоит отметить, что изменения в учетную политику утверждаются приказом руководителя (п. 8 ПБУ 1/2008), а любые изменения в способах учета применяются с начала нового года (п. 10,12 ПБУ 1/2008) [3].

Каждый год вносятся правки в бухгалтерское и налоговое законодательство на основании экономической ситуации в стране и обновлений технологий, 2022 год не стал исключением.

Если рассматривать учетную политику в контексте налогообложения на 2022 год, то не требуется и не рассматриваются какие-либо изменения или дополнения. Исключением может стать лишь то, что организация в самостоятельном порядке изъявит желание



поменять применение метода учета на другие [2]. Однако стоит учитывать, что существуют и ограничения на отдельные положения для изменения. Так, например, устанавливается порядок формирования стоимости для приобретения товаров в срок не менее 2 налоговых периодов, следовательно, если в прошлом году данный пункт менялся, то в следующем его поменять будет нельзя.

Если же рассматривать учетную политику в контексте бухгалтерского учета, то с 2022 года здесь последовало 4 новых стандарта в Федеральном стандарте бухгалтерского учета (ФСБУ). Они применяются обязательно и в полной мере влияют на учетную политику. Это:

1. ФСБУ 6/2020 по учету основных средств (ОС);
2. ФСБУ 26/2020 по учету капитальных вложений
3. ФСБУ25/2018 по аренде;
4. ФСБУ 27/2021 по документообороту. [5]

В учетной политике указывается способ перехода на новые стандарты. Есть 2 способа:

1. Ретроспективный (если бы стандарт применялся и раньше);
2. Перспективный (на какую дату будет применяться).

Далее необходимо подробно рассмотреть какие изменения в учетной политике последуют с введением таких стандартов:

Так, по ФСБУ 6/2020, в учетной политике будет прописываться:

- 1) группы основных средств (ОС), которые выделяет организация;
- 2) использование или отсутствие лимита стоимости ОС;
- 3) критерий существенного отличия по стоимости срока полезного использования объекта и его части, чтобы последнее признавалась отдельным;
- 4) начало и конец начисления амортизации (с даты признания или списания, с первого по первое число);
- 5) с какой периодичностью начисляется амортизация (ежемесячно, ежеквартально или иначе);
- 6) способ, по которому по каждому объекту начисляется амортизация (линейный, уменьшенного остатка, пропорционально выпущенной продукции). При выборе начисления по уменьшенному остатку фиксируется формула для расчета суммы;
- 7) способ, по которому каждая группа оценивается (переоцененный или первоначальная стоимость);
- 8) способ, по которому учитываются последствия переоценки (корректировка первоначальное или остаточной стоимости, и амортизация);

9) способ, по которому будет списана накопленная доценка объектов (единовременно или по мере начисления амортизации);

10) способ, по которому оценивается инвентаризационная недвижимость;

11) способ, по которому организация переходит на новый стандарт (ретроспективно или с единовременной корреспонденцией балансовой стоимости на начало отчетного периода). [5]

Стоит отметить, что для малых предприятий, которые могут применять упрощенные способы бухгалтерского учета, могут использоваться менее сложные способы учета основных средств. Это такие, как [5]:

- не проведение проверки основных средств на обесценение;
- не вся информация об ОС может раскрываться в отчетности.

Поэтому, если организации малого и среднего предпринимательства (СМП) применяют упрощенные способы учета основных средств, то это фиксируется в учетной политике на 2022 год.

При использовании нового стандарта ФСБУ 26/2020, который осуществляется с 1 января 2022 года, важно понимать, что в нем имеется в виду под капитальными вложениями. Капитальные вложения – это затраты на приобретение, создание, улучшение и восстановление объектов ОС в организации. Это может быть:

- купленное имущество, которое в последствие будет использоваться как основное средство;
- строительство объектов ОС;
- подготовка проектной, рабочей и организационно-технологической документации.

Данное положение не относится к работам и услугам по восстановлению средств производства для других лиц, а также на затраты на активы для продажи.

В учете капитальные вложения признаются при условиях [5]:

- в будущем принесут экономическую выгоду. Это в течение 12 месяцев или операционного цикла, превышающего данный срок;
- определена или приравнена сумма затрат.

Единица учета капвложений– приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект.

Как по стандарту у основных средств, так и для капиталовложений для МСП существует упрощенный способ учета [5]:

- в фактические затраты включаются суммы, которые уплачивает поставщик (подрядчик), без увеличения на прочие затраты;

- при предоставлении отсрочки (рассрочки) по платежам с поставщиками (подрядчиками), если включается вся сумма капиталовложений, подлежащая к уплате;

- по договорам, где оплата капиталовложений предполагается неденежными средствами;

- капиталовложения не проверяются на обесценение.

Также стоит отметить, что данный стандарт не обязателен для бюджетной сферы.

При использовании стандарта ФСБУ25/2018 в учетной политике необходимо зафиксировать такие положения, как [5]:

1) применение или не применение к договорам аренды стандарта, если они истекают до конца 2022 года;

2) упрощенный или ретроспективный порядок переходы;

3) группы предметов, которые выделит арендатор;

4) Предметы, с рыночной стоимостью более 300 тыс. руб. или более 300 тыс. руб. и более 12 месяцев, будут ли рассматриваться у арендатора как права пользования активом (ППА);

5) если арендатор не признает ППА, то какая периодичность признания будет у арендных платежей;

6) дата начисления арендатором процентов по величине обязательств по аренде;

7) периодичность признания доходов у арендодателя по операционной аренде (ежемесячно, ежеквартально или иные);

8) как в балансе арендатора раскрывается информация по ППА.

Конечно же и для СМП есть ряд дополнений для учетной политики:

1) применение или не применение к договорам аренды стандарта, если они истекают до конца 2022 года;

2) по общим правилам или по урезанной стоимости будет рассчитываться фактическая стоимость ППА;

3) оценку обязательств по аренде (общий порядок или по сумме номинальных величин будущих арендных платежей на дату оценки);

4) как операционную или по общим правилам будет учитываться арендодателем любая аренда.

И последний, но немаловажный стандарт ФСБУ 27/2021. По нему организации обязаны фиксировать в учетной политике способ (корректируемый или исправленной записи) правок бумажных регистров бухучета. Если же они первоначальные и в электронном виде, то [5]:

- организация самостоятельно решает каким видом подписи подписывать, при условии, что это внутренний документ, но не нарушая правила законодательства и нормативных актов;

- вид подписи выбирается по соглашению организации с другими участниками, при условии, что это внешний документ;

- составляется новый документ. В нем указываются: дата исправления; электронные подписи, ФИО и должности лиц, участвующие в его составлении; указывается, что составлялся по первоначальному.

Следует отметить, что отдельно использовать исправленный вариант от первоначального должно быть невозможно и это обеспечивается средствами воспроизводства.

За несоблюдением правил отражения в учетной политике и других оговорок в новых стандартах ФСБУ может последовать административная ответственность по ст. 15.11 КоАП [1]. Для того, чтобы избежать таких последствий, следует воспользоваться аутсорсингом или другими специальными сервисами для недопущения ошибок в бухучете.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 26.03.2022) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/) (дата обращения 14.09.2022)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 26.03.2022) [Электронный ресурс]. URL: <https://legalacts.ru/kodeks/NK-RF-chast-2/> (дата обращения 19.09.2022)

3. Приказ Минфина России от 06.10.2008 «106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 №12522) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/) (дата обращения 18.09.2022)

4. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Аналитическое обеспечение процесса управления финансовым состоянием предприятия как базисом его устойчивого функционирования / Проблемы современной экономики. 2020. №3. С. 89-91.

5. Кравченко Л.Н. Анализ финансовых результатов деятельности организации как важнейший элемент ее финансовой политики // Белгородский экономический вестник. 2020. №2 (98). С.191 -196.

6. Учетная политика на 2022 г. – что нужно изменить [Электронный ресурс]. URL: <https://glavkniga.ru/situations/s513357> (дата обращения 12.09.2022)

**УДК 336.71**

*Луц В.В.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ В УСЛОВИЯХ НОВЫХ ВЫЗОВОВ**

В современном мире роль таких финансовых учреждений, как банки, постоянно растет. Жизни не только каждого человека, но и общества в целом сложно представить без банков.

Банковский сектор является основным сегментом экономики РФ, а также важнейшей частью финансовой системы. Основными экономическими функциями банковского сектора является обеспечение сохранности средств клиентов на счетах в банках, а впоследствии – перевод данных средств в кредиты экономике [1]. Он занимает системообразующую роль в кругообороте денежных потоков всего воспроизводственного процесса.

Банк России регулярно контролирует деятельность кредитных учреждений, осуществляет надзор за выполнением существующего законодательства РФ. В случае угрозы интересам клиентов ЦБ России вправе аннулировать лицензию на осуществление банковских операций [2].

Отношение активов банков к ВВП в России составляет около 90 %. Более половины активов кредитных организаций занимают кредиты, из них 2/3 – корпоративные, а 1/3 – розничные. В пассивах преобладают средства клиентов – компаний и физических лиц. По состоянию на 1 августа 2022 года в России 329 действующих банков и 34 небанковские кредитные организации [3].

Основные показатели банковского сектора на 1 января 2022 года представлены на рисунке 1.

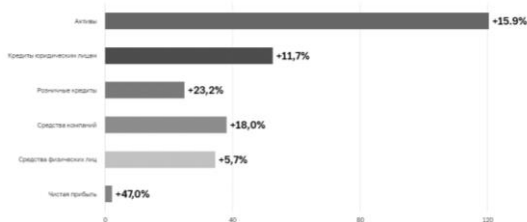


Рис. 1 Основные показатели банковского сектора (трлн руб.) [3]

В начале 2020 г. весь мир столкнулся с пандемией COVID-19. Ни общество, ни вся мировая экономика были не готовы к подобному развитию событий [4]. Необходимо было конкурировать в новых условиях [5], поэтому все коммерческие банки приступили к оперативному переводу традиционных процессов в цифровой формат. Для обеспечения работоспособности всех сервисов для клиентов дистанционные средства выполнения банковских услуг, операций и предоставления продуктов приобрели не только популярность, но и необходимость. На фоне кризиса, действия мошенников активизировались для кражи денег и персональных данных клиентов. Пандемия коронавируса послужила неким катализатором к цифровой трансформации банковского сектора [6].

В 2022 году банковская система России столкнулась с беспрецедентным давлением из-за антироссийских санкций со стороны «недружественных стран» [7]. В рамках санкций от системы SWIFT были отключены десять российских финансовых организаций: Банк ВТБ, Сбербанк, банки «Открытие» и «Россия», Промсвязьбанк, Совкомбанк, Новикомбанк, РСХБ, МКБ, ВЭБ.РФ. Некоторые банки попали также в SDN-лист, который предполагает самые жесткие санкции.

В конце февраля в банковском секторе произошел значительный отток средств населения, суммарно утекло более 1,2 трлн рублей (3,5 %). Для купирования оттоков средств Центральный Банк РФ поднял ключевую ставку до 20 %. В начале марта были введены лимиты на снятие наличной валюты. Данные меры привели к тому, что в марте оттоки по валюте резко сократились, а приток на счета населения составил 0,6 трлн руб. В апреле положительный тренд продолжился.

Ипотека в первом квартале продолжила рост 2 % в месяц. Но присутствует инерция, часть кредитов были предодобрены ранее, также выросли выдачи в рамках государственных программ. По поводу потребительского кредитования ситуация более выражена, в марте произошло сокращение портфеля на 2 %. Данное сокращение

перекрыло рост за январь-февраль 2022 года, следовательно, рост за 1 квартал 2022 года – нулевой.

Во втором квартале 2022 года с вызовами российские банки справились. Приток средств населения составил 2,6 трлн руб., из них 600 млрд руб. – в июле 2022 года. Частично это связано с тем, что население откладывает дорогие покупки. ЦБ РФ 16 сентября 2022 года принял решение по снижению ключевой ставки на 50 б.п., до 7,50 % годовых. По кредитованию результаты небольшие, но ожидаемые. К июлю активизировался спрос на ипотеку до 1,3 %, в дальнейшем ожидается рост 1-1,5 % в месяц. Просадка потребительского кредитования за семь месяцев остается отрицательной (-0,9 %), но происходит активное восстановление. К июню произошло оживление спроса со стороны населения, банки облегчили стандарты выдачи. В июле +0,7 %, после +0,2 % в июне и сжатия в мае-марте (суммарно на -3,7 %). По итогам года ожидается рост до 5 % [8, 9].

На основании данных регулятора, российские банки достаточно стойко перенесли первое полугодие 2022 года. Убыток банковского сектора составил 1,5 трлн рублей. Сумма убытка полностью перекрывается прибылью прошлых лет. В 2020 году заработок банков составил 1,6 трлн, а в 2021 году – 2,4 трлн рублей. Большая часть убытков связана с изменениями валютных курсов, но с учетом тренда на дедолларизацию, отрасль в ближайшее время не столкнется с таким вызовом.

ВТБ прогнозирует, что ВВП России по итогам 2022 года снизится на 4 %, в 2023 году – еще на 1,5 %. Лишь к 2024 ожидается рост экономики. Глава ВТБ Костин А.Л. заключил, что уровня 2021 года можно достичь через четыре-пять лет [10].

Глава Сбербанка Греф Г.О. считает, что российская экономика снизится на 4,5 % по итогам 2022 года [10].

Приспосабливаться к новой реальности банковский сектор будет не один год.

Важно отметить, что финансово устойчивые банки позволяют своим клиентам иметь личную заинтересованность в сильном и стабильном обществе. Банковская система важна отчасти из-за элементов, необходимых для ее функционирования: правовая система, которая соблюдает контракты и соглашения, уважает права как должников, так и кредиторов; ЦБ РФ; судебная власть, которая основывается на принципе законности; и правительство, которое понимает важность стабильных, устойчивых банков и обеспечивает надежный надзор и правовую основу, в рамках которой они могут работать. Только в этом случае банковская система сможет выполнить

свою основную роль – обеспечить стабильный экономический рост [11], расширить возможности предприятий по привлечению финансовых ресурсов [12], сохранить и приумножить сбережения населения. Без сильной банковской системы не может быть сильной экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе [13].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г.// Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (105). С. 96-105.
2. Бендерская О.Б. Некоторые способы увеличения чистых активов и их влияние на показатели финансового состояния организации // Белгородский экономический вестник. 2022. № 1 (105). С. 96-105.
3. Банковский сектор [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/](https://www.cbr.ru/banking_sector/) (дата обращения: 01.10.22).
4. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.
5. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.
6. Попова И.Н. Проблемы банковской деятельности в условиях пандемии // Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей. 2020. № 8. С. 29–33.
7. Помулев А.А. Банковский сектор России: проблемы и перспективы в условиях новых вызовов // Теневая экономика. 2020. Т. 4, № 3. С. 127–138.
8. О развитии банковского сектора Российской Федерации в июле 2022 года [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/42249/tazv\\_bs\\_22\\_07.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/42249/tazv_bs_22_07.pdf) (дата обращения: 01.10.22).
9. Бендерская О.Б., Чинова Е.Н. Устойчивость организации и механизм ее обеспечения. СПб.: Химиздат, 2005.
10. ВТБ и Сбер: российский банковский сектор вернется к прибыльности в 2023 году [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/](https://www.cbr.ru/banking_sector/) (дата обращения: 01.10.22).
11. Бендерская О.Б., Булгакова О.Б. Анализ факторов формирования рентабельности и роста собственного капитала



предприятия // Актуальные проблемы экономического развития: сб. докл. X Междунар. заочной науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. С. 31-37.

12. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 291 с.

13. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (106). С. 89-100.

*УДК 657.1*

*Микаилов Д.Э.*

*Научный руководитель: Усатова Л.В., д-р экон. наук, проф.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ВНЕДРЕНИЕ ERP-СИСТЕМ НА РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

Компьютерные программы, способствующие реализации функции учета, используются большинством предприятий. На сегодняшний день существует множество IT-программ, систем и моделей. Именно поэтому необходим их тщательный анализ.

На определенных этапах развития функционирование компании без ERP-системы становится затруднительным. Основные компоненты данной системы ориентированы на управление персоналом, производством и материалами, взаимоотношения с клиентами, а также на финансы и бухгалтерию.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации о имущественном и финансовом состоянии организации. Ведение учета – важная задача любой компании. ERP являются помощником в решении данной задачи [2].

Термин ERP (Enterprise Resource Planning) в 1990-х г. стал продолжением концепции MRP (Manufacturing Resource Planning), задачей которой было планирование производства. Новейшая система стала обслуживать как производственные бизнес-процессы, так и бюджет, финансы, налоговый учет и т.д. [3].

Предприятия со стандартными учетными модулями не интегрированных между собой систем не дают полную финансовую картину организации. Это обусловлено недостатками отечественного бухгалтерского учета:

1. непрозрачность;

2. низкая оперативность;
3. направленность отчетных форм на фискальные органы.

ERP-системы направлены на борьбу с вышеуказанными недостатками. Процесс внедрения данных систем приобретает особое значение.

Основной конкурент – табличные процессоры. Стоимость таких программ (например, MS Excel и Google Spreadsheets) гораздо ниже стоимости ERP. Таблицы относительно удобны в использовании. Но большинство руководителей осознает важность автоматизации процессов для решения проблемы человеческого фактора и снижения затрат на производство.

Обратимся к результатам исследования Panorama Consulting Solutions (рис. 1). Основной причиной внедрения ERP является повышение эффективности бизнес-процессов (64%). Наименее популярные причины – следование примеру других компаний и стандартизация глобальных бизнес-процессов (25% и 10% соответственно) [1].



Рис. 1 Причины внедрения ERP (по данным PCS)

Основные преимущества данных систем:

1. помощь в планировании работы руководителя;
2. возможность применения программы в широком спектре ведения бизнеса;
3. легкая интеграция с другими системами;
4. конфиденциальность данных;
5. мобильность коммуникаций в компании;
6. сокращение затрат.

На пути внедрения ERP-систем могут возникнуть следующие проблемы. Наиболее распространенная – выбор неподходящей системы. Бизнес-процессы и потребности компаний уникальны, поэтому они должны стать отправной точкой анализа систем и выбора подходящей.

Некоторые компании ожидают нереалистичные и мгновенные результаты. ERP-система требует достаточно много затрат времени, усилий и вложений в долгосрочной перспективе.

Большой ошибкой, распространенной среди компаний с уже внедренной системой, является неполное использование возможностей программы. Для получения максимальной рентабельности вложений в данную разработку необходимо использовать все функции для улучшения бизнес-процессов.

Также могут возникнуть такие проблемы, как отсутствие вовлеченности команды, отсутствие своевременного обучения и поэтапности внедрения данной разработки [4].

В зависимости от сложности и поставленных задач существует множество вариантов внедрения систем на основе ERP. Классический план включает в себя 6 этапов: обследование (формирование проекта), моделирование (выбор оптимальной модели ведения учета), проектирование (формализация требований к доработке системы), разработка (реализация функциональных требований), внедрение (подготовка к промышленному запуску) и опытная эксплуатация (фиксация достижения цели проекта промышленным путем).

Лидерами в отечественных ERP-системах являются «Галактика», «1С» и «Парус». Национальные разработки имеют преимущества относительно западных систем. К ним относятся:

1. значительно низкая стоимость лицензии;
2. короткие сроки внедрения;
3. построение на привычных для российских компаний формах отчетности [5].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что задача внедрения ERP-систем является актуальной для многих предприятий.

Данный процесс требует значительных затрат, капитальных вложений и, следовательно, тщательного планирования, оценки и контроля результатов. В долгосрочной перспективе ERP-системы смогут повысить эффективность и производительность компаний, поскольку являются одним из основных инструментов развития бизнеса.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Внедрение ERP-системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belgorod.lcbit.ru/company/news-belgorod/371990/> (Дата обращения: 20.09.2022).
2. Ковалева Т.Н. Бухгалтерский и управленческий учет: учеб. пособие / Т.Н. Ковалева, Е.Л. Атабиева. Белгород: Изд-во БГТУ, 2019. 193 с.
3. Музалев С.В. Внедрение ERP-системы как важный этап развития предприятия // Гуманитарные Балканские исследования. 2021. №2. С. 62-68.
4. Ощепков В.М. Проблемы внедрения ERP на предприятиях // Научное обозрение. Экономические науки. 2019. №2. С. 44-48.
5. Стрижова Ю.С. Внедрение ERP-систем на российских предприятиях // Актуальные вопросы экономических наук. 2018. №40. С. 165-170.

УДК 330

*Михайлова А.И., Михайлова М.И.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.*

*Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, Колледж высоких технологий, г. Белгород, Россия*

## МЕТОДЫ НАУЧНОГО ПОЗНАНИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ И ДРУГИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИНАХ

Методы познания изначально являются философской категорией. Стремясь к познанию мира, человека в этом мире, происходящих явлений, процессов, мыслители стремились сформировать наиболее подходящие способы получения знаний, формирования объективной характеристики действительности.

В итоге, сформировались три основные группы методов научного познания: философские, общенаучные и конкретно-научные. Философские методы применимы ко всем областям знаний. Так, например, базовые диалектические принципы (переход количества в

качество, борьба и единство противоположностей) используются как основополагающие в различных сферах научных исследований. Экономическая наука – не исключение. Так, экономические процессы и явления принято изучать, учитывая их причинно-следственные связи, динамику.

Общенаучные методы познания отражают общие закономерности, присущие познавательной деятельности, и применимы во всех науках. Так, например, системный подход (общенаучный метод теоретического познания) является важнейшим и для обоснования процессов, происходящих в экономике. Отдельные предприятия, отрасли, экономика в целом при изучении должны рассматриваться как система, которая имеет определенную структуру и цели функционирования, и на которую, соответственно оказывают влияние внутренние и внешние факторы. Только при соблюдении системного подхода возможно получить максимально объективную информацию и понять механизмы функционирования изучаемого объекта [1,5].

Проводимые исследования в области частных наук постепенно выработали совокупность конкретно-научных методов познания, специфичных (присущих) конкретным узким областям специальных знаний. Например, теория методов аналитических исследований разработала методы факторного анализа для оценки влияния факторов на результирующий показатель, методы комплексной оценки хозяйственной деятельности и т.д. [1,3].

Таким образом, исследуя хозяйственные процессы, экономические науки применяют ряд философских и общенаучных методов познания (т.е. таких приёмов, которые используют и другие общественные и естественные науки), а также комплекс специальных методов.

Между методологией науки и ее методами существует значительная разница. Слово «метод» в переводе с греческого означает путь к чему-либо. Методы – инструменты, приемы исследования, применяемые наукой. Когда говорят о методах науки, то под этим понимают, каким образом она изучает свой предмет. Методология – это совокупность приемов, способов, принципов, с помощью которых определяются пути достижения цели. С развитием систем автоматизации и цифровизации продолжается развитие методологии экономических наук [4,2].

Как уже было сказано, в экономике используется широкий спектр методов научного познания (рисунок 1) [3].

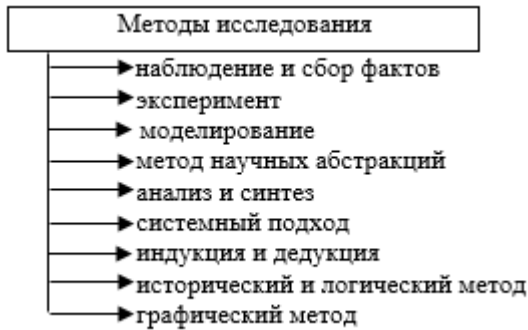


Рис. 1 Основные методы экономических исследований.

Охарактеризуем некоторые из них. Наблюдения и сбор фактов. Эмпирическая функция экономической науки предполагает наблюдение (т.е. преднамеренное, целенаправленное восприятие экономических явлений, процессов в их реальном виде) и сбор фактов, происходящих в действительности. С помощью наблюдения в частности, собирается информация для осуществления оценки, анализа и принятия впоследствии управленческих решений. Так, наблюдение позволяет проследить изменение объемов выручки, прибыли, установить необходимые объемы поставок сырья и материалов для обеспечения бесперебойного процесса производства и т.д.

Сбор, анализ и подготовка готовых решений, используемых в экономике, основывается на статистической обработке информации с помощью специальных эконометрических моделей. Они позволяют систематизировать объем информации, сделать фильтрацию случайных событий и выдать исследователю вероятностный исход событий.

Экономический эксперимент - научно поставленный опыт: активное вмешательство в ход экономического процесса (протекающего в искусственно созданной или естественной, но контролируемой обстановке) и наблюдение за результатами, включая их измерение, с целью проверки научных гипотез и построения научной теории изучаемого процесса, а также с целью проверки практических рекомендаций в области управления экономическими системами. Значительное количество такого рода экспериментов было проведено учеными и практиками, например, при изучении влияния различных факторов мотивации на производительность труда.

Моделирование в научных исследованиях началось в древности и постепенно охватило все новые области научных знаний: техническое проектирование, строительство и, в конечном счете, общественные

науки. Моделирование - это процесс построения, изучения и применения моделей. Построение многофакторных экономических моделей широко используется в экономическом анализе. В частности выявление зависимости и построение математической модели результата (например, рентабельности) от комплекса факторов (цены, себестоимости, объема продаж, деловой активности предприятия и проч.) позволяет выявить резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности, сосредоточившись на тех факторах, которые оказывают на результат максимальное влияние.

Метод абстрагирования – это особый мыслительный прием, позволяющий формулировать те или иные отвлеченные понятия – так называемые абстракции, или категории (цена, деньги, рынок, дешевый и др.) [4].

Методы анализа и синтеза предполагают изучение социально-экономических явлений как по частям – это анализ (от греч. analysis – разложение, расчленение), так и в целом – синтез (от греч. synthesis – соединение, сочетание, составление). Например, оценка влияния на финансовое состояние предприятия структуры капитала, оценка влияния на платежеспособность структуры имущества предприятия - это анализ, а определение результатов функционирования строительного комплекса России – синтез (рисунок 2).



Рис. 2. Методы анализа и синтеза.

Индукция и дедукция являют собой два противоположных, но тесно взаимосвязанных способа рассуждения. Движение мысли от частных (отдельных) фактов к общему выводу – это индукция (от лат. inductio – наведение), или обобщение. А рассуждение в обратном направлении (от общего положения к частным выводам) называют

дедукцией (от лат. deductio – выведение). Так факты увеличения цен на молоко, хлеб, овощи и пр. наводят на мысль об усилении инфляционных процессов (индукция). Из общего же положения о растущей стоимости жизни можно вывести отдельные показатели повышения потребительских цен по каждому продукту (дедукция) [3].

**Исторический и логический методы** (или подходы) тоже применяют в единстве. Здесь подробное изучение социально-экономических процессов в их исторической последовательности сопровождаются логическими обобщениями, т.е. оценкой этих процессов в целом и общими выводами. Например, детальное исследование конкретного хода и особенностей строительства социализма в XX веке в разных обществах – это исторический подход. А выводы на его основе (о неэффективности экономики в соцстранах, о повсеместной утрате стимулов к труду, а товарных дефицитах и пр.) – подход логический [3].

Графическим методом называют наглядное изображение аналитических показателей при помощи геометрических линий и фигур (диаграмм). Графики обычно строят на основе данных статистических таблиц. Статистические таблицы высоко информативны и в определенной мере наглядны. Однако понимание их цифрового содержания требует времени, вдумчивой работы с цифрами и серьезного сравнительного анализа. Графическое изображение даже самых сложных статистических показателей делает их не только наглядными, но и доходчивыми и понятными с первого взгляда. График позволяет быстро уловить важнейшие тенденции и закономерности изучаемого явления.

Таким образом, можно сделать вывод, что для изучения экономических явлений и процессов специалистами используется целый комплекс методов научных исследований, включающих в себя как базовые методы философии, так и ряд специальных методов, используемых конкретными экономическими науками (экономической теорией, экономическим анализом, менеджментом, маркетингом и др.). Методы научного познания являются эффективным средством достижения истины, позволяя осознать причины и последствия принимаемых экономических решений.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Методы аналитических исследований. Белгород: Изд-во БГТУ, 2015. 263 с.



2. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Развитие экономического анализа в условиях цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 130-136.

3. Методы научного познания: классификация, характеристика. Методы эмпирического исследования. [Электронный ресурс]. URL: <https://moodle.kstu.ru/mod/book/view.php?id=17839> (дата обращения 25.09.2022).

4. Методы экономики. [Электронный ресурс]. URL: <https://discovered.com.ua/economy/metody-ekonomiki/> (дата обращения 24.09.2022).

5. Слабинская И.А., Слабинский Д.В., Бендерская О.Б. Особенности современного этапа развития комплексного анализа хозяйственной деятельности // Белгородский экономический вестник. 2015. № 1 (77). С. 95-100.

**УДК 658.5.011**

**Мубаракшина Р.Р.**

**Научный руководитель: Филина О.В., доц.**

*Казанский государственный энергетический университет,  
г. Казань, Россия*

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПУТИ ЕЕ РАЗВИТИЯ**

В настоящее время, в сложившихся условиях нестабильности происходят глобальные перемены, которые оказывают влияние на все отрасли жизнедеятельности, в том числе и на экономическую составляющую нашей страны. С переходом в рыночную экономику многие промышленности претерпевают изменения, связанные не только со структурой управления, но и с функционалом работы и построением стратегического плана для оптимизации работы. Целью нашего исследования является аналитика экономического роста в Российской Федерации, а также нахождение пути ее развития.

В 2000-е годы темпы роста промышленного производства в целом достигали 7%, а в последующих годах этот процент увеличивался, тем самым появлялась некая стабильность экономики. Развитие многих отраслей, увеличение финансовых показателей (ВВП, уровень безработицы и т.д.) и объема реализованной продукции повлияли на рост производственных мощностей. [1]

Промышленность РФ имеет огромный ресурс, который с каждым годом все больше реализуется на мировых рынках. Такие навыки, как

умение находить оптимальные решения существующим проблемам, подстраиваться к быстро меняющимся условиям, способствовали реализации многих возможностей, а также показали дальнейшую перспективу экономического развития многих отраслей деятельности. На сегодняшний день, промышленность РФ является важнейшим элементом, укрепляющим экономическую составляющую страны. Главными предпосылками экономического роста промышленности стали формирование оптимальной отраслевой структуры в сочетании с улучшением региональной структуры; изменение технологических укладов; регулирование инновационного предпринимательства; макроэкономическая стабильность и т.д.

Экономический рост промышленности – это увеличение объема предложения и производства товаров, продукции по сравнению с прошлым годом. Такой процесс осуществляется под едиными экономическими принципами ведения хозяйственной деятельности, и носит лишь интенсивный и экстенсивный характер. [2] Экономический рост промышленности напрямую связан и с развитием всей экономики в различные периоды времени. Ее становление зависело от многих факторов, которые привели к существующему состоянию. Как и тогда, целью нашего государства является обеспечение стабильного долгосрочного экономического роста. Однако на каждом этапе наша экономика сталкивается с различными проблемами, которые необходимо решать. Одной из таких проблем является политическая ситуация, а именно запрет экспорта и импорта в зарубежные страны, а также закрытие многих крупных производств и торговых точек. Данная трансформация происходит из-за происходящих ситуаций в мире и кардинального изменения в структуре промышленного сектора.

На устойчивое развитие экономического роста промышленности влияют многие факторы, такие как улучшение инфраструктуры и предоставление со стороны государства поддержки в виде различных субсидий, грантов, льгот, открытие новых отраслей промышленности, длительное увеличение покупательской активности к отечественным товарам и услугам. [3]

Многие ученые, аналитики анализировали тему экономического роста и выявляли некоторые особенности его влияния, значения и ограничения в условиях кризиса и т.д.

В статье А.А. Ульянова очень точно рассматриваются вышеописанные и другие факторы, которые способствуют развитию экономического роста промышленности. Отмечается, что важнейшее значение на сегодняшний день приобретают институциональные факторы, которые имеют положительное влияние. По его мнению,

именно институты участвуют в формировании поведения экономических субъектов. Однако без внимания не остаются и другие факторы, которые тоже значительно оказывают влияние на экономический рост. Их значимость в экономической среде осуществляется различными путями. Также, он выделяет несколько условий экономического роста, которые становятся частью его существования. [4]

О преградах экономического развития отмечают А. Каукин и Л. Фрейнкман в своей статье "Ограничения экономического развития в промышленности накануне кризиса (результаты опроса промышленных предприятий)". Авторы с помощью опросов проводят оценку влияния кризиса на экономическую составляющую страны и выявляют состояние хозяйственной деятельности во время пандемии. Именно кризис в этот период стал для многих промышленных предприятий сложнейшим барьером. Не все смогли справиться с таким динамичным наступлением кризиса и не имели достаточного резерва ресурса для того, чтобы продолжать существовать и реализовывать необходимую для потребителей продукцию или услугу. [5]

О взаимозависимости экономического роста и экономического развития в своей работе "Экономический рост: расширенная трактовка. Качество экономического роста" пишут Б.Д. Бабаев и С.П. Дубровский. Авторы рассматривают сущности понятий и их трактовку, а также показывают структуру понятий качество экономического роста. Они отмечают о существовании множество подходов к исследованию этих двух понятий и в каждом из них они замечают некую тенденцию. Для каждого государства важен свой современный подход, ведущий экономику страны и продвигающий существующие ресурсы в прибыльное направление. [6]

На сегодняшний день, экономический рост промышленности в РФ набирает большие обороты. Если в период пандемии COVID-19 темпы роста ВВП замедлились на 0,6 п.п. в год для мировой экономики, то сегодня ситуация начинает меняться в положительную сторону.

А именно, по некоторым данным Росстата, в декабре 2020 и апреля 2021 года объемы выпуска промышленных предприятий увеличились на 2,1%. Этот показатель стал одним из лучших показателей. [7]

Основным и конечным показателем является ВВП, который отражает рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг. По существующим данным была составлена диаграмма, в которой веден актуальный рост ВВП.

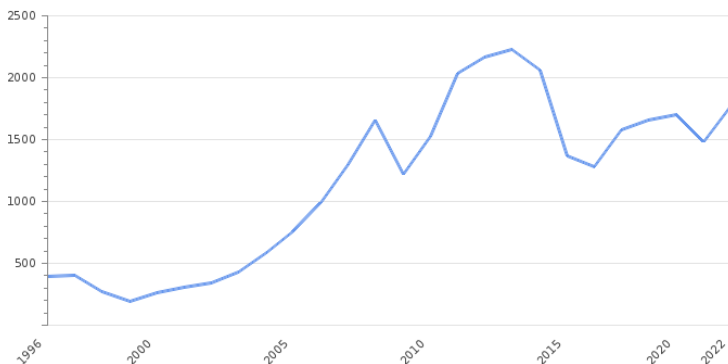


Рис. 1 Диаграмма актуального роста ВВП

Экономика нашей страны набирает новые обороты и все больше поддерживает, продвигает отечественную продукцию, которая имеет спрос среди нашего населения. [8]

Однако существуют еще те преграды, которые могут стать причиной низкого экономического роста промышленности:

- нехватка оборудований;
- продолжительность увеличения заболеваний;
- конфликтные отношения с некоторыми странами;
- ужесточение санкций для РФ;
- закрытие основных торговых точек и т.д. [9]

Эти и другие причины могут нанести значительный ущерб российской экономике.

Перспектива экономического роста промышленности предприятий РФ растет, а вместе с ней происходит трансформация, влияющая на дальнейшую деятельность. Доказательством развития перспектив является увеличение грантов и субсидий, а также снижение налоговых и кредитных процентов, понижение ставок для открытия бизнеса, создание комфортных инфраструктур, которые позволяют реализовать новые идеи.

Таким образом, государство реализовывает для населения особые меры поддержки, которые в свою очередь положительно влияют на экономический рост промышленности РФ.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абдыганы, А. Экономический рост и некоторые актуальные вопросы экономического роста / А. Абдыганы, А. А. Аттокуровна //

Актуальные научные исследования в современном мире. 2021. № 6-2(74). С. 70-74.

2. Худобородов, С. М. Развитие национальной промышленности как потенциальный источник стимуляции экономического роста России / С. М. Худобородов // Державинский форум. 2019. Т. 3. № 12. С. 41-47.

3. Колесниченко, А. С. Экономическая эффективность промышленности как важный фактор экономического роста / А. С. Колесниченко // Молодость. Интеллект. инициатива: Материалы VII Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Витебск, 18 апреля 2019 года. – Витебск: Витебский государственный университет им. П.М. Машерова, 2019. С. 383-384.

4. Ульянов, А. Условия и факторы экономического роста промышленности региона / А. Ульянов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2007. № 5(19). С. 92-96.

5. Каукин, А. Ограничения экономического роста в промышленности накануне кризиса (результаты опроса промышленных предприятий) / А. Каукин, Л. Фрейнкман // Экономико-политическая ситуация в России. 2008. № 12. С. 72-85

6. Бровко, П. М. Технологическое развитие как фактор экономического роста промышленности / П. М. Бровко // Качество в производственных и социально-экономических системах: сборник научных трудов 2-ой Международной научно-практической конференции, посвященной 50-летию Юго-Западного государственного университета: в 2-х томах, Курск, 22–23 апреля 2014 года / Ответственный редактор Павлов Е.В. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2014. С. 93-97.

7. Зенкина, Е. В. Использование финансовых инструментов для инновационного развития промышленности и устойчивого экономического роста в России / Е. В. Зенкина // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2019. № 2(40). С. 28-32.

8. Бекетова, О. Н. Оценка качества экономического роста и происходящих процессов реструктуризации предприятий пищевой промышленности / О. Н. Бекетова // Региональная экономика: теория и практика. 2013. № 6. С. 15-24.

9. Урайымов, Н. Ж. Инвестиционное обеспечение и темпы экономического роста приоритетных отраслей промышленности / Н. Ж. Урайымов // Известия ВУЗов (Кыргызстан). 2014. № 1. С. 93-95.

УДК 657.1.011.56

*Нетребенко О.С.*

*Научный руководитель: Арская Е.В., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И АУДИТЕ. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

Ускоренное развитие современных информационных технологий оказывает сильное влияние не только на повседневный быт общества в целом, и каждого человека в частности, но также и на течение производственной и контрольной сфер экономической деятельности.

Функционирование предприятий и фирм, а также государственного аппарата в любой из сфер деятельности, в настоящее время, напрямую сопряжено с процессом цифровизации и информатизации. Процесс цифровизации является необратимым, ему сложно противостоять, а более того, к данному процессу стоит относиться как к благу, с помощью которого можно существенно облегчить большую часть бизнес-процессов и контроля.

Но, как и любое нововведение, цифровизация, является сложным и все еще изучаемым явлением, которое прячет в себе множество «подводных камней», угроз.

Применение различных новых информационных технологий таких как нейронные сети, искусственный интеллект, разнообразное автоматизированное программное обеспечение, позволяющее производить сложные математические расчеты, хоть и помогают значительно снизить использование ручного труда и персонала организации, а также помогают снизить затраты, но все же в настоящее время не представляется возможным полностью передать процесс аудиторской проверки или бухгалтерского учета в руки искусственного интеллекта. Это можно объяснить тем, что процедуры бухгалтерского учета и аудита невозможно свести к стандартизированному алгоритму, потому как во многих проблемах требуется профессиональное суждение специалиста.

Поэтому, в данной работе мы будем говорить о частичной цифровизации процессов бухгалтерского учета и аудита.

Для начала следует определить значения термина «цифровизация». Цифровизация – это процесс применения цифровых

технологий с целью совершенствования социально-экономической деятельности [1].

Также, можно разделить понимание цифровизации на узкое и широкое.

В широком понимании цифровизация представляется как изменение сущности производственных или экономических отношений, смена их субъектно-объектной ориентированности

В узком понимании, цифровизация – это процесс создания на разных уровнях экономики информационно-цифровых платформ, которые позволяют решать разнообразные хозяйственные задачи, в том числе стратегические, такие как развитие медицины, науки и образования, транспорта, государственного регулирования экономики и планирования и прочие [2].

Как мы уже сказали, процесс цифровизации проходит через все сферы жизни людей и страны в целом, следовательно, данный процесс не обошел стороной и бухгалтерский учет и аудит.

Применение в бухгалтерском учете и аудите новейшего программного обеспечения позволяет:

1. Повысить эффективность деятельности;
2. Снизить вероятность возникновения ошибок из-за ввода информации из разных источников;
3. Улучшить условия труда.

Пользуясь современным программным обеспечением, можно автоматизировать процесс бухгалтерского учета, а, следовательно, повысить оперативность и экономичность работы отдела бухгалтерии [3].

Внедрение новых инструментов, которые основаны на применении цифровых ресурсов, в работе организаций повышает не только эффективность производительности компании, но и повышает ее конкурентоспособность, а также совершенствует рабочую среду компании, улучшая условия труда работников.

Современные информационные технологии, применяемые в бухгалтерском учете и аудите, постепенно изменили традиционный подход к управлению организацией. Новейшие программные продукты существенно повысили качество и скорость обработки учетной и аналитической информации. Это позволяет квалифицированному учетному работнику направить свою деятельность на совершенствование организации учетной работы [4].

На рис. 1 определены общие преимущества цифровых технологий в сфере учета и анализа. [5]

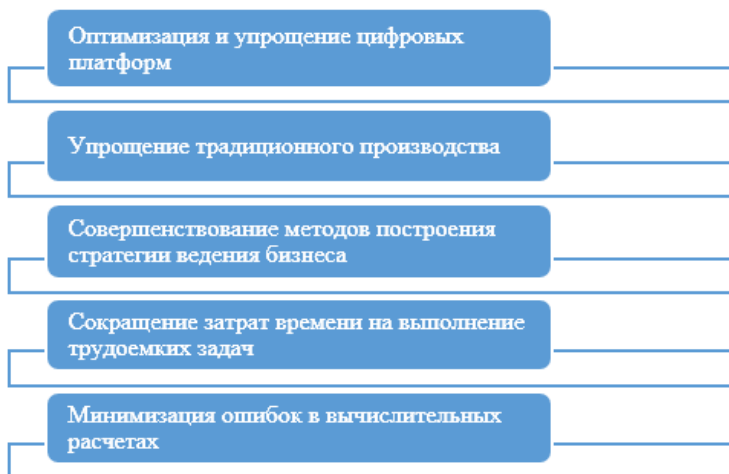


Рис. 1 Преимущества цифровых технологий

Со стороны государства процесс цифровизации в различных экономики также получил поддержку в виде Программы развития цифровой экономики в России до 2035 года [6].

В рамках этой программы Правительство Российской Федерации ставит следующие основные цели:

1. Выведение технологического уровня страны на лидирующие позиции в условиях глобализации цифрового пространства;
2. Формирование особых подходов к организации отраслей производства, торговли, а также сферы услуг, с помощью достижения цифровой экономики;
3. Повышение эффективности управления экономическими активами и ресурсами;
4. Повышение уровня конкурентоспособности экономики.

В данной Программе роль государства в процессе цифровизации заключена в создании благоприятных условий для развития национальной цифровой среды и стимулировании предприятий и организаций к тестированию и внедрению инновационных и цифровых технологий.

Таким образом, переход к цифровой национальной экономике полностью поддерживается государством, которое обязуется способствовать внедрению новейших информационных систем во всех сферах деятельности.



Касаемо влияния цифровизации на процесс бухгалтерского учета, можно сказать, что абсолютное большинство существующих компаний применяют автоматизированное программное обеспечение, которое способствует упрощению ведения бухгалтерского учета. Одними из таких цифровых продуктов являются продукты «1С»: «1С - Бухгалтерия» и «1С - Предприятие». Преимуществами данного программного обеспечения является расширенная панель навигации, формат сохранения данных, большая эффективность работы, в том числе на крупных предприятиях, а также сокращение времени формирования отчетности [7].

Появление цифровых технологий и их развитие также оказывает большое влияние на приемы и методы, которые используются при проверке бухгалтерской отчетности, то есть при аудите.

По мере развития процесса цифровизации проверка бухгалтерской отчетности становится все быстрее, проще и эффективнее. При этом значительно повышается производительности труда аудиторов. Применение информационных технологий в аудите существенно упрощает работу аудитора, но при это нельзя говорить о полной передаче процесса аудита в руки автоматизированных систем, поскольку эффективность использования средств автоматизации в контексте получения аудиторских доказательств определяется только самим аудитором [8].

Можно выделить следующие перспективы развития аудиторской деятельности в условиях развивающейся цифровизации:

1. Повышение роли информационных технологий, которые автоматизируют процессы аудиторских проверок;
2. Увеличение объема функций и методов специализированных программ, которые используются в аудите;
3. Повышение роли интегрированной отчетности, которая учитывает интеллектуальный капитал организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что в будущем цифровизация будет получать все большее развитие и распространение во всех сфера жизни общества и государства. Это связано со все большим распространением и применением информационных технологий в сферах производства, торговли и управления.

Конечно, можно понять, что с развитием цифровых технологий и их активным внедрением в различные сферы, неизбежно их применение и в процессы бухгалтерского учета и аудиторских проверок. Потребность в быстрой и точной информации вынуждает организации использовать современные инструменты.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Цифровая экономика: как специалисты понимают этот термин. РИА Наука, 2017. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <https://ria.ru/20170616/1496663946.html> (дата обращения: 09.10.2022).
2. Юдина Т.Н., Тушканов И.М. Цифровая экономика сквозь призму философии хозяйства и политической экономии // Философия хозяйства. 2017. № 1. С. 197.
3. Муслимова М.М. Особенности автоматизации бухгалтерского учета организаций на современном этапе / М.М. Муслимова. 2020.
4. Узденова Ф.М., Алиева А.Б., Малсюенова З.В. Современные информационные технологии в бухгалтерском учете и управлении. // Вестник Академии знаний. 2022. № 2 (49). С. 299.
5. Еременко В.А. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: [http://vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/accounting/Yeremenko\\_Mamleeva.pdf](http://vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/accounting/Yeremenko_Mamleeva.pdf) (дата обращения: 09.10.2022).
6. Развитие цифровой экономики в России / Программа до 2035 года. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <http://spkurdyumov.ru/uploads/2017/05/strategy.pdf> (дата обращения: 09.10.2022).
7. Гомельская Д.А. Возможности цифровизации для сбора и анализа данных о клиентах аудируемого лица. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: [http://vectoreconomy.ru/images/publications/2019/7/accounting/Gomelskaya\\_Eremeeva\\_Korotkova.pdf](http://vectoreconomy.ru/images/publications/2019/7/accounting/Gomelskaya_Eremeeva_Korotkova.pdf) (дата обращения: 09.10.2022).
8. Арская Е.В., Таничева В.А., Правдина К.С. Минимизация рисков в ходе автоматизации аудита // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103) С. 83-84.

**УДК 338**

**Никулина К.Г.**

*Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

### **УЧЕТ И АНАЛИЗ В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА**

При изучении методологической проблемы оперативного обоснования бухгалтерского учета в целях обеспечения экономической безопасности предприятия, в первую очередь, следует обратить

внимание на возможность его применения в повседневном управленческом процессе предприятия, в результате чего информация оперативного учета особенно полезна для контроля за эффективным использованием ресурсов компании, а также выявления резервов и конкурентных преимуществ [5].

В связи с этим процедуры безопасности следует разделить на три группы объектов контроля: контроль за управлением ресурсами, контроль за кадровыми мероприятиями, контроль за отношениями с контрагентами, каждая из которых требует адекватной информационной базы. При этом оперативные данные могут быть получены из внешних, финансовых, кадровых, технических и статистических источников информации [1].

Однако данные оперативного учета не отличаются высокой точностью, что вынуждает специалистов по экономической безопасности использовать соответствующие методы оценки их достоверности.

В отличие от оперативного учета бухгалтерский учет формирует надежные многофункциональные данные для удовлетворения информационных потребностей отдельных групп пользователей. Этот вид учета находится на пересечении информационных потоков, поступающих в различные функциональные подразделения, и поэтому является полезным источником информации о реальном состоянии внутрихозяйственных отношений для собственников и работников предприятия. С другой стороны, не менее важна роль данных бухгалтерского учета как достоверного и объективного источника информации о финансово-экономическом состоянии предприятия для внешних пользователей при определении его экономической надежности, конкурентоспособности и платежеспособности и т. д. [2].

Основными составляющими системы учета и анализа предприятия для обеспечения его безопасности являются оперативно-бухгалтерский и финансово-экономический анализ (рис.1).



Рис. 1 Основные составляющие учетно-аналитической системы предприятия при обеспечении его безопасности [3]

Бухгалтерский учет рассматривается как элемент процессного управления, направленный на обеспечение устойчивой работы предприятия, который, с одной стороны, удовлетворяет информационные потребности специалистов по экономической безопасности в контроле и анализе фактов хозяйственной деятельности, а с другой стороны, инструмент для мониторинга и анализа в экономической системе. Различия в содержании и структуре информации, используемой разными пользователями, требуют создания отдельных учетных подсистем: финансовой и управленческой [6].

С точки зрения экономической безопасности бухгалтерский учет отражает информацию о прошлых событиях, которые повлияли на результаты деятельности предприятия и привели к изменениям в финансовом положении и состоянии активов. Эта информация может быть использована специалистами по экономической безопасности для определения степени экономической надежности внешних партнеров,

контроля за выполнением стратегических корпоративных задач, проактивной диагностики кризисных явлений в компании и разработки инструкций по управлению выявленными рисками [3].

Кроме того, финансовый учет позволяет осуществлять непрерывный контроль и учет всех видов хозяйственной деятельности, как имевших место, так и тех, которые могут иметь место в течение отчетного периода, что делает финансовый учет источником выявления хозяйственных рисков.

В управленческих отчетах специалисты по экономической безопасности получают учетную информацию (оперативную и прогнозную), с помощью которой проводят анализ внутренней и внешней ситуации, планируют действия по предотвращению выявленных угроз и контролируют эффективное выполнение этих действий.

Подчеркивая преимущества управленческого учета для обеспечения информационных потребностей специалистов по экономической безопасности перед другими подсистемами бухгалтерского учета, следует отметить, что управленческий учет с функциями мониторинга и оценки данных выполняет прогностическую функцию, что не характерно для работ по финансовому учету, за исключением других финансовых и нефинансовых показателей финансовой информации [3].

Кроме того, управленческий учет показывает, что, помимо формирования внутренней информации, он обеспечивает составление бухгалтерской отчетности для определенных групп внешних пользователей. Это, на наш взгляд, существенно меняет традиционный взгляд на сугубо внутренний управленческий учет и говорит о том, что ваши данные могут быть использованы для публичной корпоративной отчетности [4].

Для формирования политики экономической безопасности предприятия, кроме учетной информации, важен анализ информации, полученной на основе технологического и бухгалтерского анализов [5]. Аналитическая информация позволяет объективно оценить состояние экономической безопасности компании, определить влияние внутренних и внешних факторов на показатели ее финансовой устойчивости и операционной эффективности, определить экономическую надежность контрагентов и определить внутренние резервы компании.

Проведенные исследования позволяют констатировать, что система бухгалтерского анализа служит надежным источником

информации для поддержания устойчивой деятельности предприятия, о чем свидетельствует следующее:

- во-первых, бухгалтерский учет является наиболее полным источником информации о внутренней и внешней среде предприятия;
- во-вторых, бухгалтерский учет является одним из механизмов защиты информации и активов компании и обладает контрольно-аналитическими свойствами;
- в-третьих, учет и анализ имеют хорошо подготовленный методологический инструментарий диагностики как состояния, так и бизнес-процессов компании, который может быть адаптирован (с некоторыми доработками) к потребностям экономической безопасности [7].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Вересова А.С., Роот Р.В. Взаимосвязь финансового и управленческого учета // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2019. №9. С. 74-83.

2. И. А. Слабинская, Л. Н. Кравченко. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 - Экономика профиля "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / - Белгород: Издательство БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017. - 308 с.

3. Слабинская И.А., Бендерская О.Б. Возможности использования комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия в управленческой практике на примере ОАО «Никитовский Свинокомплекс». Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. № 2 (81). С. 50-61.

4. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Актуальные вопросы управления финансовой устойчивостью организации // Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под. общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2020. С. 145-153.

5. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Развитие экономического анализа в условиях цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 130-136.

6. Кравченко Л.Н. Анализ финансовых результатов деятельности организации как важнейший элемент ее финансовой политики // Белгородский экономический вестник. 2020. №2 (98). С.191 -196.

7. Яричина Галина Федоровна, Ситяева Ольга Сергеевна, Антонова Олеся Александровна, Скуратова Алена Александровна. Роль

бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности организации // Вестник ТГЭУ. 2019. №3 (91). С.110-116.

*УДК 657:37*

*Никулина К.Г.*

*Научный руководитель: Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **НОВОВВЕДЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ 2022 ГОДА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

Под бухгалтерской (финансовой) отчетностью следует понимать систему отчетности, в которой раскрываются структура собственности и результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта [3].

Для государственных и налоговых органов финансовая отчетность организации является важным источником достоверной финансовой информации для контроля за выполнением обязательств. А для руководства и собственников компании - инструмент финансового анализа, на основе которого можно принимать эффективные управленческие решения [6].

Основной тенденцией развития финансовой отчетности в 2022 году является сближение систем РСБУ и МСФО. Такое направление развития обусловлено трудностями компаний в экономике РФ в привлечении внешнего финансового капитала. Финансирование важно для повышения экономической активности, однако хозяйствующие субъекты, которые составляют финансовую отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, имеют ограниченные возможности для сотрудничества с иностранными инвесторами.

Чтобы стать более сбалансированными с точки зрения финансовой безопасности, компаниям необходимо доступное и понятное представление их финансовой отчетности, что повысит привлекательность их инвестиций. Это требует перехода на международные стандарты финансовой отчетности МСФО.

Систематизируя научные исследования, проведенные российскими учеными, можно выделить следующий ряд причин и возможностей, составляющих преимущества при внедрении МСФО в организациях в РФ [4]:

- международные стандарты предполагают расширение информационной базы для составления финансовой отчетности и

включение - финансовая информация в нем. Таким образом, увеличится информационная поддержка при выработке и принятии управленческих решений, что повысит эффективность управления бизнесом;

- обеспечить раскрытие информации управленческого учета. Международные стандарты способствуют формированию этого направления бухгалтерской деятельности, что также повышает эффективность управления бизнесом;

- повышается вероятность того, что отечественные компании смогут чаще привлекать иностранные инвестиции;

- международные стандарты в целом гарантируют рост прозрачности финансовой информации компании, что повысит эффективность не только систем внутреннего контроля и управления, но и повысит инвестиционную привлекательность хозяйствующего субъекта.

Определена конфигурация перевода российской бухгалтерской финансовой отчетности в международные стандарты, этому сближению способствовало создание Федеральных стандартов бухгалтерского учёта (ФСБУ), часть ФСБУ уже вступила в силу, а часть станет обязательной с 2022 года.

Помимо сближения РСБУ с МСФО, еще одним новшеством в учете финансовой отчетности российских предприятий уже несколько лет является цифровизация порядка отчетности.

Цифровизация оказывает существенное влияние на качество характеристик учетной информации и возможности ее применения. По мнению М. П. Селезнева и А. С. Кочеткова, влияние цифровизации на формирование финансовой отчетности происходит по следующим направлениям [5]:

- внедрение информационных технологий и цифровых систем в бухгалтерский учет;

- трансформация и совершенствование методологии бухгалтерского учета.

Основным этапом цифровой трансформации системы бухгалтерской отчетности российских предприятий является использование специализированного программного обеспечения, позволяющего осуществить цифровизацию учетной деятельности. В настоящее время самой популярной программой для цифровой трансформации финансовой отчетности в 2022 году является 1С:Предприятие, но есть еще ряд программ, которыми пользуются предприятия (рис.1).



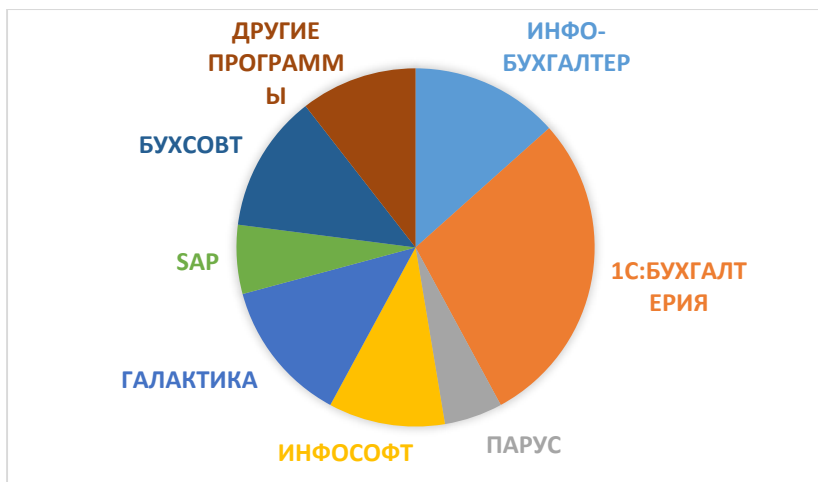


Рис. 1 Структура рынка в России цифровых бухгалтерских систем, в % [2]

Следующими этапами развития цифровой трансформации финансовой отчетности российских компаний могут быть [1]:

- использование интегрированных ERP-систем управления организацией (под применением данной технологии подразумевается управление всеми ресурсами компании (производственные ресурсы, финансовые ресурсы, заказы и др.), что позволяет систематизировать всю информацию, необходимую для составления бухгалтерских записей и записей);
- внедрение облачных технологий (использование облачных технологий способствует созданию дополнительной функции для специалистов бухгалтерского учета в удаленном режиме. Благодаря облачным данным не будет необходимости присутствовать на рабочем месте для получения доступа к специализированным приложениям и ПО используется в бухгалтерской деятельности);
- внедрение технологий искусственного интеллекта (технологии искусственного интеллекта на основе машинного обучения позволяют снизить риск ошибок в бухгалтерском учете и отчетности).

Одной из наиболее актуальных технологий оцифровки годовой финансовой отчетности является использование блокчейна. Технология блокчейна может быть показана на рисунке 2.

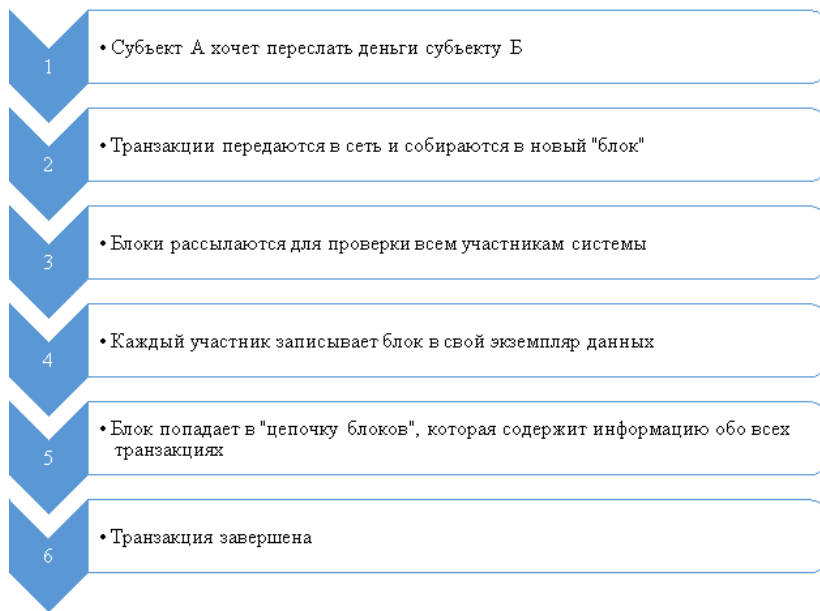


Рис. 2 Схема работы технологии блокчейн

Таким образом, можно сделать вывод, что преимуществами цифровой трансформации системы бухгалтерского учета финансовой отчетности компаний в экономике России в 2022 году являются повышение эффективности учета, автоматизация отчетности, снижение вероятности ошибок и сокращение материальных и трудовых затрат. Поэтому, помимо сближения российских стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности, еще одним нововведением в бухгалтерском учете в России в 2022 году является цифровизация [7].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Варламова Д. В., Алексеева Л. Д. Вопросы внедрения цифровых технологий в систему бухгалтерского учета // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 5–2. С. 248–254.

2. Гусева Е. С., Черник А. А. Особенности цифровизации бухгалтерской финансовой отчетности // Modern Science. 2021. № 12–1. С. 86–93.

3. Клочкова Л. К., Столбовская Н. Н. Преимущества и недостатки МСФО в сравнении с РСБУ // Наука в современном мире. 2021. С. 263–266.

4. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Развитие экономического анализа в условиях цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 130-136.

5. Кравченко Л.Н. Вопросы управления финансовым состоянием организации // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С.196-202.

6. Кравченко Л.Н., Волощенко А.С. Цифровая грамотность населения – необходимое условие развития цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. № 4 (104). С. 7-14.

7. Селезнева М. П., Кочеткова А. С. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 12–3.

8. Слабинская И. А., Кравченко Л. Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 - Экономика профиля "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / - Белгород: Издательство БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017. - 308 с.

**УДК 658.14**

**Никулина К.Г.**

**Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.**

*Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

В настоящее время на субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП), в сложившейся обстановке, делаются большие ставки. Сегодня МСП представляет достаточно важную сферу экономики. Все больше западных компаний покидают российский рынок из-за введения санкций, поэтому освободившиеся рыночные ниши могут занять российские компании, которые имеют высокие шансы оказаться достаточно конкурентоспособными в тех или иных сферах. Современная стадия развития данного сектора экономики подразумевает новый подход к информационной и аналитической поддержке системы управления, где главной задачей является

формирование эффективной деятельности в зависимости от особенностей функционирования экономических систем.

Прежде, чем перейти к особенностям финансового состояния субъектов МСП, следует отметить, что ежегодно количество предпринимателей растет. Так, по сравнению с июлем 2021 г. можно отметить рост данной категории практически на 34,7 тыс. ед., а среднесписочная численность работников таких предприятий выросла до 15,18 млн. в сравнении с 14,65 млн. На территории Белгородской области зарегистрировано 57863 субъекта малого бизнеса по состоянию на 10.09.2022 г. (рис. 1).

Важным ориентиром в принятии управленческих решений на макроуровне являются показатели финансового состояния предприятий. Простыми словами под финансовым состоянием можно понимать способность организации извлекать прибыль.

Успех анализа финансового положения организаций напрямую зависит от качества информационной базы. В связи с этим особое внимание следует уделять как стандартным критериям, так и макроэкономической информации, источниками которой могут быть правительственные прогнозы и программы, исследования Центрального банка Российской Федерации, министерств и ведомств, исследования финансовых институтов, данные аналитических агентств и т.д. [1].

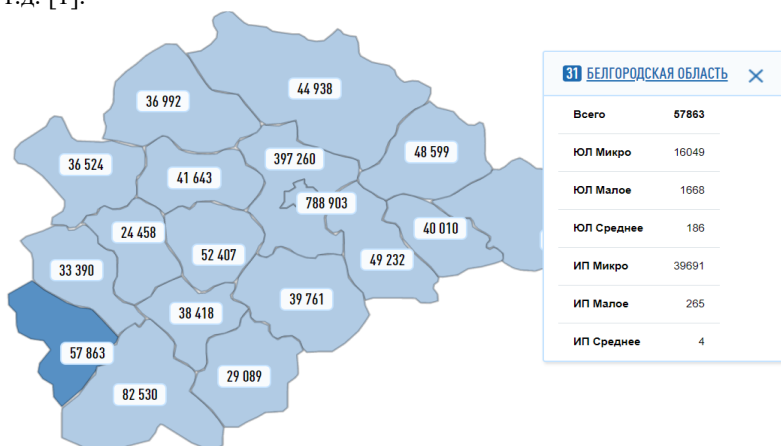


Рис. 1 Количество юридических лиц и ИП, зарегистрированных на территории ЦФО [6]

Основные особенности проведения анализа финансового состояния субъектов МСП представлены на рис. 2.

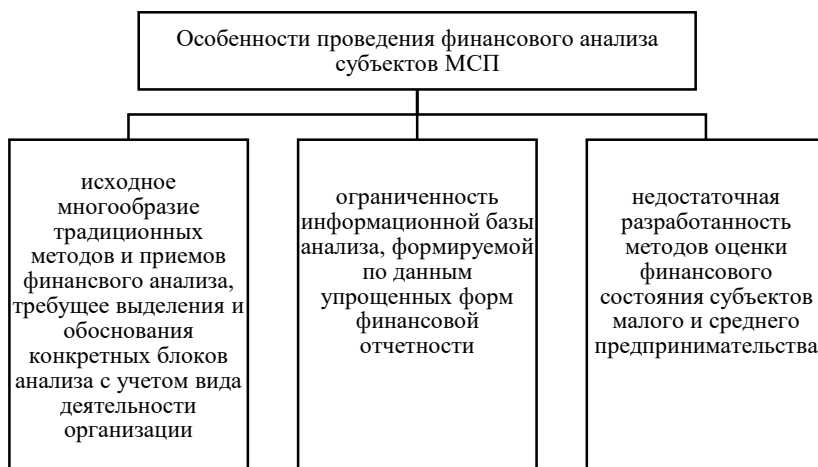


Рис. 2 Особенности проведения финансового анализа субъектов малого и среднего предпринимательства [сост. автором с исп. ист. 1]

Для оценки общего положения субъекта МСП можно использовать такие показатели, как [2,5]:

- структура и динамика активов и источников финансирования;
- показатели финансовой устойчивости;
- финансовые результаты деятельности;
- показатели ликвидности и платежеспособности.

Малое и среднее предпринимательство, также, как и крупные предприятия должны своевременно предоставлять отчетность в соответствии с правилами, соответствующими стандарту МСФО для этой области бизнеса.

Прежде, чем заняться подготовкой финансовой отчетности необходимо определить форму отчетности, это может быть, как упрощенный формат, так и полная форма. Следующим шагом является определение статей, входящих в балансовый отчет и отчет о финансовых результатах, при этом данные отчеты должны быть детализированы и разъяснены по наиболее значимым показателям эффективности [2].

Для анализа финансовой устойчивости МСП можно использовать определенные относительные показатели, а именно коэффициенты представленный на рис. 3.



Рис. 3 Коэффициенты для анализа финансовой устойчивости субъектов МСП [сост. автором с исп. ист. 2,3]

Финансовое положение малого и среднего бизнеса также характеризуется финансовыми показателями. На основе отчета о финансовых результатах оценивается динамика доходов и расходов по видам, составу и структуре, чистой прибыли и рентабельности. Поскольку финансовое положение организации характеризуется активами, пассивами и собственным капиталом, очевидно, что необходимо структурировать эти показатели в соответствии с потребностями организации; информацией от заинтересованных пользователей, а также доходами, расходами и финансовыми результатами [7, 4].

Таким образом, формирование методики оценки финансового состояния субъектов малого предпринимательства должно иметь результатом обоснование и применение индивидуальной системы оценочных показателей в целях принятия обоснованных управленческих решений.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бурова О.Н. Анализ финансового состояния малых организаций в Российской Федерации // Статистика и экономика. 2017. № 5. С. 156-161.

2. Галицкая Ю.Н. Особенности анализа финансового состояния малого бизнеса // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 8. С. 74-79.

3. Оськина А.С. Актуальные проблемы финансового состояния предприятий малого бизнеса // Молодой учёный. 2019. № 49(287). С. 107-110.

4. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Кредитование предприятий малого бизнеса: проблемы и пути решения // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2014. № 5. С. 124-128.

5. Слабинская И.А., Бендерская О.Б. Управление потребностью компании в собственном капитале // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2021. № 2 (87). С. 29-39.

6. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения на сайт: 28.09.2022).

7. Финансово-экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. URL: [http://gornyi.sarmo.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=3281&Itemid=301](http://gornyi.sarmo.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=3281&Itemid=301) (дата обращения на сайт: 28.09.2022).

**УДК 657**

***Пелагейченко С.С.***

***Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия***

## **ПРОФЕССИЯ БУХГАЛТЕРА В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

Благодаря цифровой революции, мы живем в современном мире с современной экономикой. Цифровая революция привела к тотальным изменениям как экономики, так и жизни в целом. Она привела к трансформации профессий, выделению новых отраслей деятельности. В то же время, существуют сферы деятельности, которые должны претерпеть серьёзные и неожиданные изменения, чтобы «выжить» [1]. Это – настоящий вызов традиционным бизнес-моделям. Способ ведения бухгалтерского учета сильно изменился, но важность бухгалтерской функции осталась неизменной [2].

Современные технологии должны быть хорошим помощником бухгалтерского учета и перенимать на себя некоторые функции, необходимые для ввода и обработки данных и т.д. Но несмотря на возможность пользоваться современными технологиями, немаловажны

также и профессиональные бухгалтерские умения самого работника. Проверка, интерпретация и анализ данных всё так же остаются обязанностью бухгалтера [3].

Есть и те, кто предпочитают игнорировать происходящие изменения или пытаются их минимизировать. Но они в любом случае должны будут ощутить их эффект в ближайшем будущем.

Цифровая трансформация несет в себе больше возможностей, чем опасностей для тех, кто ее принимает [4].

В эпоху современной экономики у специалиста по бухгалтерскому учету есть возможности использовать новые подходы к отчетности, предоставляя клиентам как внутреннюю, так и внешнюю, прозрачную и честную информацию о финансовом положении, результатах деятельности хозяйствующего субъекта и потоках его денежных средств [5].

Поскольку современная экономика оставила свой след во всех сферах деятельности, бухгалтерский учет также не мог оставаться не подверженным преобразованиям. Можно даже сказать, что профессия бухгалтера выделяется своим широким пониманием того факта, что переход на цифровые технологии – это неизбежная реальность, которая оказывает влияние на бухгалтеров в организации, на рабочее место, на отношения с клиентами и т.д. В общем, на все аспекты их деятельности [2].

Часто говорят, что задача бухгалтера состоит только в том, чтобы вести бухгалтерский учет. Однако бухгалтер должен быть и экономистом, и финансовым специалистом. Также он должен быть оснащен аналитическим складом ума.

В эпоху цифровых технологий самыми большими проблемами бухгалтерской профессии являются интегрированное мышление, глобализация и технологии [6]. Бухгалтер также играет роль стратегического консультанта, помогая компаниям внедрять бизнес-модель, которая будет способствовать их росту. В условиях глобализации это затрагивает не только профессию бухгалтера, но и общество в целом [7].

Для любой компании доступ к информации, скорость ее передачи, скорость принятия решений, мобильность персонала и гибкость в управлении бухгалтерской деятельностью становятся все более важными. В этом контексте надежная система бухгалтерского учета является базовым компонентом информационной системы экономического субъекта, которая является основой хорошего функционирования и развития бизнеса [8].



Бухгалтерский учет всегда стремился адаптироваться. Бухгалтеры были вынуждены регулярно следить за изменениями в правилах бухгалтерского учета, за еще более частыми изменениями в налоговом законодательстве, и, кроме того, необходимость адаптации к цифровизации держала их в настороженности [9].

Благодаря последовательным технологиям, которые сформировали и переформулировали экономическую среду, бухгалтерский учет перешел от ведения рукописных счетов к их регистрации с помощью пишущей машинки на бумажных листах. Изменения пошли еще дальше, поскольку исчезли форматы бумаги в пользу электронных записей, и бухгалтеры приступили к сбору бухгалтерских записей и передаче данных в электронном формате.

Современная профессиональная практика бухгалтерского учета мало похожа на ту, какой она была еще 20 лет назад [10, 11], и по мере того, как трансформация набирает обороты, есть все основания полагать, что в ближайшем будущем она будет выглядеть совсем не так, как сегодня. Продолжающиеся реформы регулирования и цифровая революция будут пересекаться, предоставляя множество возможностей большинству практиков, которые будут стремиться закрепиться на специализированном рынке [7].

Пусть многие рутинные задачи автоматизируются, определённые функции бухгалтера выполняются с помощью компьютеров и специальных программ, человек, занимающий должность бухгалтера, по-прежнему остаётся важным экономическим звеном [12]. Только бухгалтер сможет правильно оценить полученные результаты работы той или иной программы, сможет проанализировать и выбрать верную стратегию развития [13]. Именно поэтому нельзя полностью заменить бухгалтера программой или компьютером, человек по-прежнему важен на этой должности. Даже наоборот, нельзя представить бухгалтерский учёт без бухгалтера, который бы анализировал полученные данные, делал выводы, давал правильную оценку, указывал на ошибки и т. д. [7].

В то же время, современному бухгалтеру требуется углубленное понимание среды больших данных, искусственного интеллекта, Интернета вещей и других ИТ-интерфейсов. Таким образом, ИТ-навыки, навыки работы с программным обеспечением, навыки анализа больших данных являются положительными по сравнению с уменьшающимися требованиями к ведению учета, подготовке отчетов и анализу данных вручную.

Бухгалтеры больше не рассматриваются как традиционные «счетчики», работающие в своем собственном мире и отслеживающие записи затрат для контроля затрат на продукцию или услуги [14].

Вместо этого бухгалтеры теперь находятся на переднем крае цифровой бизнес-среды и выполняют роль делового партнера. Таким образом, растет спрос на программное обеспечение, ИТ, аналитику больших данных и эмпатические навыки среди профессионалов для решения проблем цифровой среды [9].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бендерская О.Б., Закурдаева А.Э. Человек как субъект непрерывного обучения // Содействие профессиональному становлению личности и трудоустройству молодых специалистов в современных условиях: Сборник материалов XI Международной заочной научно-практической конференции, посвященной 75-летию Великой Победы. В двух частях, Белгород, 15 ноября 2019 года / Под редакцией С.А. Михайличенко, Ю.Ю. Бурыка. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. С. 58-65.

2. Бабкин А.В., Чистякова О.В. Влияние внедрения цифровых технологий на предпринимательскую деятельность компаний // Труды научно-практической конференции с международным участием «Промышленная политика в цифровой экономике: проблемы и перспективы». СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017. С. 23-33.

3. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.

4. Будович Ю.И. Цифровизация корпоративного учета // Человеческий капитал в формате цифровой экономики. М., 2018. С. 117-125.

5. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2017. № 1 (85). С. 209-219.

6. Бендерская О.Б., Резниченко Е.В. Безработная молодежь на современном российском и мировом рынке труда // Белгородский экономический вестник. 2019. № 1 (93). С. 36-42.

7. Даверн, М. Технологии и будущее профессии / М. Даверн, М. Вайснер, Н. Фрейзер. Мельбурн: СРА Австралия, 2019.

8. Бендерская О.Б., Лысакова С.Ю. Динамика развития малого бизнеса в России // Белгородский экономический вестник. 2018. № 4 (92). С. 16-21.

9. Бихмани А. Цифровые данные и управленческий учет: почему нам нужно переосмыслить методы исследования // Журнал управленческого контроля. 2020. С. 31.

10. Бендерская О.Б. Комплексные информационные системы управления предприятием: опыт внедрения // Передовые технологии в промышленности и строительстве на пороге XXI века: Сб. докл. Междунар. конф. -шк.-сем. молод. учен. и асп.: в 3 ч. Ч. 3. Белгород: изд-во БелГТАСМ, 1998. С. 750-753.

11. Бендерская О.Б. Использование информационных компьютерных технологий в преподавании аналитических дисциплин для студентов специальности 060500 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит // Научно-методические и практические аспекты подготовки специалистов в современном техническом ВУЗе: Сб. научн. тр. Международной научн.-методич. конф. Белгород: изд-во БелГТАСМ, 2003. С. 374-378.

12. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.

13. Бендерская О.Б., Шалушина К.В. Роудмаппинг как инструмент стратегического управления предприятием в условиях инновационного развития экономики // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 70-75.

14. Бендерская О.Б., Чижова Е.Н. Устойчивость организации и механизм ее обеспечения. СПб.: Химиздат, 2005.

**УДК 658**

**Пиленко Д.В.**

**Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.**

*Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ВЛИЯНИЕ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХУЧЕТА**

Развитие цифровой экономики оказывает влияние на все виды деятельности людей, в том числе и на учетные процессы, в связи с чем бухгалтерский учет как наука, и как сфера человеческой деятельности претерпевает в последние десятилетия значительные изменения, связанные с инновациями в технологии передачи и хранения информации. Развитие цифровых технологий позволяет значительно

ускорить процесс сбора информации, увеличить скорость и объемы ее обработки и хранения, а также создать условия для доступности и оперативности информации для пользователей, при том, что качество информации значительно возрастает. Однако можно констатировать тот факт, что наблюдается явный опережающий темп развития бухгалтерского учета на практике, нежели его методологии, что связано в первую очередь с совершенствованием инструментария бухгалтерского учета, а именно применением новых цифровых технологий форм передачи и хранения информации, то есть развитием других наук, отличных от бухгалтерского учета, и отсутствием исследований влияния полученных новых возможностей на совершенствование методологии бухгалтерской науки. Цифровизация оказывает влияние на значительное улучшение, как характеристик бухгалтерской информации, так и возможностей ее применения [3,6].

Отличительной чертой современной бухгалтерии также является распространение в этой сфере аутсорсинга. Сторонние организации, обслуживающие компанию, выполняют отдельные элементы бухгалтерского учета или весь учет. Эта тенденция является естественным результатом цифровизации учетных процедур и также способствует сокращению спроса на ранке труда «классических» бухгалтеров, занимающихся организацией учета отдельных видов операций и объектов в рамках отдельной взятой компании. Переход на МСФО, усложнение российской нормативной базы ведения финансового учета, а также налогового законодательства привели к тому, что сложность учета на каждом участке работы столь высока, что выполнить ее может, как правило, только специально подготовленный сотрудник. Не всегда компания готова тратить значительные средства на подготовку и содержание таких сотрудников в своем штате. Однако это не означает, что специалисты высокой квалификации останутся без возможности применения своих знаний. Данные специалисты смогут самореализоваться как раз в таких аутсорсинговых организациях [2,7].

Положительное влияние цифровизации бухгалтерского учета на трансформацию его роли в системе финансово-экономического управления компаниями, несомненно. Тем не менее, для более эффективного функционирования в условиях цифровой экономики требуется решить еще немало проблем. Эти проблемы необходимо решать, прежде всего, путем совершенствования системы его нормативного регулирования и кадрового обеспечения.

В современном мире информационная система бухгалтерского учета является абсолютным инструментом в руках менеджеров, стремящихся сохранить конкурентное преимущество в условиях

быстрого технологического прогресса. Повышения осведомленности и сложных требований со стороны клиентов и владельцев бизнеса. Это направлено на оценку влияния информационной системы бухгалтерского учета на финансовые показатели фирм.

Так, Августин М. и Морин К. изучали влияние информационных систем бухгалтерского учета на уровень прибыльности малого бизнеса в городе Кампала, Уганда, Восточная Африка. При этом основная проблема заключалась в том, что большинство малых предприятий не имели информационных систем бухгалтерского учета, что приводило к недостаточному уровню производительности. Результаты исследования так же показали, что существует тесная взаимосвязь между информационными системами бухгалтерского учета и уровнем прибыльности малого бизнеса. Автоматизация учета в режиме реального времени позволяет осуществлять текущий контроль за отклонением фактических показателей от запланированных параметров и своевременно принимать необходимые меры для корректировки хозяйственных процессов. Использование современных технологий добавляет организации «статуса», что положительно сказывается на привлекательности организации как потенциального бизнес-партнера [1,5].

Бухгалтерский учет играет важную роль в наших экономических и социальных системах, особенно в управлении ими, он проделывает огромную работу по облегчению процесса принятия управленческих решений. Учёные в результате своих исследований выяснили что даже малым предприятиям необходимо использовать системы бухгалтерской отчётности для удобства управления своими компаниями и извлечения большей прибыли. Правительству и директивным органам следует разработать политику и руководящие принципы, которые будут способствовать внедрению этих систем в бизнес-среду и своевременному их обновлению. Такая политика могла бы включать освобождение от уплаты налогов или снижение налоговой ставки на оборудование, которое будет использоваться в этих системах.

Оценивая влияние информационных технологий на экономические процессы и необходимость адаптации пользователей к новым условиям хозяйствования, стоит также упомянуть теорию деятельности - подход к пониманию человеческой работы и технологий, который подчеркивает долгосрочное благополучие работников или пользователей. Отказываясь от разработки задач по принципу «один лучший способ» в пользу определяемых пользователем процедур выполнения задач, специалисты по теории действий стремятся разрабатывать рабочие практики, которые обогащают и ведут к

развитию новых навыков. Сторонники теории деятельности утверждают, что принятие технологии зависит от того, в какой степени она отвечает этим целям в контексте собственной работы пользователя. Теория деятельности в значительной степени согласуется с гуманистическими целями и методами социально-технического подхода [4].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что информационные технологии оказали и продолжают оказывать заметное влияние на организацию бухгалтерского учета, на качество формирования бухгалтерской информации. Цифровизация способствовала разработке и широкому использованию компьютеризированных систем для отслеживания и регистрации финансово-хозяйственных операций, облегчая принятие управленческих решений, повышая качество внутреннего контроля и финансовой отчетности. Поэтому рекомендуется для повышения эффективности и производительности в фирмах непрерывное использование необходимой инфраструктуры ИКТ, составляющей информационную систему бухгалтерского учета, оставалась в центре внимания.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Влияние информационных систем бухгалтерского учета на прибыльность малых предприятий. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.researchgate.net/publication/279205654\\_Impact\\_of\\_Accounting\\_Information\\_Systems\\_on\\_Profitability\\_of\\_Small\\_Scale\\_Businesses\\_A\\_Case\\_of\\_Kampala\\_City\\_in\\_Uganda](https://www.researchgate.net/publication/279205654_Impact_of_Accounting_Information_Systems_on_Profitability_of_Small_Scale_Businesses_A_Case_of_Kampala_City_in_Uganda) (дата обращения: 10.10.2022).

2. Давыдова О.А. Проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета в цифровой экономике // Экономика и управление. 2019. №4. С.162-165.

3. Селезнёва М.П., Кочеткова А.С. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. №12-3. С.93-98.

4. Теория деятельности. [Электронный ресурс]. URL: [https://studopedia.ru/12\\_46415\\_teoriya-deyatelnosti.html](https://studopedia.ru/12_46415_teoriya-deyatelnosti.html) (дата обращения: 17.10.2022).

5. Шевченко М.В., Костицына К.Е. Электронный бизнес в современных условиях // Белгородский экономический вестник. 2018. № 2 (90). С. 41-44.

6. Шевченко М.В., Новикова Н.А. Электронный документооборот как способ оптимизации бизнес-процессов // Белгородский экономический вестник. 2016. № 4 (84). С. 180-182.

7. Шевченко М.В., Разгонова Я.А. Автоматизация документооборота - современное управление информационными потоками // Белгородский экономический вестник. 2019. № 1 (93). С. 181-187.

**УДК 658**

**Попова А.С.**

**Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.**

*Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ОШИБКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным источником информации о компании, прежде всего, для внешних пользователей, поскольку у них нет права в отличие от менеджмента компании затребовать нужные им сведения (внутреннюю отчетность). «Согласно Положению по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденному приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (ПБУ 4/99) бухгалтерская отчетность считается достоверной и полной, когда она сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету [4]. Предполагается, что наличие единых общеизвестных правил ведения учета и формирования отчетности, установленных специализированными органами регулирования бухгалтерского учета, позволяет заинтересованным пользователям однозначно толковать информацию, содержащуюся в отчетности. В этом случае критерием достоверности отчетности является следование утвержденным правилам.

Одной из проблем является наличие альтернативных способов ведения учета, закрепленных отечественными ПБУ и ФСБУ.

В результате применения различных способов ведения учета экономический субъект может получить разные, иногда даже противоположно направленные, показатели (прибыль/убыток), характеризующие финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме многовариантности учетной политики, на показатели бухгалтерской финансовой отчетности влияют, как искажения данных бухгалтерского учета и, как следствие, показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, так и неправильное отражение либо неотражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском

учете и бухгалтерской отчетности организации. В случае если нарушения возникли в результате преднамеренного искажения учетной информации и, соответственно, являются подконтрольными административным лицам экономического субъекта, то рассматривать их в рамках методологии бухгалтерского учета не имеет смысла. В случае же, когда ошибки в бухгалтерском учете являются непреднамеренным искажением учетной информации, то уменьшая их количество, будет повышаться достоверность бухгалтерской финансовой отчетности. Информация, указанная в отчетности будет достоверна, если будет соответствовать требованиям, представленным к бухгалтерской отчетности, а именно будет: полезной, уместной, надежной, объективной, будет иметь приоритет содержания над формой, нейтральной, полной, сравнимой. При выявлении существенных ошибок бухгалтерского учета, информация в отчетности не будет достоверной. Теоретической основой проведения исследования является общность в понимании и использовании основных категорий [5,6].

Термин «финансовые результаты» используется в Плате счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, где занимает отдельный раздел «Финансовые результаты». Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период [3]. Согласно смысловой нагрузки счетов этого раздела и приказа Минфина России от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», данные о полученных доходах и расходах приводятся в разрезе основной и прочей деятельности организации.

Анализ и теоретическое обобщение вышеперечисленных нормативных положений позволил определить категорию «финансовые результаты», как информации о полученных доходах и понесенных расходах организации в разрезе основной и прочей деятельности, а также конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период, который складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов.

Систематизация ошибок поможет специалистам, как при проведении внешних проверок, так и при усовершенствовании ведения бухгалтерского учета внутри организации. Большая часть ошибок является результатом неверной интерпретации нормативных актов или незнания последних изменений законодательства. Именно доходы и расходы от обычных видов деятельности, как правило, занимают более



90 % в общей сумме доходов или расходов организации, а значит, ошибки в указанных показателях могут повлиять на достоверность ОФР.

Критический обзор теоретических исследований, а также научных работ специалистов в области учета и аудита позволил выделить ряд ошибок, допускаемых в бухгалтерском учете организаций [2]:

1. В состав выручки включены доходы, не относящиеся к обычным видам деятельности экономического субъекта. Рекомендуется по возможности отражать результат от таких операций путем зачета дохода против соответствующего расхода.

2. Несвоевременное отражение выручки. Преждевременное признание выручки или откладывание ее признания влияет как на выручку периода ее фактического возникновения, так на выручку предыдущего или последующего периода.

3. Неполное/неточное отражение выручки, занижение выручки. Данная ошибка связана с задержкой процесса документооборота экономического субъекта и низким уровнем средств внутреннего контроля.

4. Организация учета: в учетной политике не раскрыты положения по признанию расходов в учете, оценке незавершенного производства, порядку списания и распределения общехозяйственных расходов; отсутствует график документооборота; не осуществляется контроль за использованием активов для производства продукции (выполнения работ, оказания услуг); не проводится инвентаризация незавершенного производства перед составлением годового отчета. Несвоевременное отражение расходов, что влечет откладывание их признания на расходы последующего периода.

5. Отсутствует прямая связь между произведенными затратами и поступлениями (соответствие доходов и расходов). Необоснованное включение расходов от обычных видов деятельности в расходы от прочих видов деятельности и наоборот.

6. Неверно отражены и распределены общепроизводственные расходы в учете. Необоснованное включение затрат в состав общепроизводственных; неверное распределение общехозяйственных расходов. Необходимо проверить точность отражения и распределения таких расходов.

7. Несвоевременное отражение в учете. Преждевременное признание расходов или откладывание их признания влияет как на расходы периода их фактического возникновения, так на расходы предыдущего или последующего периода.

8. Отсутствует документальное подтверждение отраженных расходов. Отсутствуют основания включения затрат в состав расходов.

9. Не соблюдение условий для признания коммерческих расходов. Необоснованное включение затрат в состав коммерческих расходов. Необходимо проверить состав и выполнение условий для признания коммерческих расходов в бухгалтерском учете. Определить полноту учета расходов, соблюдать принцип временной определенности. Убедится, что сальдо по счету «Расходы на продажу» на конец отчетного периода отсутствует, в случае если предприятие в соответствии с принятой учетной политикой для целей бухгалтерского учета относит коммерческие расходы в себестоимость проданной продукции полностью в отчетном году. Проверить распределение коммерческих расходов между проданной продукцией и продукцией на складе и расходов на упаковку и транспортировку между отдельными видами отгруженной продукции, в случае если предприятие в соответствии с принятой учетной политикой для целей бухгалтерского учета относит коммерческие расходы в себестоимость проданной продукции частично — в части проданной продукции. Проверить точность отражения затрат связанным со сбытом продукции (работ, услуг) у производственных организаций и издержек обращения у торговых [1].

10. Учетной политикой не установлен порядок признания и состав расходов по обычным видам деятельности.

Бухгалтерская отчетность организации должна содержать достоверную информацию о результатах деятельности организации за отчетный период. Если в процессе ведения бухгалтерского учета допускаются ошибки, то информация, представленная в отчете о финансовых результатах организации, не является достоверной. Важно грамотно и правильно построить бухгалтерский учет организации для получения достоверных данных о финансовых результатах компании на отчетную дату. Исследование типичных ошибок в бухгалтерском учете доходов и расходов от обычных видов деятельности, влияющих на достоверность отчета о финансовых результатах, позволяет ускорить и сделать более качественным процесс аудиторской проверки.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Атабиева Е.Л., Бозиянц М.С. Совершенствование учета производственных затрат // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 170-175.

2. Грекова В.А., Дубинина Л.В. Типичные нарушения ведения бухгалтерского учета материально-производственных запасов // Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы: Сборник статей Международной научно-практической конференции. Уфа: АЭТЕРНА, 2016. С. 81-88.

3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Раздел VIII. финансовые результаты [Электронный ресурс]. URL: <https://www.okvad.ru> (дата обращения: 04.10.22).

4. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru> (дата обращения: 04.10.22).

5. Ткаченко Ю.А., Шевченко М.В. Внутренний контроль в управлении экономическим субъектом // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2015. № 3. С. 150-152.

6. Шевченко М.В., Гребенкина Т.А. Преступления и наказание в сфере бухгалтерского учета // Белгородский экономический вестник. 2016. № 4 (84). С. 174-179.

#### **УДК 336.6**

***Потапов А.А.***

***Научный руководитель: Брянцева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия***

### **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ АУДИТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

На сегодняшний день имеется проблема выявления степени взаимодействия экономического анализа и аудита. В данной работе были проанализированы основные концепции этих двух наук. Определение понятия "аудит"-закреплено на законодательном уровне, а именно в Федеральном законе от 30.12.2008 N 307-ФЗ (с изменениями от 03.07.2016)"Об аудиторской деятельности". По мнению законодателей, аудит – это абсолютно независимая оценка бухгалтерской (финансовой) отчетности контролируемой организации с целью выражения мнения о достоверности этой отчетности. В то же время в экономической литературе, посвященной аудиту, даются определения, которые различаются по своей формулировке, но схожи

по своей сути. Например, Аксененко А. Ф. считает, что аудит - это независимая экспертиза, анализ публичной отчетности организации. [1] Исходя из определений аудита, его основная цель заключается в установлении достоверности финансовой отчетности субъектов хозяйствования наряду с достоверностью транзакций.

Для того, чтобы дойти до цели перед аудитором ставятся такие задачи, как:

- 1) оценка уровня бухгалтерского учета, квалификации персонала, правильности и законности отражения фактов хозяйственной жизни;
- 2) оказание помощи руководящему персоналу проверяемой организации в устранении недостатков, в частности существенных нарушений, которые повлияли на финансовые результаты;
- 3) выявление фактов не только прошлых лет и действующих нормативных актов, но и направление руководства проверяемой организации на будущие события, которые могут оказать влияние на деловую деятельность и финальный показатель;
- 4) помощь фирмам в защите своих интересов в налоговых органах и органах внутренних дел.

Что касается самой сути экономического анализа, мы можем сказать, что анализ в общем смысле представляет собой объединение содержания и формы человеческого мышления. Он тщательно изучается многими науками. Но анализ экономики, анализ хозяйственной деятельности и ее заключений — сфера сугубо экономического анализа.

Экономический анализ-представляет из себя вид управленческой деятельности, который предшествует принятию важных управленческих решений и приводит к обоснованию действий на основе имеющейся информации. Экономический анализ в полной мере доказал свою важность и необходимость в увеличении качества экономической эффективности организации, в создании условий для поддержания устойчивого финансового состояния. В связи с этим, под предметом экономического анализа чаще всего понимается экономический процесс предприятий, объединений, ассоциаций, конечные финансовые результаты их деятельности, формирующиеся под влиянием объективных и субъективных факторов, отражающихся через экономическую информационную систему. Целью экономического анализа является выявление и использование резервов для повышения эффективности бизнеса с целью обеспечения прибыльной работы фирмы. Целями экономического анализа можно назвать:

1) совершенствование бизнес-планов, бизнес-процессов и экономически обоснованных научных стандартов (находящихся на стадии планирования или разработки);

2) объективное и глубокое изучение реализации бизнес-планов, а также бизнес-процессов и соблюдения стандартов. (взяв за основу бухгалтерский учет и отчетность);

3) определение эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

4) контроль выполнения требований бизнес-расчетов;

5) поиск и оценка внутренних резервов на всех этапах производственного процесса;

6) проверка грамотности управленческих решений

7) определение возможных итогов хозяйственной деятельности.

Таким образом, подытожив, можно сказать, что анализ направлен на прогнозирование работы организации, а аудит-на проверку достоверности и подлинности бухгалтерского учета и отчетности. Основная функция анализа-прогнозирование, аудита-фискальная. Аналитики используют данные, которые он берет из экономической жизни организации и берет за некую основу взгляд на возможно будущие события, а аудитор же за основу берет именно прошлое. Исходя из этого, можно заметить, что это и есть их самое главное различие. Довольно популярные и известные научные деятели высказали свое мнение касательно данной темы. Например, К. К. Перминова. указывает на использование аудитором аналитических процедур в ходе аудита, таких как:

1) Полная оценка коммуникации между бухгалтерской отчетностью и натуральными показателями;

2) Сравнение исходных данных с данными за предыдущие периоды;

3) Анализ развития данных бухгалтерского учета с течением времени;

4) Изучение всяких отклонений и факторов их появления. [4]

Всю важность и надобность полного анализа, проверяемой фирмы можно прочувствовать и пронаблюдать уже на предварительном этапе абсолютно любой проверки. При подготовке к аудиту в соответствии со стандартом аудита, аудитор должен быть знаком с финансово-хозяйственной деятельностью хозяйствующего субъекта и располагать информацией о внешних и внутренних аспектах, оказывающих воздействие на его хозяйственную деятельность. Основываясь на анализе-можно сформировать определенную оценку качества и рентабельности проверяемой, к примеру, фирмы или организации.

Данный показатель указывает на то, что аудитор в праве сделать вывод о работе фирмы, на основании которого уже примется решение о надобности привлечения и эксплуатации иных аудиторских услуг. Существует этап пошаговой проверки, который необходим для понимания аудитором, будет ли снижаться риск, показывающий отклонения от нормальных показателей. На заключительном этапе аудита анализ используется для того, чтобы аудитор при оценке результатов аудита мог обобщить данные и сделать выводы. Потапова О. С. также рассматривает применение специфических коэффициентов экономического анализа при анализе финансовой отчетности. Такие как коэффициент текущей и абсолютной ликвидности, коэффициент автономии и т. д. [5]

Таким образом, аудит трудно представить отдельно от анализа, поскольку при аудите используются аналитические процедуры. И анализ нельзя произвести без аудита, поскольку аналитик не может делать прогноз на основе недостоверных сведений о фактах хозяйственной деятельности организации. В заключение, можно сказать, что экономический анализ и аудит по своей сути имеют различные направления, цели и задачи, но в то же время они тесно связаны в экономической жизни.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Аксененко А. Ф. Аудит: современная организация и развитие // Бухгалтерский учет. — 2021. — № 4. — С. 7–9.
2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402- Бондарев П. В. Место и роль анализа в аудите // Проблемы и перспективы развития рынка аудиторских услуг России. — Курск: Курская государственная сельскохозяйственная академия им. профессора И. И. Иванова, 2021. — С. 26–28.
3. Ларичев А. Ю. Экономический анализ в налоговом аудите. — М.: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2020. — 20 с.
4. Перминова К. К. Применение методов экономического анализа в аудите // Бухгалтерский, управление и финансы: Перспективы развития в условиях экономической нестабильности. «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова», 2016. — С. 134–138.
5. Потапова О. С. Использование результатов экономического анализа в аудите // Проблемы и перспективы развития рынка аудиторских услуг России. — Курск: Курская государственная

сельскохозяйственная академия им. профессора И. И. Иванова, 2015. — С. 148–151.

6. Кравченко Л.Н. Анализ финансовых результатов деятельности организации как важнейший элемент ее финансовой политики // Белгородский экономический вестник. 2020. №2 (98). С.191 -196.

7. Брянцева Т.А. Организация системы внутреннего контроля инновационной деятельности/ Белгород: изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2016. С. 175-180.

8. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Актуальные вопросы управления финансовой устойчивостью организации // Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под. общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2020. С. 145-153.

*УДК 004:37*

*Рыженкова Л.С.*

*Научный руководитель: Гавриловская С.П., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **МЕТОД ДЕЛЬФИ КАК МЕТОД СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

Сегодня, благодаря современным инструментам, существует возможность оценить эффективность решений в тех или иных процессах. Наиболее известной методикой является методика Дельфи. Данную методику часто применяют в различных профессиональной и образовательных сферах человеческой деятельности.

Основа методики Дельфи заключается в том, что она позволяет учесть мнения группы людей, которые совместно решают общие проблемы, объединяя их точки зрения и взгляды на решения проблем. Всё это, позволяет прийти к оптимальному решению проблемы.

При управлении производственной системой не редко возникают ситуации, когда у руководства на различных уровнях возникают разногласия при принятии различных решений. Генерация и принятие решения для руководителя организации, будет нести главный посыл при проведении мероприятий, ведь в будущем правильное построения анализа позволит построить стратегический план управления деятельности любой организации.

Процесс принятия определенных управленческих решений в современном менеджменте занимает свою исключительную нишу.

Среди большого количества проблем управленческих дисциплин, и менеджмента в том числе, наиболее важными являются разработка, принятие и осуществление управленческого решения. Они представляют собой основной инструмент управляющего воздействия. Данная тема является наиболее актуальной, так как в управлении процесс принятия решения более систематизированный, чем в частной жизни. Руководитель организации принимает решение или то или иное действие не только для удовлетворения своих целей, но и для всей организации в целом [6]. Именно поэтому можно строить умозаключения о том, что дельфийский метод на предприятиях имеет большую значимость, ведь принимать решения без учёта мнения сотрудников, в большинстве случаев – невозможно.

Дельфийский метод при определении его методом прогнозирования используется в исследованиях экономического характера, общественного суждения, и многих общественных движений. Далеко до 1951 г. деятели проводили эксперименты с использованием четырехкратных опросов экспертов с целью создания предстоящих социальных и инновационных событий.

В начале разработки исследования процедура метода Дельфи имела вид последовательных шагов, применимых с достаточно логически построенными шагами. Эластичность метода позволяла реагировать на текущую ситуацию и получать на поставленные вопросы - ответы, даже несмотря на некоторые проглядываемые в нем дефекты. Основная суть была достигнута – достижение результата, способом «проб и ошибок», который имеет место быть [1].

Метод «дельфийского оракула», ранее всего был разработан О. Хелмером и его коллегами. Первоначальная мысль создания интерактивной системы появилась при разборе «мозгового штурма», но в то же время позволяющая устранить воздействие психологических факторов на сотрудников [7].

Через некоторый промежуток времени процедура анализа усовершенствовалась и повысила объективность коллегиального опроса экспертов, с применением оценки величин, «дерева целей» и применения «сценариев».

Что же так повышало объективность результатов? Основным рычагом был круговорот обратной связи между экспертами, после проведения опроса эксперты проводили анализ своих ответов и в рабочем формате обсуждали насущную проблематику, что позволяло учесть значимость мнения каждого эксперта.

Данный формат процедуры используется в различных вариациях. Ознакомившись с методом мозговой атаки, прослеживается



аналогичное применение последовательности этапов получения конечного результата. При планировании совещания заранее разрабатываются индивидуальные карточки с вопросами, алгоритмы анкетирования и такие детали опроса, как анонимность проведения процедуры и ознакомления взглядов, принимающих в опросе участия коллег.

Дельфийский метод прогнозирования применяется в абсолютно разнородных ситуациях: прогнозирование развития экономических отношений; способности потребления продукции на рынке; прогнозирование потребительского спроса на различную продукцию и услуги; прогнозирование конкурентоспособности и потенциально значимых концепций.

Метод Дельфи является экспертным методом прогнозирования. Поскольку участниками процесса такого метода, являются эксперты. Эксперты - специалисты различных отраслей и сфер деятельности, к которым относятся начальники отделов, менеджеры, главные специалисты, инженеры, закупащики, PR-менеджер и другие [4].

Назначение метода Дельфи – сборка и анализ данных предоставленных от задействованных экспертов, с последующей их обработкой и принятием административных решений.

Для достижения указанной цели метод использует серию анкетирований [2], в которых анализируются позиции экспертов относительно будущих событий и вероятных прогнозов [3]. Необходима также подготовка полученной информации с отражением коллективного заключения, иначе говоря, группе экспертов необходимо оценить, насколько достоверны полученные экспертами результаты. Обработанные данные сообщаются экспертам, для последующей корректировки оценки, разбирая с коллегами причины несогласия с общим суждением, что продляет процедуру до 4-5 повторов сбора мнений.

В конечном итоге пределы оценок ограничиваются, и вырисовывается согласованное мнение, позволяющее работать над поставленной задачей на новом уровне.

Основательные особенности изучаемого метода:

- а) имя действующего лица неизвестно (полностью исключается взаимодействие участников опроса);
- б) используются результаты прошлого опроса;
- в) расчет параметров разброса ответов и оценка мнения группы;
- г) предопределение затруднительных вопросов, носящих долгосрочный характер.

Если рассмотреть классификацию эвристических методов анализа, можно рассмотреть схожую методику анализа – метода мозгового штурма, также основанную на приемах сбора и обработки информации, опирающуюся на профессиональное суждение группы специалистов.

От метода Дельфи метод мозговой атаки мало отличим. Метод мозговой атаки рассматривает коллективные суждения и, опираясь на опыт коллективной группы специалистов, утверждает целостное решение. Процесс метода лежит в основе идентифицирования актуальной проблемы, имеющей значения для ближайшего будущего, после чего немаловажная тема сводится к утверждению, на основании которого специалисты могут принимать дальнейшее суждение [9].

Следовательно, сочетание метода Дельфи и определенных эвристических методов анализа предоставит больше вариаций принятия эффективного и стремительного решения.

Важно упомянуть, что данный метод имеет присвоение к классу количественных методов групповых экспертных оценок. Проводимый опрос экспертов имеет от одного до пяти этапов, состоящих из разработки шаблона анкеты, конкретика каждого этапа обсуждается заранее, также руководителем организации утверждается группа аналитиков, в график работы которой входит обработка и формирование полученных данных.

На рис. 1 показаны основополагающие этапы процедуры экспертного опроса по методу «Дельфи».

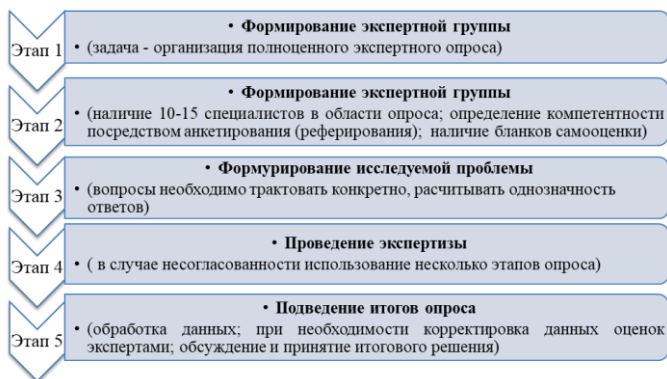


Рис. 1 Периоды процедуры экспертного опроса по методу «Дельфи»

Группа аналитиков занимается количественными расчетами предоставленных от всех экспертов данными. Основополагающими

функциями анализа являются: среднее значение исследуемого объекта, средневзвешенное значение, средняя медиана от общего ряда оценок, и доверительный интервал, рассчитанный при помощи квартиля.

Итоговый этап предполагает ознакомление с полученными результатами, отражением личного мнения в контексте необходимости, после чего при необходимости проводится следующий этап. В конечном итоге группе специалистов необходимо сгруппировать свое мнение в целостное отображение решаемой проблемы.

Проиллюстрируем применение метода «Дельфи» по бальному оцениванию на примере.

Промышленному предприятию необходимо определить методы устранения износа котельного и вспомогательного оборудования на ул. Плешкова 1К пгт. Разумное на 2023 год. В данном опросе принимают участие 5 экспертов, предоставлено 10 баллов для распределения между предоставленными 7 вариантами в соответствии с профессиональной точки зрения, а также анкеты индивидуальной самооценки в диапазоне от 0 до 10.

1-й этап оценки предоставил результаты, указанные в табл. 1.

Таблица 1 – Обобщенные результаты индивидуального опроса группы экспертов необходимые для прогнозирования

Варианты	Экс п. 1	Экс п. 2	Экс п. 3	Экс п. 4	Экс п. 5	Сумма баллов	Ранжирование коллективного мнения
A	9	3	9	8	6	35	2
B	4	3	2	5	6	20	4
C	5	5	5	0	4	19	5
D	7	8	10	7	10	42	1
E	5	3	3	4	8	23	3
F	4	1	2	2	2	11	6
G	2	0	0	3	0	5	7

Вышеуказанный пример показывает, что эксперты остановились на варианте D, который набрал наибольшую сумму баллов (42).

Полученные результаты в рабочем времени рассматриваются экспертами. При востребованности коррекции суждений данные предоставляются в отдел аналитики для внесения коррективов.

Проведем проверку согласованности мнений экспертов.

1. Среднее арифметическое из оценок экспертов, для варианта D:

$$X_{cp} = (7+8+10+7+10):5 = 42:5 = 8,4.$$

2. Среднее квадратическое отклонение для нашего примера:

$$S = \sqrt{\frac{(7-8,4)^2 + (8-8,4)^2 + (10-8,4)^2 + (7-8,4)^2 + (10-8,4)^2}{5-1}} = \sqrt{2,3} = 1,52$$

3. Коэффициент вариации:

$$K = 1,52/8,4 = 0,18$$

Показатели экспертов каждого из вариантов решения учитываются согласованными, если коэффициент вариации не преобладает величины 0,25.

Для варианта решения D в данном исследовании получаем:

$$4. K = 0,18 < 0,25$$

Анализ изученных результатов говорит о согласованности мнений по варианту решения D.

Метод Дельфи, определенно, имеет преимущества по сравнению с другими методами, основанными на простых статистических методах анализа индивидуальных опросов. Данный метод практически сокращает неточности комплексного отображения анонимных данных, и ограничивает шаткость проведения процесса анкетирования группы экспертов [5,8].

Ведь определенно многие люди имеют склонность отталкиваться от мнения значительно квалифицированных коллег, нежели отстаивать личные соображения. Именно для исключения воздействия окружающей группы людей на предприятиях, в моменты принятия решений рекомендательный характер носит метод «Дельфийского оракула»

Отсюда можно сделать вывод, что изолированные друг от друга коллеги рациональнее подходят к проблеме и составляют прогнозы, нежели групповое собрание сотрудников. Специфика данного метода позволяет сузить открытость обсуждений и ограничить споры между специалистами.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ализаде А.А., «Дельфийский метод в контексте методологического самоопределения общественных наук». Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 8: Науковедение. Реферативный журнал. 2019. С. 50-56.

2. Горшкова Л. А., Поплавская В. А. Управленческий инструментариий организационного развития: методология формирования. Монография. - Н. Новгород: Изд-во Нижегородского госуниверситета, 2014. С. 159.

3. Кислов С. А. Фундаментальный инновационный цикл в экономике знаний / Форум молодых учёных. Тезисы докладов. Том 1. - Нижний Новгород: Изд-во ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2013. С. 317.

4. Кукушкина С.Н. Метод Дельфи в форсайт-проектах / С.Н. Кукушкина // Форсайт. - 2007. - № 1(1). - С.68-72.

5. Старостин А.М. Новые подходы к методологии социального управления // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2009. № 2. С. 57.

6. Царев А.И., Стиль работы руководителя - залог эффективности деятельности муниципалитета // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2009. № 2. С. 67.

7. Старостин А.М. Новые подходы к методологии социального управления // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2009. № 2. С. 6-20.

8. Чижова Е.Н., Брежнев А.Н. Интегральные показатели качества и эффективности функционирования предприятия // Белгородский экономический вестник. – 2022. - № 1. – С. 3-9.

9. Экономика фирмы: учебное пособие/ С.П. Гавриловская, И.А. Кузнецова, А.Ю. Лазарева, А.А. Рябов, В.Ю. Сорокина, Л.В. Хлебенских; под общ. Редакцией канд. Экон. Наук, доц. Кузнецовой И.А. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2019 – 89 с.

**УДК 657.622**

**Савоненко С.А.**

*Научный руководитель: Атабиева Е.Л., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ: ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И АНАЛИЗ**

Бухгалтерский учет играет очень важную роль в любой организации, он отражает финансовую, хозяйственную и экономическую деятельность, дает характеристику об имущественном состоянии. Основное требование к бухгалтерскому учету – он должен быть точным и достоверным. Данные бухгалтерской отчетности представляют интерес для внутренних и внешних пользователей. Внутренние пользователи, например, руководители, менеджеры, анализируют отчетность для разработки стратегического планирования,

для исследования и дальнейшего предотвращения ошибок, для принятия управленческих решений. Внешним пользователям информация из бухгалтерской отчетности необходима для принятия решения об инвестировании в данное предприятие, о финансировании проектов или кредитовании [2].

Очень важно выбрать методику ведения бухгалтерского учета своего предприятия так, чтобы не возникало разночтений при использовании отчетности. Новые тенденции в экономическом развитии привели к тому, что сегодня в России введены международные стандарты, которые оптимизировали бухгалтерские данные, делают процесс подготовки отчетности удобным и понятным.

Цель этой статьи состоит в том, чтобы рассмотреть основные проблемы, возникающие при составлении финансовой отчетности и способах их устранения.

Финансовый результат – один из ключевых показателей финансовой отчетности, поскольку это позволяет не только оценивать эффективность организации, но также и оправдывать управленческие решения, а также предсказывать результаты компаний в будущем. Финансовый результат деятельности организации характеризует эффективность хозяйствования, а конечным результатом финансовой деятельности является балансовая бухгалтерская прибыль, которая выступает основным источником пополнения собственных средств предприятия. Финансовые ресурсы возникают вследствие взаимодействия ресурсов производства с процессами производственно-хозяйственной деятельности – снабжением, производством, реализацией и распределением, результатом чего являются доходы, расходы, прибыль, финансовые операции [1].

Финансовая отчетность (бухгалтерская отчетность) — информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными законодательством. Т.е. финансовая отчетность – источник информации о финансовых результатах и имущественном статусе организации. Чтобы понять его роль и важность, рассмотрим ее состав и основные элементы.

Финансовая отчетность – свод данных о финансовом и имущественном состоянии предприятия, а также результатам его экономической деятельности и является источником информации для различных пользователей относительно [4]:

- приобретения, продажа и владения собственностью;
- участия в капитале предприятия;

– способности компании выполнить ее обязательства своевременно;

– обеспеченности обязательств предприятия;

– установления прибыли или убытка деятельности предприятия.

Информация главных форм финансовой отчетности – начальный источник для подготовки рациональных заключений относительно улучшения экономического предприятия, подтвержденных расчетами, произведенными как раз на основе финансовой отчетности. После оценки ключевых показателей эффективности деятельности, руководством обычно принимается курс развития и дальнейшие шаги относительно основных видов деятельности.

Отчет о финансовых результатах дает общее представление об источниках прибыли предприятия, структуры его формирования, динамики факторов. Однако стоит помнить, что прибыль, вычисленная в бухгалтерском учете, не всегда идентична реальному финансовому результату экономической деятельности предприятия. И проводя финансовый анализ организации, необходимо различать понятие экономической и бухгалтерской прибыли, а также их различное значение для внутренних и внешних пользователей.

Существующие проблемы анализа формирования и использования бухгалтерской отчетности обусловлены современным состоянием бухгалтерского учета и отчетности. Зачастую, ведут бухгалтерский учет, формируя отчетность, не подходящую для проведения достоверного экономического анализа, представляющую в основном налоговую отчетность [3].

Вот некоторые примеры, когда финансовый результат организации формируется некорректно.

1. По данным Отчета о прибылях и убытках, организация имеет прибыль до налогообложения, т.е., ее деятельность рентабельна и эффективна. Однако, в результате уплаты пеней и штрафов по налоговым платежам, фактически имеет убыток другими словами ее деятельность эффективна, но имеет убыток. Получается, что экономическая прибыль есть, а бухгалтерской – нет.

2. Организация имеет большую дебиторскую задолженность у разных контрагентов, часть ее уже не будет погашена в силу несостоятельности дебиторов. Следовательно, по окончании срока исковой давности организация получит убытки. То есть, дебиторская задолженность может не отражать реальные средства, которые будут получены.

3. Бывают случаи, когда предприятие прибыльно, но имеет все признаки наступающего банкротства ввиду неэффективного

руководства, вложения средств в низколиквидные активы, существующих ошибок в учете, фактов хищения на предприятии, естественной убыли ценностей.

Этими примерами подтверждается, что прибыль, исчисленная в бухгалтерском учете не всегда тождественна реальному финансовому результату хозяйственной деятельности предприятия.

Именно поэтому, совершенствование бухгалтерской отчетности и внедрение управленческого учета становятся существенным условием для выявления воздействия различных факторов на прибыль, доходность; изучение возможных способов увеличить доходность организации; обеспечение более подробного и всестороннего исследования.

Проводя финансовый анализ деятельности организации, необходимо различать понятия экономической и бухгалтерской прибыли. Экономическая прибыль – это чистая прибыль минус неявные расходы (например, незапланированные траты или неполученный доход). Бухгалтерская прибыль рассчитывается по формуле: подтвержденный доход компании минус расходы. Это понятие используется при сведении бухгалтерского баланса. Первая рассматривается как результат продажи товаров (работ, услуг), вторая – результат работы капитала. Но нельзя исключать их взаимосвязь [6].

Чтобы понять, какие факторы и причины оказывают влияние на экономическое состояние организации, какие проекты развития приняты, чтобы улучшить финансовое состояние организации или устранить ошибки и недостатки, а также определить и объединить положительные тенденции в работе, необходимо производить целостный анализ финансового состояния предприятия и анализ эффективности использования оборотного капитала, основных средств, персонала и инновационного потенциала [5].

Таким образом можно прийти к заключению, что проблемы информативности финансовых отчетов решаются при помощи определенных методов экономического анализа, которые должны включать основные требования современной экономики и особенности экономических предприятий. Выбор методики анализа финансового положения предприятия, соответствующей конкретному предприятию – очень важный момент в системе его управления. От данных, полученных во время анализа финансовой отчетности, будут зависеть планы дальнейшего развития экономического субъекта и увеличения прибыли, а также приняты необходимые меры, чтобы устранить допущенные в управлении ошибки, разработать планы повысить



эффективность предприятия, если аналитические данные будут неудовлетворительными.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 1. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 273 с.

2. Атанов И. Ю. Стратегия улучшения финансового состояния предприятия. // Аллея науки. 2019. Т. 1. № 10 (37). С. 376–378.

3. Слабинская И. А., Кравченко Л. Н. Анализ финансовой и налоговой отчетности: учебное пособие для студентов всех форм обучения направления 38.04.01 - Экономика профиля "Бухгалтерский учет и налогообложение хозяйствующих субъектов". Белгород: БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017. 345 с.

4. Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. Бухгалтерский и управленческий учет. М.: БГТУ, 2019. 193 с.

5. Слабинская И. А., Арская Е. В., Атабиева Е. Л., Бендерская О. В., Брянцева Т. А., Доможирова О. В., Каракулова М. А., Ковалева Т. Н., Колесников А. В., Кравченко Л. Н., Маматова Ю. В., Нифедова А. М., Омельченко Ю. А., Резниченко Е. В., Ровенских В. А., Рощупкина В. Н., Счастливленко Е. В., Счастливленко Т. В., Таничева Т. С., Тупикин П. Н., Ткаченко Ю. А., Усатова Л. В., Хороших Ю. В., Шатерникова Ю. В., Шевченко М. В. Учёт, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография. Белгород: БГТУ им. В. Г. Шухова, 2020. 165 с.

6. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2021. 374 с.

**УДК 338.984**

**Спольник К.А.**

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ПРОЦЕССЕ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ

На сегодняшний день в бизнесе все труднее и труднее найти что-то новое. Большинство сфер оказывается уже кем-то занято. Для решения этой проблемы необходимо уделять особое внимание

планированию. Четко разработанная стратегия позволит любому руководителю производства проявить гибкость и инициативность в условиях крайней нестабильности внешнеэкономической ситуации, предвидя ситуацию наперед. Бизнес-план позволит четко выявить цели и способы достижения результата бизнес-проекта. Но ни один бизнес-проект не будет успешно реализован без полного экономического анализа [1].

Актуальность данной проблемы обосновывается мнениями учёных-экономистов и практиков о том, что аналитическая информация, необходимая для составления бизнес-планов, может быть получена только в результате проведения комплексного экономического анализа, который послужит основой принятия решений в бизнес-планировании [2].

Составление бизнес-плана и сам процесс планирования невозможны без использования экономического анализа. Можно с уверенностью сказать, что экономический анализ является как основой планирования, так и основой управления предприятием. Доказательством этого является то, что при разработке плана используются практически все виды анализа: горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный, анализ относительных величин.

В связи с этим важная роль отводится выполнению анализа, основной особенностью которого является планирование. Важность экономического анализа для развития бизнес-плана заключается в том, чтобы обеспечить бесперебойную, прибыльную и рентабельную деятельность предприятия [3].

Планирование выбранного дела в основном зависит от идеи, инвестиционного проекта или от выбора дополнительной области развития хозяйствования субъекта, его специализации, следовательно, нет четкой последовательности в структуре бизнес-плана. Возможно только эффективное функционирование предприятия и экономически грамотное управление деятельностью.

Бизнес-план развития бизнеса заключается в создании нового инструмента или развитии существующего предприятия в контексте организационных, юридических, производственных, маркетинговых и финансовых аспектов бизнеса. Основными целями бизнес-плана являются (рис. 1):

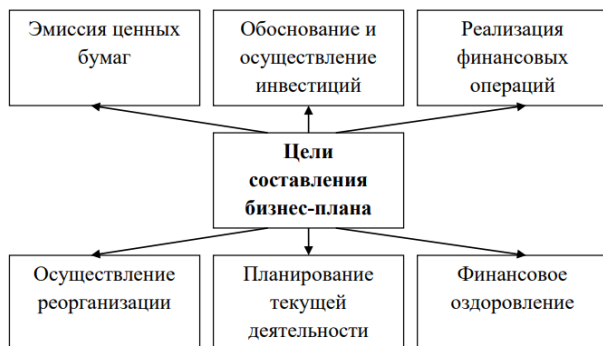


Рис. 1 Основные цели составления бизнес-плана [4]

Процесс бизнес-планирования развития может оказаться бессмысленным, а конечный продукт сомнительным, если не выполнять четко определенные шаги и не принимать во внимание мнения основных групп заинтересованных сторон. Бизнес-планирование развития предприятия предусматривает выполнение следующих этапов:

- 1) анализ текущего состояния бизнеса и исследование его истории;
- 2) определение возможностей рынка через исследования конкурентов и потенциальных клиентов;
- 3) создание конкурентной бизнес-стратегии (ценообразование, реклама и продвижение продукта, место размещения и сбыта);
- 4) планирование хозяйственной деятельности;
- 5) прогнозирование результатов (объем сбыта, прибыли и убытки);
- 6) написание бизнес-плана [5].

Планирование не только позволяет ответить на основные вопросы экономики – что, как и для кого производить, но и помогает ответить на важные вопросы организации бизнеса [6].

1. Где предприятие находится в данный момент времени, каковы результаты и условия его деятельности?
2. Каким хочет видеть себя предприятие в будущем?
3. Куда и как оно собирается двигаться?
4. Как и с помощью каких ресурсов могут быть достигнуты цели предприятия?

Чтобы ответить на первый вопрос, необходимо провести комплексный анализ состояния предприятия и его конкурентной среды.

Экономический анализ играет особенно важную роль в определении финансовой стратегии предприятия, при составлении производственного плана, при исследовании и анализе конкурентов на рынке, а также при составлении финансовых планов и определении сроков окупаемости. Аналитическая работа в основном использует плановые показатели, научно обоснованное планирование на микро- и макроуровне. Управление предприятием невозможно, если не используются результаты экономического анализа, который является основой информационной базы для разработки планов и выбора наиболее обоснованных управленческих решений [7].

По сути, экономический анализ играет роль независимых экспертов, отражая целесообразность применения той или иной бизнес-идеи, так как результаты анализа играют важную роль в принятии надлежащих управленческих решений о выборе необходимых альтернатив.

При осуществлении плановой деятельности довольно часто используются различные методы и инструменты экономического анализа [8]:

- метод факторного анализа, который позволяет выявить скрытые резервы развития предприятия. Изменение экономических результатов деятельности предприятия находится под воздействием различных факторов, которые должны получить соответствующую оценку. Анализ предполагает выявление причин-факторов и определение их количественного и качественного влияния на обобщающие показатели;

- метод экономико-математических моделей, с помощью которого разрабатываются несколько вариантов плана, в которых важные плановые показатели обосновываются и оптимизируются [9, 10];

- балансовый метод необходим для обеспечения соответствия потребностей и ресурсов. В практической деятельности планирования балансы разрабатываются для разных видов ресурсов: материальных, трудовых, финансовых [11];

- матричный метод используется для построения взаимосвязи между производственными подразделениями и показателями;

- статистический метод предусматривает использование фактических статистических данных за предыдущие периоды и средних величин при установлении плановых показателей [12].

Для того чтобы определить непосредственную роль экономического анализа в процессе бизнес-планирования, необходимо отразить основные задачи экономического анализа в рамках разработки бизнес-плана:

- 1) краткое содержание бизнес-плана;

- 2) характеристики бизнеса (предприятия);
- 3) оценка товаров (услуг);
- 4) маркетинг продукта и план продаж;
- 5) производственная логистика;
- 6) производственный план;
- 7) организационный план;
- 8) финансовый план;
- 9) оценка риска и страхование.

При подготовке бизнес-плана экономический анализ следует рассматривать с двух сторон и в два периода. С одной стороны, экономический анализ проводится перед составлением бизнес-плана и отражает его объективную информационную основу. На данном этапе проводится ретроспективный статистический анализ деятельности компании на основе отчетных данных [13] и данных статистики макроэкономического развития. С другой стороны, экономический анализ используется при выборе наиболее эффективного способа ведения бизнеса или реализации инвестиционного проекта из ряда альтернативных вариантов с использованием как статистических, так и других математических методов [14].

Необходимость проведения комплексного экономического анализа для отражения будущего состояния предприятия, расчёт системы показателей, характеризующих хозяйственную деятельность за предыдущие периоды, выявление закономерностей развития либо причин отклонений являются следствием того, что роль экономического анализа в планировании и разработке основных плановых показателей является главной и всеобъемлющей [15].

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.B., Slabinskiy D.V., Tkachenko Y.A. Modification of Methods of Analyzing Creditability of Sberbank of Russia with the Purpose of Managing the Financial Stability of Enterprises // Word Applied Sciences Journal. 2013. Т. 25. № 2. С. 184-188.
2. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (106). С. 89-100.
3. Хроменкова О.Н. Роль экономического анализа в процессе бизнес-планирования // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2020. № 4(20). С. 169-177.
4. Макарова Ю.Р. Роль анализа в процессе бизнес-планирования // Материалы V Всероссийской (с международным участием) научно-практической конференции "Актуальные проблемы экономики и

управления": сборник научных статей, Гжель, 24 марта 2021 года. Гжель: Гжельский государственный университет, 2021. С. 115-116..

5. Никитина Н.А. Роль экономического анализа в бизнес-планировании // Новый виток развития учётно-контрольных и аналитических процессов в цифровой экономике: материалы научно-исследовательской работы преподавателей и студентов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Москва, 2019. С. 191-195.

6. Бендерская О.Б. Финансовое состояние и устойчивость функционирования ОАО «Белгородасбестоцемент» в 2016-2020 гг. // Наукоемкие технологии и инновации» (XXIV научные чтения): сб. м-лов Междунар. науч.-практ. конф., Белгород, 21-22 октября 2021 г. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2021. С. 468-476.

7. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2017. № 1 (85). С. 209-219.

8. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.

9. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Предложения по совершенствованию методического обеспечения анализа финансовой устойчивости предприятий // Белгородский экономический вестник. 2021. № 4 (104). С. 92-99.

10. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.

11. Бендерская О.Б. Измерение степени интенсификации производства как основа оценки устойчивости функционирования предприятия // Донецкие чтения 2016. Образование, наука и вызовы современности: м-лы I Междунар. науч. конф. / под общ. ред. С.В. Беспаловой. Ростов-на-Дону: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 52-55.

12. Карадаш С. Методология развития бизнес-процессов и бизнес-планирования // Интернаука. 2021. № 14-2(190). С. 55-56.

13. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11.

14. Бендерская О.Б. Бизнес-аналитика: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 160 с.

15. Бендерская О.Б. Устойчивость функционирования белгородских промышленных предприятий в 2016 г. // Актуальные проблемы экономического развития: сб. докл. VIII Междунар. заочной науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. С. 15-23.

УДК 330

*Сребняк Р.Р.*

*Научный руководитель: Ярмоленко Л.И., ст. преп.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СОЦИАЛЬНОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕР**

Социальные проблемы тесно связаны с ситуацией, происходящей в национальной экономике и зависят от характера экономических процессов в стране и будущем.

Социальная сфера – совокупность институтов, социальных отношений, а также их процессов, которые влияют на экономику и зависят от нее. Экономические отношения и процессы оказывают обратное воздействие на социальную сферу, как положительное, так и отрицательное. Положительное влияние - это повышение уровня жизни, а отрицательное - загрязнение окружающей среды, тревожность и стресс, которые появляются в связи с ускорением темпа и изменением образа жизни и сущности трудовой деятельности.

Социальная политика через социальную направленность экономики обеспечивает социальную устойчивость и стабильность населения при помощи повышения уровня и качества жизни. [1]

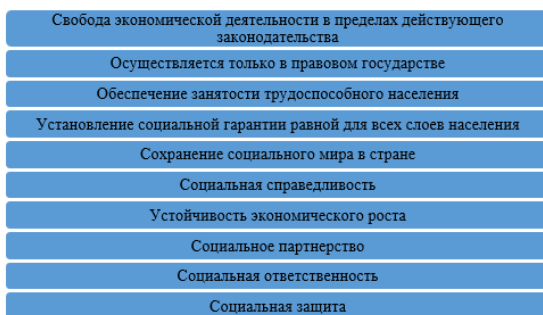


Рис. 1 Принципы развития социальной рыночной экономики

Принципы социальной рыночной экономики изображены на рисунке 1. Из этого следует, что благополучие населения проявляется через такие показатели, как: материальное благополучие, здоровье и безопасность.

Показатели, которые выделяют в мультикомпонентной среде, представлены на рисунке 2.

Данные показатели структуры в той или иной степени являются показателями экономического роста, так как показатель экономического роста отражает достигнутый уровень социальной стабильности.

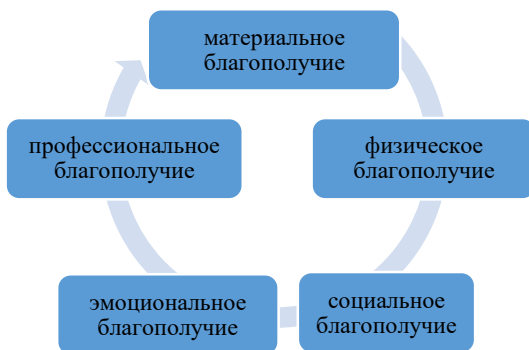


Рис. 2 Показатели мультикомпонентной структуры благополучия населения

Экономический рост и качество жизни – показатели, тесно связанные друг с другом. Неудовлетворительное развитие социальной сферы, рост нищеты, безработицы, проблем в обеспечении жилищно-коммунальными услугами, а также другие социально негативные явления объясняются экономическими проблемами и ошибками формирования расходной части бюджетов. [2]

Воздействие социальной сферы очень велико. Экономика – материальная основа социального прогресса, который в свою очередь влияет на экономический рост, объемы и структуры спроса и предложения. При проведении социальной политики важен взвешенный подход, так как она сильно влияет на экономический рост и бюджетную политику, а особенно на экономическую безопасность государства, общества или личности. [3]

Примером взаимосвязи социальной и экономической сфер можно считать минимальный размер оплаты труда, а именно его повышение. С 1 июня 2022 года МРОТ увеличился и стал составлять 15 279 руб. Вместе с тем, от МРОТ зависят такие выплаты, как:



1. Размер больничных выплат;
2. Пособия по безработице;
3. Пособия по уходу за ребенком и др.

Из этого следует, что эти выплаты прямо зависят от МРОТ, и если растет размер оплаты труда, то растут и эти выплаты. [4]

Согласно выше изложенной информации, можно сказать, что социальная политика напрямую связана с экономикой и экономическим ростом. Из этого следует, что решение долгосрочных проблем экономического развития государства зависит и от особенностей проведения социальной политики.

Социальная политика не будет считаться эффективной в случае низкого экономического роста. Это исходит из того, что при экономическом спаде возникают негативные ситуации (инфляция, кризис, снижение доходов населения), что в дальнейшем становится причиной нехватки средств в государственных внебюджетных фондах, которые обеспечивают социальную защиту граждан. [5]

С другой стороны, социальная политика – один из главных факторов экономического роста, и если он не соединен с ростом благосостояния населения страны, то у населения уменьшается мотивация к повышению эффективности своей деятельности.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Сланченко Л.И., Узунян А.А., Социальная политика экономическая безопасность // Молодой ученый. 2018. №21. С. 494-496.
2. Берестова Л.И. Социальное хозяйство: общие принципы и механизмы организации. М.: Юриспруденция, 2015. С. 125.
3. Национальная экономика: учебник для студентов высших учебных заведений / Под ред. П.В. Савченко // Институт экономики РАН, МГУ им. М.В. Ломоносова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2016. С. 223.
4. Кузнецова И. А. Совершенствование оплаты труда как фактор модернизации Российской экономики / И. А. Кузнецова, Н. В. Королева, Л. И. Ярмоленко, Г. Г. Балабанова // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2015. № 4. С. 149-155.
5. Брянцева Т. А. Анализ заработной платы россиян в 2021 году / Т. А. Брянцева, М. В. Найденова // Белгородский экономический вестник. 2021. № 4. С. 14-19.

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

В условиях современной действительности научное исследование потенциала развития бухгалтерского учета напрямую определяется перспективами модернизации процессов учетной деятельности предприятий. В первую очередь это связано с процессами объединения российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также с неизбежным введением в дифференцированные сферы общественной жизни и государства информационных технологий, программных обеспечений и цифровых структур [1].

Деятельность экономических субъектов РФ по ведению внутреннего учета играет ведущую роль в поддержке исправного и ритмичного функционирования всей совокупности взаимозависимых процедур, необходимых для разработки продукта или услуги организации.

Выделяют следующие наиболее важные для учетной политики предприятия задачи [2]:

- формирование и обеспечение стабильного функционирования бухгалтерии;
- разработка плана счетов;
- учреждение структуры контроля внутри предприятия;
- систематизация и обработка массива информационных данных для реализации процесса аудита;
- проведение финансовой отчетности перед заинтересованными лицами (стейкхолдерами предприятия);
- осуществление инвентаризации.

Из всей совокупности систем предприятия именно бухгалтерский учет представляется ведущей и наиболее значимой составляющей организационной инфраструктуры. Объясняется это, во-первых, его эффективным содействием при разработке и дальнейшей корректировке экономической политики организации, во-вторых, его содействием в вопросах обеспечения роста рентабельности финансовой

деятельности, планирования и прогнозирования дальнейшего развития бизнеса [4].

Необходимо отметить, что в существующих реалиях стоимость цифровой трансформации бизнеса остается достаточно высокой. Но при этом ее цена оправдывает произведенные расходы ресурсов буквально в первые месяцы после осуществления инновационно-внедренческих процедур. По большей части, такая быстрая и положительная отдача возможна благодаря сокращению величины расходования финансовых активов на прежнее обслуживание, а также трат материальных и ресурсных средств со стороны сотрудников [2]. В данных условиях бухгалтерский учет, является значимым фактором для оценки экономической политики предприятия и показывает наиболее полную картину его состояния. Объясняется это тем, что профессионально реализуемые сбор и обработка учетных данных дает представление не только о базовых понятиях структуры имущества и положении фирмы на рынке, но и отображает перспективную результативность финансово-хозяйственных операций, а также дает реальную оценку стоимости бизнеса. Поэтому в современных, быстро изменяющихся условиях функционирования, организациям крайне важно за ограниченный период времени иметь возможность и быть в состоянии акклиматизироваться в новых условиях и приспособиться к новейшим методам управления бизнесом [3].

Цифровизация сферы бухгалтерского учета включает в себя как разработку современных, новых, так и качественную реконструкцию формально изживших себя, старых платформ для типологизации, изучения и осуществления расчетов различных показателей. Проведение цифроориентированной модернизации бухгалтерского учета благоприятно сказывается на потенциале внедрения и раскрытия целого спектра цифровых возможностей (рис.1) [2].

В современном мире автоматизация и инновационные преобразования становятся ведущими аспектами межгосударственного экономического роста, а применение на базе микро- и мезоуровневых экономических субъектов актуальных технических и коммуникационных разработок существенно модифицирует жизнь общества и реорганизует экономические структуры страны. В контексте бухгалтерского учета цифровые трансформации воздействуют как на качественные характеристики бухгалтерской информации, так и расширяют возможности ее использования [3].

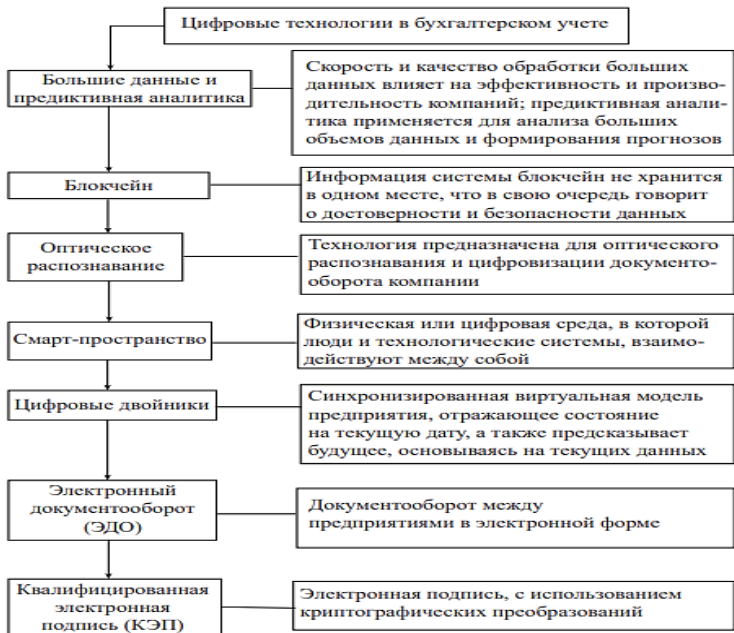


Рис. 1 Цифровые технологии в бухгалтерском учете

В целом влияние инновационных преобразований на ведение бухгалтерского учета осуществляется по следующим направлениям [4]:

1. Внедрение передовых разработок и цифроориентированных систем в бухгалтерский учет;
2. Трансформационное преобразование и качественное улучшение методов ведения бухгалтерского учета.

Центральным курсом в области повышения инновационного потенциала бухгалтерского учета отечественных предприятий в 2022-2023 гг. является конвергенция существующих систем РСБУ и МСФО [5]. Необходимость указанных преобразований объясняется наличием существенных осложнений у российских организаций в вопросах привлечения денежных активов с внешних сторон и роста уровня капитализации бизнеса. У российских экономических субъектов, реализующих составление отчетности по соответствующим российским стандартам, в значительной степени ограничены возможности в работе с зарубежными инвесторами. Для устранения существующей проблемы в первую очередь требуется создание прозрачности отечественной бухгалтерской отчетности, что

стремительно повысит инвестиционную привлекательность компаний [3].

Для осуществления поставленной цели необходима соответствующая модернизация и переход к МСФО. Ввод МСФО в систему ведения бухгалтерского учета в организациях РФ откроет отечественным предприятиям ряд преимуществ:

1. МСФО требуют раскрытия информации о финансировании. Реализация данного условия даст возможность более содержательно и информативно составлять отчетность и осуществлять проведение всей учетной деятельности, что в перспективе позволит дать качественную и количественную оценку результативности стороннего привлечения средств [3].

2. МСФО расширяют показательную базу для формирования финансовой отчетности. За счет данного требования на отечественных предприятиях будет увеличиваться уровень информационной поддержки при принятии управленческих решений, что существенно увеличит уровень эффективности менеджмента фирмы [6].

3. МСФО улучшают качественные характеристики организации процесса ведения управленческого учета. Стандарты не только формируют данное направление учетной деятельности, но также и повышают производительность менеджмента компаний [3].

4. Использование МСФО повышает возможности получения отечественными организациями различных видов международного сотрудничества с иностранными компаниями. Объясняется это тем, что с помощью реализации международных стандартов на базе отечественных предприятий, отчетность будет включать более содержательные информационные данные, что откроет возможности для использования альтернативных видов привлечения ресурсов [3].

5. МСФО повышают экономическую прозрачность деятельности фирм. Это в свою очередь допускает рост рентабельности внутреннего контроля, системы управления и усиливает инвестиционную привлекательность бизнес-субъекта [7].

Помимо сближения РСБУ с МСФО существуют иные новации ведения бухгалтерского учета компаний РФ в 2022-2023 гг. Не менее важным этапом внедрения инновационных изменений в условиях функционирования российских предприятий является использование передового программного обеспечения (ПО) специального назначения, дающего возможность проводить цифровизацию учетной деятельности [1]. В 2022 г. самой востребованной и широко используемой программой для осуществления технологических преобразований бухгалтерского учета стала «1С: Предприятие». Для большей

наглядности на рисунке 2 изображена структура рынка информационных систем бухгалтерского учета в РФ [6].

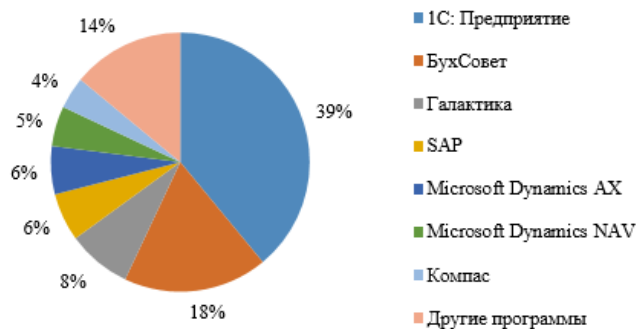


Рис. 2 Структура рынка цифровых бухгалтерских систем в России, %

Следующими этапами внедрения цифровых технологий в бухгалтерский учет отечественных компаний могут быть [4]:

- применение интегрированных ERP систем для руководства фирмой;
- внедрение в профессиональный обиход облачных технологий;
- внедрение технологий искусственного интеллекта.

Таким образом, перспективы развития бухгалтерского учета в России возможно представить в контексте реализации по двум направлениям [8]:

1. Слияние существующих в стране стандартов обеспечения процедур ведения бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности;
2. Цифровая модификация систем бухгалтерского учета.

Отличительными факторами цифровой перестройки системы бухгалтерского учета в 2022 г. выступают: повышение оперативности ведения учета, автоматизация составления отчетности, снижение вероятности ошибок, сокращение материальных и трудовых затрат. В связи с чем, помимо сближения РСБУ с МСФО, ведущей тенденцией развития учетной деятельности предприятий в РФ выступает цифровизация.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Брянцева Т.А. Методика оценки инновационного потенциала организации // Проблемы современной экономики. 2021. № 4. С. 69-73.

2. Гилева Д.В. Цифровизация в бухгалтерском учете // Вестник университета. 2022. № 2. С. 108-113.
3. Клочкова Л.К., Столбовская Н.Н. Преимущества и недостатки МСФО в сравнении с РСБУ // Наука в современном мире. 2021. С. 263-266.
4. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью // Проблемы современной экономики. 2021. №4 (80). С. 88-92.
5. Позмогов А.И. Цифровая трансформация российского бизнеса: монография. М.: Кнорус, 2022. 456 с.
6. Рогуленко Т.М., Агеева О.А., Горлов В.В. и др. Цифровая экономика – драйвер развития бухгалтерского учета, аудита, контроля: монография. М.: ООО «Кнорус», 2021. 230 с.5.
7. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 309 с.
8. Тырина И.М. Развитие бухгалтерского учета в современных условиях // Хроноэкономика. 2022. № 2. С. 152-156.

**УДК 338.43**

***Тертышина Г.Н.***

***Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.***

*Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Сельское хозяйство как важная часть мировой экономической системы занимает ведущее место в жизни общества. Каждое государство нуждается в продукции, которую само может производить, тем самым обеспечивая население необходимым продовольствием. Поступление продуктов питания, а также сырья для их производства на рынок, напрямую зависит от производительности сельского хозяйства.

В настоящее время, в связи со сложившейся обстановкой в мировом политическом и экономическом пространстве, для Российского государства приоритетной задачей является доведение агропромышленного комплекса до состояния, при котором он будет всецело развиваться, обеспечивая необходимый уровень продовольственной безопасности, а также удерживать лидирующие позиции (с точки зрения качества и конкурентоспособности) на мировом уровне. Несмотря на старания правительства обеспечить

положительную динамику в сельскохозяйственной сфере, например, путём создания различных проектов, таких как: «Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия», в данной области по-прежнему существует ряд проблем [5,6].

Одной из проблем в аграрной отрасли на данный момент является недостаточное обеспечение семенными материалами. Как известно, в нашей стране каждый год используют около 11 млн. тонн семян, из которых 37% - семена зарубежной селекции. Хотя данный показатель не является столь высоким, следует отметить, что зависимость от импорта по важным для РФ семенам превышает 50%. Исходя из этого, можно сделать вывод, что при запрете ввоза культур из-за рубежа, в сельском хозяйстве будет наблюдаться дефицит отдельных важных семенных материалов. В связи с этим, из федерального бюджета выделены средства в размере 5 млрд. рублей на поддержку строительства селекционно-семеноводческих и селекционно-генетических центров. Но даже при стабильном финансировании отрасли и концентрации действий по данному направлению, сектору будет необходимо определённое количество лет для того, чтобы воспроизвести качественную замену данной продукции [2,8].

Стоит отметить, что на текущий период трудности испытывают и поставщики удобрений. Производство и поставка их товаров за рубеж последние полгода значительно сократились, в связи с нарушением логистических цепочек. За восемь месяцев снижение выпуска составило 2,5 процента. На данный момент снижение экспорта удаётся компенсировать внутренним потреблением. Так, Минсельхоз уведомил, что за восемь месяцев аграрии повысили закупки удобрений на 20 процентов. Но, указанная статистика не может гарантировать и в дальнейшем готовности отечественных закупщиков поддерживать такой уровень, исходя из того, что доходы сельхозпроизводителей постепенно падают, и вскоре фермеры могут потребовать снижения роста цен на удобрения, которые значительно выросли [2,7].

Вызывает сложности в агропромышленном комплексе и нехватка технических средств для обслуживания отрасли. Прежде всего, это различного рода сельхоз машины, запчасти для их ремонта, а также холодильное оборудование для овощехранилищ. За рубежом в основном приобретается та техника, которая нужна в единичных экземплярах. Необходимость в таком оборудовании, прежде всего, возникает в садоводстве и овощеводстве. Например, это свеклоуборочные или картофелеуборочные комбайны. Сложность изготовления данных сельхозмашин заключается в том, что для



производителей это будет являться убыточной затеей, так как для изготовления всего лишь нескольких единиц необходимо будет содержать целый завод, который в дальнейшем не будет приносить прибыль. По этой причине, перед государством стоит задача не просто обеспечить условия для создания необходимого оборудования, но и поддержать стабильность спроса на выпускаемую продукцию.

Помимо сложностей, которые возникают при приобретении сельхозтехники, существенными трудностями для аграриев также становятся резко возросшие цены на различного рода запасные детали и компоненты. Такая тенденция, безусловно, в дальнейшем отразится на ценовой политике производителей, которые отвечают за предоставление уже готовой продукции на прилавки магазинов. Рост цен на товары, предоставленные потребителю, не снизится ровно до того момента, пока не сократятся издержки на изготовление этих самых товаров. Как стоит заметить, на данной стадии, понижение затрат не может быть достигнуто, в связи с возрастающей стоимостью базовых составляющих производства, таких как металл, который за последние пять лет в России подорожал в разы, а также электроэнергия, тарифы на которую растут. В итоге с учетом того, что техника составляет около четверти от общей стоимости, к примеру, произведенного зерна, то становится ясно, что в ближайшее время цены на хлебобулочные изделия заметно увеличатся.

Важной отраслью в агропромышленном комплексе России остаётся животноводство. Содержание и способы выращивания птиц и животных сказываются, прежде всего, на количестве поставок таких продуктов как мясо, яйца и молоко. От полезных свойств комбикормов неотъемлемо зависит и качество вышеперечисленной производимой продукции. Анализируя сферу сельского хозяйства на данном этапе развития, хотелось бы затронуть рынок кормовых добавок для сельскохозяйственных животных. Безусловно, нехватка питания, которая может образоваться вследствие нарушения внешнеэкономических связей и поставок продукции, негативно скажется на аграрном секторе. Потребление кормовых добавок в России составляет 450 тыс. тонн в год. Мировой рынок комбикормов уже претерпел значительные изменения в своей структуре в результате изменения требований, закрытия производств, которые были вызваны пандемией коронавируса, поэтому к моменту санкционного давления кормовая отрасль подошла с минимальными запасами. Угроза дефицита кормов обусловлена тем, что это приводит к невозможности в полной мере реализовать генетический потенциал животных, снижает их производительность и в конечном итоге сказывается на общей

доходности животноводства. На территории России уже начали бороться с этой проблемой и постепенно начинают запускаться производства по изготовлению кормов. Понемногу наращиваются масштабы выращивания различных важных культур, к примеру, кукурузы и рапса. Однако, нынешние условия требует изменений и в финансовой сфере. Правительством должны быть спланированы меры, которые помогли бы упростить систему кредитования банками, чтобы у аграриев были средства для проведения посевных работ [4,3].

В сфере вакцин и ветпрепаратов для животных у РФ особых изменений не наблюдается, за исключением тех, которые были связаны с нарушением транспортных коммуникаций на 2022 год. Согласно данным Россельхознадзора, у всех зарубежных вакцин есть отечественные аналоги. Однако, в ситуации с ветеринарными лекарственными препаратами не всё так просто, иногда для производства становятся необходимы импортные фармацевтические субстанции и компоненты. В связи со сложившейся ситуацией в мире, многие компании отрасли терпят определённые неудобства при поставках своей продукции. Следствием подобных логистических проблем могут стать сбои поставок, а, возможно, и полная их отмена и переход на альтернативные рынки сбыта. Отмена авиасообщений с европейскими странами сделала неосуществимым возможность проведения очных инспекций на зарубежные производства, которые обязательны для проверки соответствия требованиям Правил надлежащей производственной практики ЕАЭС (GMP-инспекции). Нет условий на данный период и для срочных доставок материалов, реагентов и образцов, нужных для регистрации, подтверждения регистрации и контроля качества ветеринарных лекарственных препаратов [7,4].

Вследствие сложившейся ситуации на агропромышленном комплексе, государство обязано принимать определённые меры по устранению затруднительного положения в этой отрасли. На сегодняшний день одним из методов устранения последствий санкционного вмешательства в сферу сельского хозяйства, являются всевозможные виды федерального финансирования. Прежде всего, к этой категории относится выделение субсидий на выпуск и разработку новых видов продукции, а также на модернизацию действующих производств. По подсчётам Минпромторга средства, выделенные правительством, должны покрыть 60% затрат на совершенствование производства, включая расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Необходимо

подчеркнуть, что в 2022 году компании и ИП агропромышленного комплекса имеют право на различного рода гранты и субсидии:

1. На тонну хлебобулочных изделий. Минсельхоз выделяет средства на компенсацию затрат по приготовлению хлебных изделий. В 2022 году ставка компенсации – до 2500 рублей за тонну продукции. Также для пекарей приготовили условия льготного лизинга на приобретение оборудования.

2. На корм крупного рогатого скота. Данная субсидия в основном предусматривает помощь молочным фермерским хозяйствам.

3. Льготная перевозка сельхозпродукции. Правительство выделило дополнительные средства для реализации этой задачи.

4. Для некоторых видов хозяйств. Этот вид льгот предполагается для хозяйств, которые заняты в сфере овощеводства. Эта программа включает в себя такой вид помощи как возмещение части прямых повлечённых затрат на постройку и модернизацию хранилищ; субсидию на отборные виды семян, включая элитные семена овощных культур и картофеля, в том числе гибридов овощных культур [5,6].

Постепенно нормализуется логистическая система поставок комплектующих для сельхозтехники. Открываются новые заводы. Например, до конца года в Самаре запустят завод по выпуску самоходных опрыскивателей. Инновационная активность отечественных предприятий позволит в значительной степени решить проблемы импортозамещения [1,9]. Предприятия так же стали активно сотрудничать с отечественными и белорусскими поставщиками, а также с производителями из дружественных стран, например, с такими странами как Китай и Индия. Минпромторг предполагает, что к концу года компании полностью восстановят темпы производства.

Подводя итоги анализа развития сельского хозяйства на современном этапе, сложно не отметить, что большое влияние на дальнейшее функционирование этой отрасли на данный период оказывает санкционное вмешательство. На текущий момент весомое количество сельхозпредприятий в той или иной степени почувствовали на себе последствия от введённых мер. Однако, отрасль всё же остаётся в неплохом состоянии, так как у агропромышленного комплекса России имеются достаточные запасы необходимых средств и санкции напрямую не коснулись ключевых сегментов, зависящих от импорта. В связи с этим, компании получили определённый промежуток времени для приспособления к создавшимся условиям функционирования. Санкционные ограничения помогли сосредоточить вместе усилия государства и готовность самих производителей сконцентрировать своё внимание на решении конкретных возникших проблем. Благодаря

этому, отрасль сельского хозяйства начинает стремиться к улучшению своих показателей, постепенно увеличивается выпуск продукции, уделяется повышенное внимание усовершенствованию существующих технологий, разрабатываются новые методы ведения агропромышленной деятельности. Результативность решений, которые будут реализованы в нынешнем и последующем году, а также интенсивность предпринимаемых действий обозначат направления будущего развития российской экономики.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Арская Е.В., Шевченко М.В., Лысых А.С. Рост инновационной активности предприятия как стратегия его развития // Белгородский экономический вестник. 2017. № 3 (87). С. 27-31.
2. АгроXXI – Агропромышленный портал. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.agroxxi.ru/> (дата обращения 19.10.22).
3. Грейнрус - торгово-производственная компания. [Электронный ресурс]. URL: <https://grainrus.com/> (дата обращения 20.10.22).
4. Животноводство России - Научно-практический журнал для руководителей и специалистов АПК. [Электронный ресурс]. URL: <https://zzr.ru> (дата обращения 26.09.22).
5. Минпромторг России – Открытый бюджет для граждан - Правительство утвердило правила оказания господдержки на производство новых видов сельскохозяйственной техники и оборудования. [Электронный ресурс]. URL: <https://budget.minpromtorg.gov.ru/citizens/post/view/pravitel-stvo-utverdilo-pravila-okazaniya-gospodderzhki-na-proizvodstvo-novykh-vidov-sel-skokhozyaystvennoy-tehniki-i-oborudovaniya> (дата обращения 16.12.2021).
6. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации - Меры государственной поддержки агропромышленного комплекса. [Электронный ресурс]. URL: <https://mcx.gov.ru/activity/state-support/measures/> (дата обращения 19.10.22).
7. Новости «Свое фермерство» - Итоги работы АПК за текущий период 2022 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://svoefermerstvo.ru/news/itogi-raboty-apk-za-tekuschiy-period-2022-goda> (дата обращения 11.09.22).
8. Российская газета - Новости сегодня в России и мире. [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/> (дата обращения: 23.09.22).

9. Шевченко М.В., Попкова М.А. Оценка преимуществ региона в достижении инновационного лидерства // Белгородский экономический вестник. 2019. № 2 (94). С. 62-66.

**УДК 343.535**

*Туголукова А.С.*

*Научный руководитель: Усатова Л.В., д-р экон. наук., проф.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

В настоящее время в Российской Федерации наблюдается нестабильная экономическая ситуация. По статистическим данным в 2020 г. из-за введения ограничительных мер в связи с пандемией COVID-19 прекратили свою деятельность 515,5 тыс. коммерческих организаций, т. е. каждая 6 организация в стране, в 2022 году данная тенденция остается также актуальной, в связи с распространением омикрон-штамма COVID-19. Количество обанкротившихся бизнесов в 2,4 раза превысило число открывшихся [3]. Массовое банкротство может вызвать серьезные отрицательные последствия, которые будут влиять на экономику в стране.

Ликвидация компаний связана не только с замедлением глобальной экономической активности, но и со слабостью финансового управления в компании, в частности финансовыми рисками. Существует три вида финансово-экономических рисков [4]: риски, связанные с покупательной способностью денег; риски, связанные с вложением капитала; риски, связанные с формой организации хозяйственной деятельности.

Банкротство – это неспособность организации платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия денежных средств. Основным признаком банкротства является просрочка в уплате долга более чем на 3 месяца [1].

Вероятность банкротства – это одна из оценочных характеристик текущего финансового состояния в организации. Руководство предприятия может постоянно поддерживать вероятность на низком уровне, если будет периодически проводить анализ вероятности банкротства, и вовремя принимать необходимые меры.

Основным инструментом оценки финансового состояния организации служит финансовый анализ, при помощи которого можно объективно оценить внутренние и внешние отношения анализируемого объекта: охарактеризовать его платежеспособность, эффективность и доходность деятельности, перспективы развития, а затем по его результатам принять обоснованные бизнес-решения.

Исходной информационной базой финансового состояния служат данные бухгалтерского учета и отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения к бухгалтерской отчетности), анализ которых должен определить все основные аспекты хозяйственной деятельности и совершенных операций в обобщенной форме, т.е. с необходимой для анализа степенью агрегирования.

Действующей официальной методикой анализа финансового состояния организации с целью установления банкротства являются Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. №367.

В Правилах установлены:

- система показателей (коэффициентов), характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации – должника;
- требования к содержанию анализа хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках;
- требования к содержанию анализа активов и пассивов должника;
- требования к содержанию анализа возможности безубыточности должника.

Представляется, что методика финансового анализа, изложенная в Правилах, может применяться и предприятиями, в отношении которых не введена процедура банкротства.

Существуют различные модели и методики оценки вероятности банкротства. Их можно разделить на отечественные (российские) и зарубежные. Чаще для анализа предприятия в РФ применяют отечественные методики и модели, так как они более адаптированы к существующим условиям в стране (таблица 1).

Таблица 1 - Отечественные модели оценки вероятности наступления банкротства

Название модели	Описание
Шестифакторная модель О.П. Зайцевой	Анализ комплексных показателей. Фактическое значение рассчитанного комплексного коэффициента сопоставляют с нормативным, которое определяется на основе минимальных

	значений шести коэффициентов модели: 1) финансового левеиджа; 2) загрузки активов; 3) отношение суммы убытка к объему реализации продукции; 4) соотношение краткосрочных обязательств и ликвидных активов; 5) соотношение кредиторской и дебиторской задолженности; 6) отношение суммы убытка к величине собственного капитала. Подходит для производственных компаний [3]
Четырехфакторная модель Иркутской государственной экономической школы	Модель опирается на 4 коэффициента: 1) отношение чистого оборотного капитала к суммарным активам; 2) рентабельность собственного капитала; 3) оборачиваемость активов; 4) отношение чистой прибыли к затратам. Эффективна для торговых организаций
Двухфакторная модель М.А. Федотовой	Опирается на 2 показателя: коэффициент текущей ликвидности (X1) и доля заемных средств в валюте баланса (X2). Также выявлены весовые коэффициенты данных факторов

На примере ООО «Источник» осуществим оценку вероятности наступления банкротства по отечественной двухфакторной модели М.А. Федотовой (таблица 2). Для этого возьмем отчетность организации за 2019-2021 гг.

Таблица 2 - Оценка вероятности банкротства ООО «Источник»

Показатель	Расчет	2019	2020	2021
Коэффициент текущей ликвидности (X1)	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	12,23	45,77	63,87
Доля заемных средств в валюте баланса (X2)	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Валюта актива	0,17	0,14	0,08
Итоговый показатель	$Z = -0,3877 - 1,0736X1 + 0,0579X2$	-13,51	-49,51	-68,95
Интерпретация показателя	Если $Z > 0$ , то вероятность банкротства больше 50%; если $Z < 0$ , то вероятность банкротства меньше 50%	Вероятность банкротства меньше 50%		

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что вероятность банкротства ООО «Источник» ниже 50%. Итоговый

показатель в каждом году становился ниже предыдущего. Это говорит о росте платежеспособности компании, о грамотном управлении финансовыми ресурсами в компании.

Двухфакторная модель вероятности банкротства не отражает другие стороны финансового состояния предприятия: оборачиваемость активов, рентабельность активов, темпы изменения выручки от реализации. Точность оценки увеличивается, если во внимание принимается большее количество факторов, отражающих финансовое состояние предприятия.

Исходя из всего вышесказанного, очевидно, что своевременная оценка вероятности наступления банкротства имеет огромное значение в управлении финансовыми рисками организации, особенно в период нестабильной экономической ситуации. Необходимо уделять этому особое внимание для устранения в дальнейшем непоправимых последствий.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа"
2. Артемов В.А., Ковалева А.В. Анализ финансового состояния организации и оценка вероятности его банкротства // Политика, экономика и инновации. 2019. № 5(28). С. 9.
3. Афанасьева А.Н., Ефимова Н.Ф. Применение моделей оценки степени банкротства предприятий // Синергия наук. 2017. № 8. С. 129–139.
4. Котлярова О.А., Бжассо А.А. Сравнительный анализ отечественных и зарубежных моделей оценки и прогнозирования вероятности банкротства компаний: необходимость их применения в России в современных условиях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 9-1(67). С. 155–159
5. Кравченко Л.Н. Прогнозирование и методы анализа банкротства: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 132 с.
6. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. 309.
7. Солодов А.К. Основы финансового риск-менеджмента: учеб. пособие. М., 2018.
8. Бухгалтерская отчетность ООО «Источник» URL: list-org.com



**Федоренко А.С.**

*Научный руководитель: Атабиева Е.Л., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В. Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## РОЛЬ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

В условиях финансового кризиса и растущей конкуренции принятие правильных управленческих решений во многом зависит от своевременности, полноты и достоверности получаемой информации.

При современном уровне развития рыночной экономики в России особую значимость имеет система управленческого учета.

Управленческий учет представляет собой упорядоченную систему выявления, измерения, сбора, регистрации, интерпретации, обобщения, подготовки и предоставления важной информации и показателей для принятия решений и оптимизации деятельности организации [1].

Основными задачами управленческого учета являются (рис. 1):



Рис. 1 Основные задачи управленческого учета

Управленческий учет выполняет функции (рис. 2), которые способствуют созданию собственной системы, отвечающей целям и задачам управления.



Рис. 2 Функции управленческого учета

В отличие от бухгалтерского, управленческий учет не содержит стандартизированных форм отчетности и периодичности. Управленческая отчетность также составляется по требованию и мере необходимости [2].

Специалисты по управленческому учету могут использовать все аналитические подходы и инструменты при подготовке отчетности (методы финансового учета, экономический анализ, математические методы). Их основная задача - выявить суть экономических процессов в организации и вовремя подсказать руководителю оптимальные методы оптимизации [3].

Принимаемые управленческие решения носят различный характер и, следовательно, основываются на большом объеме информации. Особенно:

- оперативные решения принимаются руководителями на основе оперативной финансово-экономической информации. Эта информация предоставляется менеджеру по запросу и часто не документируется, но позволяет быстро принимать решения;
- тактические решения принимаются руководителями на основе не только информации текущего периода, но и статистических данных, анализов экономической, финансово-экономической информации предыдущего периода, а также плановых и прогнозируемых показателей;
- принятие стратегических решений невозможно без опоры на плановую и прогнозную информацию об эволюции той или иной

отрасли экономики или сегмента рынка, без учета внутренних и внешних факторов.

На практике различают два направления развития концепции управленческого учета в зависимости от целей, которые преследует хозяйствующий субъект: внутренний и стратегический управленческий учет [4].

Суть внутреннего заключается в подготовке и интерпретации информации для целей тактического управления хозяйственной деятельностью организации [5].

Целью стратегического управленческого учета является подготовка качественной информационной базы для принятия долгосрочных, перспективных решений, направленных на улучшение хозяйственной деятельности организации.

Управленческий учет четко не классифицирован, потому как каждое предприятие имеет свою специфику и особенности, которые позволяют ей самой принимать управленческие решения. Но существует общепринятое разделение данного вида учета на несколько видов (рис. 3):



Рис. 3 Виды управленческого учета

Бюджетный учет путем создания системы бюджетирования определяет ответственность за финансовое положение компании и направлен на его улучшение [6].

Производственный направлен на вычисление себестоимости производимой продукции (товаров, услуг).

Маржинальный необходим для того, чтобы оптимизировать объем выпускаемой продукции, расходов и конечных цен для повышения прибыли и рентабельности [7].

Стратегический организует систему обеспечения предприятия для дальнейшего развития.

Управленческий учет в целом является составной частью системы бухгалтерского учета компании, но имеет свои особенности. Одной из них является метод управленческого учета, который состоит из следующих элементов [8]:

– Документация, представленная первичными документами и электронными носителями информации, гарантирующими управленческому учету достаточно полное отражение производственной деятельности компании.

– Инвентаризация, которая способствует сохранности материальных ценностей, позволяет контролировать их использование, устанавливает полноту и достоверность учетной информации.

– Группировка и оценка. Способ изучения, позволяющий накапливать и систематизировать информацию в разрезе определенных признаков. Сгруппированная информация об объекте используется для оценки результатов деятельности и для принятия управленческих решений.

– Контрольные счета. Такие счета позволяют хранить информацию, обобщенную в рамках управленческого учета. Кроме того, система контрольных счетов позволяет компании установить полноту и правильность учетных записей, систематизировать данные по определенному признаку.

– Нормирование. Процесс научного расчета оптимальных нормативов, направленный на обеспечение эффективного использования ресурсов организации.

– Лимитирование. Система управления материальными затратами на основе системы норм и стандартов.

– Анализ. В силу своей специфики этот элемент метода управленческого учета взаимодействует практически со всеми другими его элементами. Анализируется производственная деятельность как всей организации, так и отдельных ее подразделений.

– Контроль. Позволяет определить и устранить возникающие отклонения.

Интересно то, что российские организации переняли у западных компаний и адаптировали к российским реалиям технологии, помогающие строить управленческие системы учета [9]. В частности, это:

- создание систем калькулирования и учета;
- создание системы бюджетного планирования (бюджетирование);
- формирование учета и контроля по центрам ответственности;
- создание структуры контроля и анализа плановых показателей по отношению к факту (анализ отклонений, прибыльности компании в целом);
- ценообразование, в том числе трансфертное ценообразование [10].

Таким образом, роль управленческого учета заключается в подготовке информации для целей принятия управленческих решений. Однако если иметь в виду главную задачу любого коммерческого предприятия - повышение рентабельности бизнеса, то роль управленческого учета заключается в повышении эффективности производства продукции, работ, услуг, управлении затратами, выручкой и ценами. Ведь только проанализировав продажи, финансовые результаты продаж, можно установить настоящие причины падения рентабельности [11].

Значение управленческого учета заключается в своевременном выявлении, предотвращении и грамотном разрешении проблем в функциональной сфере компании вплоть до возникновения критических ситуаций.

Система управленческого учета в любой компании очень обширна. Реализация этой системы необходима для руководителя, прочих управленцев и сотрудников, поскольку важность правильной постановки управленческого учета дает информацию, необходимую для определения наиважнейших задач организации, связанных с планированием и прогнозированием их будущей деятельности [12].

Разработка и применение эффективных управленческих решений послужит основной предпосылкой конкурентоспособности компании на рынке, а также поможет в реализации четко определенной кадровой политики [13].

Внедрение системы управленческого учета позволит формировать аналитическую информацию для оценки перспектив и открывающихся возможностей и обеспечит необходимые механизмы контроля за выполнением принятых решений [14].

Роль и значение управленческого учета заключается еще и в том, что с его помощью становится возможным обеспечить информационную поддержку в случае выбора оптимального процесса управления с учетом специфики предприятия.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Брянцева, Т. А. Управленческий учет и учет персонала: учеб. пособие / Т. А. Брянцева. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. -263 с.
2. Богатин, Ю. В. Управленческий учет. Информационное обеспечение рациональных плановых решений фирмы (+ CD-ROM) / Ю.В. Богатин. - М.: Финансы и статистика, 2021. - 512 с.

3. Вахрушина, Мария Арамовна. Стратегический управленческий учет : учебник / М.А. Вахрушина, М.И. Сидорова, Л.И. Борисова. — Москва : КНОРУС, 2018. — 184 с. — (Магистратура).

4. Ковалева Т. Н. Бухгалтерский и управленческий учет: учеб. пособие / Т. Н. Ковалева, Е. Л. Атабиева. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2019. – 193 с.

5. Баханькова, Е.Р. Бухгалтерский управленческий учет/ Е.Р. Баханькова. — М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2019. — 255 с.

6. Полковский Л.М. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник для бакалавров. 2-е изд., стер. — М.: Дашков и К, 2020. — 254 с.

7. Ивашкевич В.Ю. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник. — М.: Магистр, Инфра-М, 2020. — 576 с.

8. Попова Л.П., Богатырев М.Ж., Константинов В.К. Формирование бухгалтерского (управленческого) учета на отечественных предприятиях малого бизнеса. Практические аспекты. Малые предприятия сферы услуг. — М.: Мини Тайп, 2020. — 184 с.

9. Рыбакова О.Л. Бухгалтерский управленческий учет и бюджетирование. Учебник. — М.: РАГС, 2020. — 332 с.

10. Управленческий учет: самая суть: [сайт] / URL: <https://www.klerk.ru/boss/articles/443429/> (дата обращения 29.09.2022). – Режим доступа: персональная сеть. – Текст: электронный.

11. 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. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 435 с.

12. Управленческий учет: учебник / Т. Ю. Серебрякова, О. А. Бирюкова, О. Г. Гордеева [и др.]; под ред. Т. Ю. Серебряковой. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 553 с.

13. Стратегический управленческий учет для бизнеса: учебник / Л.В. Юрьева, Н.Н. Ильшева, А.В. Караваева, А.Н. Быстрова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 336 с.

14. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский управленческий учет / Н.П. Кондраков, М.А. Иванова. - М.: РИОР, 2022. - 240 с.

*Федоренко А.С.*

*Научный руководитель: Ковалева Т.Н., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ – «АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ»**

В 2022 году в силу вступает новый налоговый режим - автоматизированная система налогообложения (АСН), а это значит, что выбор системы налогообложения становится все более сложным [1].

В июле 2022 года Россия ввела новый экспериментальный налоговый режим – «Автоматизированная система налогообложения». Пока данный режим будет действовать только в Москве, Московской области, Калужской области и Татарстане.

Режим подходит как для индивидуальных предпринимателей, так и для организаций с ограниченной ответственностью, и на первый взгляд очень похож на УСН [2].

При данной системе налогообложения есть возможность платить 8% от всех доходов или 20% от доходов за вычетом расходов. Ставки выше, чем при УСН, но при этом предприниматели освобождаются от обязательных взносов ИП, а организации - от взносов за наемных работников.

Важными условиями перехода является следующее: не более 5 сотрудников, а годовой доход не должен превышать 60 миллионов рублей.

При данном налоговом режиме не придется сдавать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а налог рассчитывается автоматически. Правда, из-за этого увеличится периодичность уплаты налога — каждый месяц.

Чтобы вычесть расходы из налогооблагаемой базы, их необходимо внести в личный кабинет налоговой службы. Расходы будут учтены, если они оплачены безналичным способом и имеется чек.

В АУСН введен минимальный налог – он рассчитывается по формуле: доход  $\times$  3%. Если в конце месяца окажется, что налог, рассчитанный обычным способом меньше минимального, вам придется заплатить минимальный.

Что касается НДС, то удерживать и перечислять этот налог с заработной платы сотрудников будет банк-партнер, через который

организация оплачивает труд своих работников. Это является одним из условий перехода на автоматизированную упрощенную систему налогообложения.

Также предприниматели, которые переходят на эту систему, не будут платить большинство пенсионных и страховых взносов за себя и сотрудников. Но обязательным взносом все еще остается взнос на травматизм. Его сумма составляет 2040 рублей в год, независимо от количества сотрудников.

Кроме ИП и компаний, зарегистрированных в налоговых органах в других регионах России, перейти на АУСН не смогут:

- те, кто выплачивает зарплату работникам наличными;
- те, кто применяет другие налоговые режимы;
- те, чьи сотрудники являются налоговыми резидентами других стран;
- компании с отдельными филиалами или обособленными подразделениями;
- те, кто производит подакцизные товары, за исключением вин;
- ломбарды, частные нотариусы, адвокаты.

Если ИП или организация, ведущая АУСН, превышает порог дохода в 60 млн рублей или имеет более пяти сотрудников, об этом необходимо сообщить в налоговую или банк. Предприятия будут переведены на общую систему налогообложения.

Ставка налога для АУСН выше, чем ставка по УСН. Но из-за отсутствия страховых и пенсионных отчислений АУСН может быть выгоднее. Все зависит от конкретных цифр [3].

Расчеты показывают, что переходить на АУСН выгоднее малообеспеченным предпринимателям. Для индивидуальных предпринимателей, у которых сумма УСН превышает сумму отчислений в фонды, т. е. налог не равен нулю, АУСН может быть невыгодным.

Налоговые органы смогут проводить камеральную проверку: проверять документы и, если найдут в них несоответствия, потребовать разъяснений.

Срок проверки - до трех месяцев. Уведомление о начале проверки предпринимателю не направляется. Аудит начинается с 1 февраля года, следующего за проверяемым.

Для тех, кто платит АУСН, выездных налоговых проверок не будет.

В чем же плюсы нового экспериментального налогового режима:



- Не нужно вести КУДИР и налоговый учет. По словам представителя ФНС, сэкономленные средства предприниматель направит на развитие производства;

- Отменена отчетность, в том числе по НДС/Л, по страховым взносам, в соц. фонд, в Росстат;

- Уведомление о сумме налога, подлежащей уплате, происходит автоматически, аналогично тому, что происходит в приложении «Мой налог» для самозанятых;

- Специального обследования условий труда не требуется;

- Работодатель был освобожден от предоставления имущественных и социальных отчислений;

- Выездные и камеральные налоговые проверки становятся менее актуальными. Отслеживать налогоплательщиков будут с помощью средств оперативного контроля;

- Банкиры также буквально выиграют от введения новой налоговой системы, так как почти по расчетным счетам станут проводиться практически все денежные средства предпринимателей. Объем продаж приведет к увеличению сделок и, как следствие, увеличению прибыли.

Но у новой системы есть и возможные минусы:

- Отсутствие региональных скидок, направленных на поддержку предпринимательства в экономически слабых регионах.

- Не все банки смогут стать посредниками между налогоплательщиком и Федеральной Налоговой Службой. Их количество ограничено, участвуют только кредитные организации из неопубликованного списка ФНС;

- Организациям запрещается открывать отдельные офисы и филиалы;

- Комбинировать новый режим с другими налоговыми системами невозможно;

- Нерезидентов и работников, имеющих право на досрочный выход на пенсию, придется сократить, так как участие в этом проекте с такими работниками невозможно;

- Новый налог накладывает ограничения на заключение различных специфических договоров: простого или инвестиционного товарищества, доверительного управления имуществом или договора концессии, поручения, комиссии и т. д.;

- Короткий налоговый период не позволяет «крутить» свободные средства и вкладывать их в развитие, т. к. каждый месяц необходимо часть прибыли делить с налоговой службой;

- Не отработан механизм разделения поступлений на банковском счете. Предприниматели часто вкладывают свои личные средства для

пополнения расчетного счета, а организации получают кредиты от учредителей. Удержание налога с таких доходов является незаконным;

- Заменить бухгалтера все равно не получится — ведь кому-то нужно будет начислять зарплату, регистрировать сотрудников и вести бухгалтерский учет. Но кроме него, возможно, придется прибегнуть к помощи it-администратора и мастера кассовой техники, ведь от налаженной работы кассы и правильной передачи данных будет зависеть правильность исчисления налога;

- А также происходит нарушение Трудового кодекса. Потому как работники по-прежнему вправе сами выбирать способ выплаты заработной платы. При этом одним из условий участия в налоговом режиме является перечисление заработной платы безналичным путем на карты [4].

Режим по расчету налога онлайн имеет право на существование, но никак не может быть принудительным и обязательным. Большой ассортимент режимов позволит бизнесмену из любой сферы деятельности подобрать удобную систему налогообложения [5].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Приказ Минфина России от 22.02.2022 № 24н «О внесении изменений в коды (перечни кодов) бюджетной классификации Российской Федерации на 2022 год (на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов), утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 июня 2021 г. № 75н»

2. Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография/ под общ. Ред. Проф. И. А. Слабинской. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. -165 с.

3. Алваджян, К.А. Государственная поддержка малого и среднего бизнеса [Текст] / К.А. Алваджян // Моя профессиональная карьера. — 2021. — Т. 1. — № 20. — С. 69–75.

4. Голова, Е.Е. Учет доходов и расходов при упрощенной системе налогообложения / Е.Е. Голова // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 8. — С. 98–110.

5. Атабиева, Е. Л. Организация бухгалтерского учета на предприятиях, применяющих специальные налоговые режимы / Е. Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Проблемы современной экономики. – 2020. – № 2(74). – С. 119-122.

*Шевцова А.П.*

*Научный руководитель: Усатова Л.В., д-р экон. наук, проф.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ НАРУШЕНИЙ ПРАВИЛ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В управлении организацией очень важно контролировать все стадии хозяйственной деятельности. Бесспорным является тот факт, что бухгалтерский учет занимает ведущее место в системе управления хозяйствующего субъекта.

В постоянно изменяющихся условиях достаточно сложным остается процесс ведения бухгалтерского учета, задачей которого является разработка и реализация достоверной, актуальной и полной информации. Однако, в данном процессе могут возникать ошибки, связанные с неверным отражением фактов бухгалтерском учете. Ошибкой в бухгалтерском учете считается искажение фактов субъекта хозяйствующей деятельности в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности компании [4].

При обнаружении ошибки, необходимо исправить ее, но на ее исправление влияют следующие факторы – в каком году она была замечена и в целом существенность данной ошибки. Существенной является ошибка, которая непосредственно влияет на экономические решения, как руководителя, так и организаций, связанных с хозяйствующим субъектом [4].

При допущении ошибки применяются определенные санкции, которые направлены на конкретное должностное лицо. Рассмотрим подробнее применяемые санкции:

1. За неоднократное нарушение установленных правил – искажение операции на счетах, отсутствие учетных и первичных документов на организацию накладывается штраф (НК РФ ст. 120 «Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (базы для исчисления страховых взносов)» [1]

2. За несвоевременное предоставление бухгалтерской отчетности в Федеральную Налоговую Службу на организацию накладывается штраф (НК РФ ст. 126 «Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля» [2]

3. За фальсификацию данных бухгалтерской отчетности (УК РФ ст. 172 ч. 1 «Незаконная банковская деятельность» [5]) на организацию накладываются следующие штрафные санкции:

- Штраф от 300 тыс. руб. до 1 млн. руб.;
- Штраф в размере заработка за период от 2 лет до 4 лет;
- Принудительные работы до 5 лет, а также отстранение от должности до 3 лет;
- Лишение свободы до 4 лет;

Стоит отметить тот факт, что кроме материальных штрафных санкций при нарушении правил ведения бухгалтерского учета, на организации также могут сказаться негативные последствия: отсутствие желания сотрудничества у других хозяйствующих субъектов, потеря имиджа организации и снижение заемных средств и инвестиций.

Также к негативным последствиям ведения бухгалтерской отчетности можно отнести неверное отражение расходов: логистических, строительных и монтажных работ, то есть не включение их в первоначальную стоимость основных средств. Стоит отметить, что существуют определенные стандарты ведения бухгалтерского учета, и к вышеописанной проблеме относятся следующие стандарты – В соответствии с приказом Минфина № 204н 17.09. 2020 года утвержден федеральный стандарт бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства», который может применяться экономическими субъектами с первого января 2022 года. Согласно федеральному стандарту 6/2020 п.5 хозяйствующие субъекты вправе самостоятельно устанавливать лимит стоимости актива основного средства. Это решение должно быть экономически обосновано руководством организации, и никто не вправе будет заявить, что это решение неверное.

Если же расходы на логистические, строительные и монтажные работы и доставку не будут включены в первоначальную стоимость основных средств, то в строке 1150 «Основные средства» показатели хозяйствующего субъекта будут существенно снижены. Также, такая ошибка затронет и анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации, что повлечет за собой неверное определение типа финансовой устойчивости предприятия, а также снизит его инвестиционную привлекательность. В свою очередь, при формировании фактической стоимости товарного имущества, которое формируется для перепродажи, при формировании данных расходов в текущем промежутке времени, будет существенно занижена стоимость запасов, что негативно сказывается при определении финансовой устойчивости организации.

Другой проблемой в ведении бухгалтерского учета являются систематические ошибки, которые приводят к существенному искажению положения и состояния организации, что может привести к штрафам со стороны Федеральной Налоговой Службы. Для того, чтобы не допускать таких ошибок следует на регулярной основе проводить внутренний и внешний контроль, с помощью которого также будут применяться какие-либо санкции при допущении каких-либо ошибок.

Уполномоченный работник организации должен вести финансовую отчетность по каждому совершенным операциям и в определенные сроки, а также отражать полную и достоверную информацию, которая соответствует действительности, в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации.

Рассмотрим подробнее данный вопрос. Нарушения требований к учету и отчетности дифференцированы в зависимости от степени искажения различают следующие: незначительные, значительные, грубые (рис. 1).



Рис. 1 Административная ответственность за нарушение требований в части ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности

В соответствии с этим дифференцирована и административная ответственность: предусмотрен штраф от одной до 15 тысяч рублей. За повторное нарушение размер штрафа увеличен от 5 до 50 тысяч рублей (рис. 2)

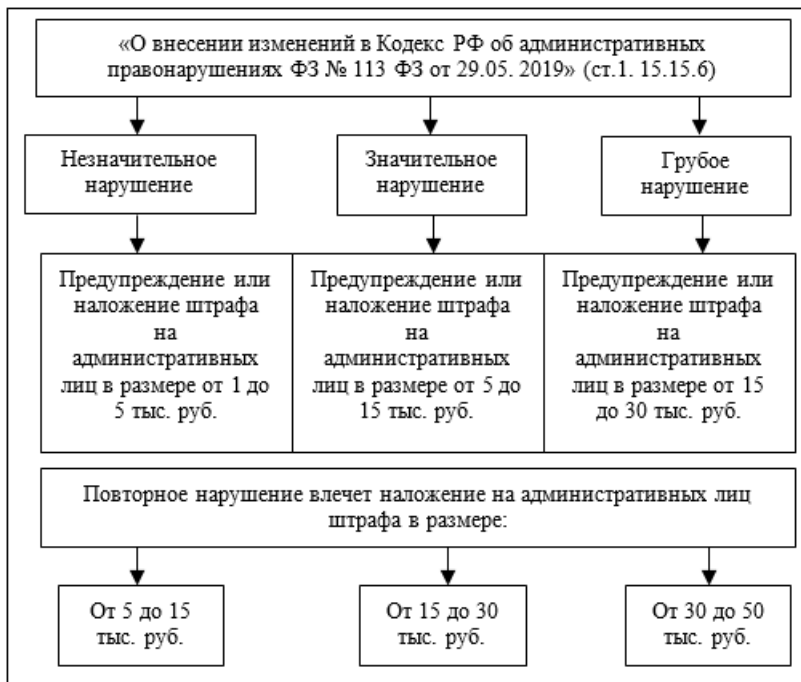


Рис.2 Несоблюдение требований к ведению бухгалтерского учета

Также, предусмотрена дифференцированная ответственность в зависимости от искажения показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, которое привело к искажению информации об активах, и (или) обязательствах, и (или) о финансовом результате, занижению сумм налогов и сборов, страховых взносов.

Кроме того, уточнено понятие «грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности» независимо от суммы искажения.

Изменена административная ответственность должностных лиц за указанные нарушения требований в части формирования и представления сведений (документов) (табл. 1).

Таблица 1 - Дифференциация ответственности за искажение показателей отчетности

Дифференциация ответственности за искажение показателей отчетности в зависимости от степени искажения бюджетной, бухгалтерской (финансовой) отчетности			
Занижение сумм налогов и сборов, страховых взносов	Искажение показателя до 1%	Искажение показателя от 1 до 10%	Искажение показателя от 10 до 100%
Менее 100 тыс. руб.	Незначительное искажение отчетности (административная ответственность не применяется)	Незначительное искажение отчетности, занижение налогов, сборов и страховых взносов (штраф от 1 до 5 тыс. руб.)	Грубое нарушение требований к ведению бухгалтерского учета(штраф от 15 до 30 тыс. руб.)
От 100 тыс. до 1 млн. руб.	Незначительное искажение отчетности (предупреждение или штраф до 5 тыс. руб.)	Значительное искажение отчетности, занижение налогов, сборов и взносов (штраф от 5 до 15 тыс. руб.)	Значительное искажение отчетности, занижение налогов, сборов и страховых взносов (штраф от 5 до 15 тыс. руб.)
Свыше 1 млн. руб.	Значительное искажение отчетности (штраф от 5 до 15 тыс. руб.)	Грубое нарушение требований (занижение налогов, сборов и страховых взносов) (штраф от 15 до 30 тыс. руб.)	Грубое нарушение требований к ведению бухгалтерского учета (штраф от 15 до 30 тыс. руб.)

Предусмотрена дифференцированная ответственность в зависимости от искажения показателя бюджетной или бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, которое привело к искажению информации об активах, и (или) обязательствах, и (или) о финансовом результате, занижению сумм налогов и сборов, страховых взносов.

Существует и другая классификация ошибок при ведении бухгалтерского учета:

1. Ошибки, связанные с оформлением операций:

- Описки;
- Арифметические ошибки;
- Пропуски в определенных строках или операциях;

2. Неверное отражение информации в бухгалтерской отчетности:

- Ошибочные показатели в периодизации;
- Ошибочные показатели в оценке хозяйствующего субъекта;
- Ошибочные показатели в операциях;

3. Ошибки, связанные с неактуальностью программы или неисправности компьютера.

При обнаружении ошибки, уполномоченное лицо обязано устранить данную ошибку по определенному алгоритму, который представлен в ПБУ «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности, утвержденным приказом Минфина от 28.10.2010 №63н».

В заключении хотелось бы отметить, что для того, чтобы вовремя предотвратить негативные последствия, которые связаны с нарушением правил ведения бухгалтерского учета, следует придерживаться следующих правил:

1. Постоянно и своевременно проводить инвентаризацию активов;

2. Проведение и анализ данных бухгалтерской отчетности в регистрах;

3. Поддерживать постоянный контроль нестандартных проводок;

4. Постоянное сопоставление данных и их проверка.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 26.03.2022) Статья 120 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 02.10.2022)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 26.03.2022) Статья 126 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 02.10.2022)

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.10.2006 № 18 (ред. от 25.06.2019) «О некоторых вопросах, возникающих у судов



при применении Особенной части Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_63581/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63581/) (дата обращения 02.10.2022)

4. Приказ Минфина России от 28.06.2010 № 63н (ред. от 07.02.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103309/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103309/) (дата обращения: 02.10.2022)

5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022) Статья 172.1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (дата обращения 01.10.2022)

6. Арская Е. В. Методика проведения анализа финансовых результатов деятельности организации на основании данных отчета о финансовых результатах / Е. В. Арская, Л. В. Усатова, Т. А. Колесникова // Белгородский экономический вестник. - 2019. - № 3. - С. 203-209.

7. Арская Е. В. Особенности учета основных средств в соответствии МСФО и РСБУ / Е. В. Арская, Л. В. Усатова, А. М. Нифедова // Белгородский экономический вестник. - 2019. - № 1. - С. 148-152.

8. Копылова Е.К., Копылова Т.И. Особенности нормативного регулирования и бухгалтерского учета внеоборотных активов в субъектах малого предпринимательства // Международный бухгалтерский учет. 2018. №3 (441).

**УДК 336.77**

**Шимко Е.А.**

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ**

Не секрет, что банковское кредитование населения является основным условием и источником экономического роста страны. Но в настоящее время банковская система в нашей стране пошатнулась из-за введения пакета санкций. Несколько банков были отключены от

системы международных переводов SWIFT, остальных санкции коснулись незначительно.

Центральный банк Российской Федерации сумел быстро отреагировать на происходящее, подняв ключевую ставку до 20 %. Так как российские банки берут деньги под данную ключевую ставку, то ЦБ не может выдавать кредиты меньше 23 %, ведь тогда о прибыли можно забыть. Из-за сложившейся ситуации на кредитном рынке спрос имеет отрицательный характер, так как многие не могут позволить себе взять кредит под такой рекордный процент. Поэтому выдача кредитов населению затормозилась [1].



Рис. 1 Объем кредитования физических лиц за период 2020–2022 гг.

Чтобы сравнить объёмы выдачи кредитов населению, нужно вспомнить, что во время первой волны пандемии в 2020 году объёмы снизились на 50,2 %, а в сложившейся ситуации объёмы кредитования упали на 41,3 % в марте месяце и ещё на 50,3 % в апреле, согласно статистике РБК. В июне текущего года объёмы кредитования вернулись к значениям марта [2].

Сравним ставки процента за 2 года, с 01.01.2020 по 01.01.2022, чтобы узнать, как снижали или повышали ставку процента. На 01.01.2022 г. по сравнению с 01.12.2021 г. процентные ставки возросли незначительно:

- по краткосрочным кредитам – на 0,29 процентных пункта;
- по долгосрочным кредитам – на 0,77 процентных пункта.

Ставки процента по автокредитам в 2022 г. возросли на 0,56 и 0,47 процентных пункта по краткосрочным и долгосрочным кредитам, соответственно.

Ставка по ИЖК в отчётный период незначительно возросла и составила 7,87 %, в то время как в 2021 г. ставка составляла 7,81 % [3].



Рис. 2 Динамика процентных ставок по кредитам ФЛ (в том числе автокредитам) в рублях, % годовых

Для сравнения просрочки по потребительским кредитам возьмём два года: 2020-2021. Исходя из данных, которые представлены на рисунке 3, мы можем увидеть, что, по сравнению с февралём 2020 г., просрочка по потребительским кредитам возросла на 1,7 процентного пункта. Естественно, данная ситуация связана с пандемией коронавируса, так как в этот момент многие потеряли работу, и выплачивать кредит им было абсолютно нечем.

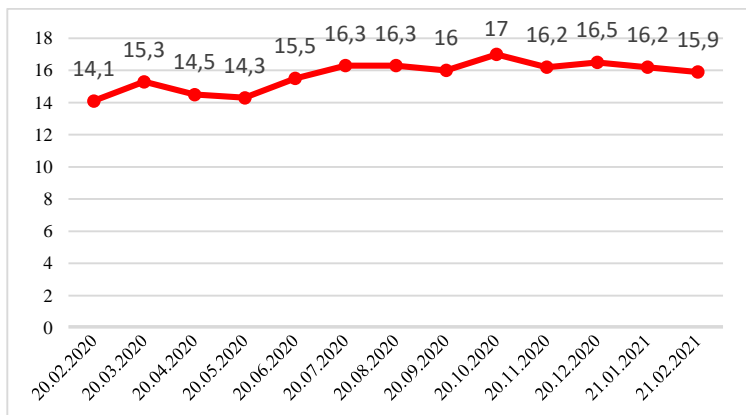


Рис. 3 Динамика просроченной задолженности свыше 30 дней по потребительским кредитам в 2020-2021 гг., п.п.

По данным на 2021 г., самый высокий уровень просрочки по потребительскому кредиту был в Ставропольском крае (22,6 %), Волгоградской области (20,6 %), Саратовской области (19,4 %), Алтайском крае (19,4 %) и Самарской области (18,9 %). Белгородская область занимает 12 место из 30, и уровень просрочки составляет 15,3 % (по сравнению с 2020 годом уровень вырос на 1,5 процентного пункта) [4].

В марте этого года власти приняли меры для поддержки населения в связи с объявленными санкциями. Благодаря закону № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 08.03.2022 г., для россиян предусмотрены кредитные каникулы до 30.09.2022 г. На данное послабление могут рассчитывать люди, у которых доход, по сравнению с 2021 г., сократился минимум на 30 %, а также, кредит должен быть выдан до 01.03.2022 г. [5].

Каникулы предоставляются на различные цели и на определённую сумму:

- потребительский кредит – 300 тыс. руб.;
- автокредит – 700 тыс. руб.;
- ипотека – от 3 до 6 млн руб.;
- кредитные карты – 100 тыс. руб.;
- потребительский кредит для ИП – 350 тыс. руб. [6].

Также, Госдума утвердила законопроект № 199777-8 «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооружённые Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [7].

Льгота рассчитана на следующий период:

- срок мобилизации или срок, на который был заключён контракт, увеличенный на 30 дней;
- срок участия в специальной военной операции, увеличенный на 30 дней [8].

Эксперты считают, что в 2022 г. просрочки по потребительскому кредиту будут расти, причиной данной ситуации будут являться снижение доходов населения и безработица [9]. Основным фактором роста задолженности будут являться кредитные каникулы, о которых написано выше.

К сожалению, нельзя предугадать, как будет развиваться банковское кредитование из-за сложившейся ситуации. Всё может повернуться так, как не ожидали. Если из-за специальной военной

операции введут военное положение, то говорить об экономике страны будет нечего, так как после такого объявления выплаты по кредиту затормаживаются до окончания военных конфликтов. Но если наша страна найдёт другой путь в данной ситуации, то всё ещё можно будет спасти [10, 11].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кредиты после введения санкций: [Электронный ресурс], 2022. URL: <https://brobank.ru/kredity-sankcii/> (дата обращения: 29.09.2022).

2. Кредитование в России: [Электронный ресурс], 2022. URL: <https://www.rbc.ru/finances/07/07/2022/62c5b1d69a7947fb37500291> (дата обращения: 29.09.2022).

3. Процентные ставки по кредитным операциям: [Электронный ресурс], 2022. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/0122/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/0122/) (дата обращения: 29.09.2022).

4. НБКИ: просрочка по потребительским кредитам: [Электронный ресурс], 2021. URL: <https://nbki.ru/company/news/?id=306974> (дата обращения: 29.09.2022).

5. Кредитные каникулы: [Электронный ресурс], 2022. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10962571> (дата обращения: 03.10.2022).

6. Закон № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 08.03.2022 г.

7. Законопроект № 199777-8 «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

8. Кредитные каникулы для мобилизованных: [Электронный ресурс], 2022. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10972903#:~:text=Госдума%20приняла%20закон%20о%20кредитных,не%20превышающий%20срока%20военной%20службыhtml> (дата обращения: 29.09.2022).

9. Бендерская О.Б., Резниченко Е.В. Безработная молодежь на современном российском и мировом рынке труда // Белгородский экономический вестник. 2019. № 1 (93). С. 36-42.

10. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.

11. Бендерская О.Б., Лысакова С.Ю. Динамика развития малого бизнеса в России // Белгородский экономический вестник. 2018. № 4 (92). С. 16-21.

*УДК 338.001*

*Ширибало А.Н.*

*Научный руководитель: Жудро Н.В., канд. экон. наук, доц.*

*Белорусский национальный технический университет, г. Минск, Беларусь*

## **ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

Продолжительность и эффективность деятельности предприятия зависят от его экономических показателей и рыночных условий. Состояние предприятия является результатом последовательности решений, которые принимались в процессе управления. Постоянно изменяющийся окружающий мир и огромное количество информации делают процесс принятия решений все более сложным. Регулярный и разносторонний анализ и оценка показателей деятельности предприятия непосредственно влияют на ее потенциал и текущие результаты [3].

Экономический анализ характеризуется комплексностью и целостностью, он изучает явления во взаимосвязи, например, нельзя оценить работу бригады, не учитывая показатели всего цеха, что указывает на его системность [1]. Таким образом, с помощью анализа собственники бизнеса могут получить качественную и количественную информацию о долгосрочной и краткосрочной эффективности своей деятельности.

Правильно проведенный анализ соответствует следующим принципам:

-оперативность (исследования должно быть проведены своевременно с получением соответствующих выводов, чтобы использовать их для обоснования текущих решений);

-конкретность (исследования не должны содержать неоднозначных данных, которые не позволяют прийти к конкретным выводам);

-гибкость (методы анализа должны быть адаптированы к меняющимся условиям и потребностям);

-динамичность (исследования должны отражать процессы в динамике);

Информация – это данные, которые дают сведения о каком-либо объекте или субъекте и имеют ценность для потребителя. На протяжении существования человечества информация постоянно видоизменяется, появление Интернета коренным образом изменило доступность и количество информации, скорость ее получения и качество, а также повлияло на проведение экономического анализа.



Рис. 1 Взаимосвязь информации и процесса принятия управленческих решений

Положительные результаты деятельности предприятия во многом зависят от качества информационной базы, используемой для экономического анализа, т.к. процесс принятия решений происходит после экономического анализа (рис.), а он не может быть проведен корректно без информационной базы, качество которой обеспечивается следующими принципами [2]:

1. Достоверность.

Не может быть достоверной оценки, если она базировалась на недостоверной информации. Достоверность бухгалтерской информации во многом зависит от соблюдения стандартов бухгалтерского учета, применяемых в конкретной стране.

2. Полнота.

Собранная информация должна включать данные, которые характеризуют все аспекты изучаемого явления и темпы их изменения. Неполные или не до конца проверенные материалы могут стать причиной ошибочных выводов.

3. Сопоставимость

Данные должны быть выражены одной и той же величиной, например, нельзя сравнить объемы производства за разные периоды, которые выражены в текущих ценах. Причинами несопоставимости данных могут быть методологические, ценовые, организационные и

предметные различия, обеспечением сопоставимости данных занимается аналитик.

#### 4. Оперативность

Не мало важным критерием является оперативность информации, в настоящее время это легче обеспечить с помощью использования ЭВМ.

Экономический анализ находится в тесной взаимосвязи со статистикой и бухгалтерским учетом, большинство информации основывается на данных из бухгалтерского баланса, отчете о прибылях и убытках, отчете о движении денежных средств [4]. Таким образом, бухгалтерская отчетность занимает важное место среди источников экономической информации, она используется как для внутреннего анализа, так и для предоставления клиентам. Бухгалтерская отчетность должна соответствовать определенным стандартам и иметь форму, обеспечивающую ее правильное понимание, чтобы каждый адресат мог ее проанализировать и сравнить два хозяйствующих субъекта между собой.

Несмотря на то, что отчеты соответствуют общепринятым стандартам, информации в них не всегда достаточно, чтобы выявить взаимосвязи, выявить затраты на определенные товары или виды деятельности, они не дают возможности сделать выводы о будущих показателях деятельности, оценить положение компании на рынке. Нельзя узнать о методе оценки расхода материалов, об имеющихся резервах, методе амортизации. Для комплексной оценки деятельности субъекта хозяйствования этих данных часто недостаточно, тогда возникает необходимость сослаться на информацию, не входящую в официальную бухгалтерскую отчетность. Таким образом, информация для проведения экономического анализа может быть получена из внешних и внутренних источников [5].

#### Внутренние источники:

1. Информация о структуре занятости, рабочем времени, технические характеристики основных средств и др.

2. Плановые (перспективные, ретроспективные, текущие) или нормативные данные (например, тарифные ставки). Плановые показатели чаще всего используют, чтобы оценить отклонения от фактических.

3. Анализы за прошлые периоды.

#### Внешние источники:

1. Законы, нормативные акты, государственные указы, которые регулируют деятельность предприятий.

2. Информация от сотрудников.



3. Материалы проверок и аудитов.
4. Отчеты и протоколы с различных собраний на предприятии.
5. Медиа (Интернет, радио, телевидение).
6. Экономические журналы, статистические ежегодники и другие специальные источники.

Все эти источники позволяют проанализировать деятельность предприятия комплексно, хоть и большое количество информации значительно усложняет аналитическую работу, это не может быть аргументом, оправдывающим сужение объема анализа в тех случаях, когда речь идет об объяснении причин плохого экономического положения предприятия или определении последствий предполагаемых организационно-технических изменений. Невозможно уменьшить объем анализа, независимо от его трудоемкости и затратоемкости, если они связаны с важными целями предприятия. Иногда необходимо дополнить отчетные данные информацией, полученной в результате непосредственного наблюдения. Во многих случаях в результате такого наблюдения можно более точно и объективно оценить эффективность исследуемого процесса и предложить подходящее решение.

Таким образом, можно заключить, что между информационной базой, экономическим анализом и принятием управленческих решений существует взаимосвязь и значение информации в настоящее время повышается, т.к. с появлением Интернета ее количество и доступность значительно возросли. С одной стороны, это усложнило процесс обработки информации и получения соответствующих выводов. С другой стороны, научно-технический прогресс позволил создать единое корпоративное пространство, где информацию можно получить оперативно, собрать сведения из различных источников, обработать, используя специальные программы. Это значительно повысило качество результатов экономического анализа.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Савицкая, Г. В. Экономический анализ / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 587 с.
2. Когденко В. Г. Экономический анализ / В. Г. Когденко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 394 с.
3. Гинзбург А. И. Экономический анализ / А. И. Гинзбург. – Санкт-Петербург: Питер, 2020. – 448 с.
4. Басовский Л. Е. Теория экономического анализа / Л.Е. Басовский. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 222 с

5. Анализ хозяйственной деятельности: электронный учебно-методический комплекс по учебной дисциплине «Анализ хозяйственной деятельности»; составители: Н. В. Жудро, И. В. Устинович, В. А. Кудрявцев. – Минск: БНТУ, ФММП, 2019.

**УДК 658.53**

**Шкред А.А.**

*Научный руководитель: Жудро Н.В., канд. экон. наук, доц.  
Белорусский национальный технический университет,  
г. Минск, Республика Беларусь*

### **СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД В КОМПЛЕКСНОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Системный подход в комплексном экономическом анализе вызывает необходимость взаимосвязанного изучения факторов с учетом их внутренних и внешних связей, взаимодействия и соподчиненности, что достигается с помощью их систематизации.

Эффективность и необходимость проведения комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности организации обусловлена разнообразными факторами, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Внешние и внутренние факторы деятельности организации

<b>ФАКТОРЫ</b>	
<b>ВНЕШНИЕ</b>	<b>ВНУТРЕННИЕ</b>
1) необходимость в ресурсах (материальных, трудовых, технологических); 2) политическая стабильность; 3) эффективность государственного регулирования экономических процессов; 4) эффективная реализация соответствующих государственных программ.	1) рациональная организационноуправленческая структура организации; 2) высокая конкурентоспособность производственных технологий; 3) высокий уровень организационной и производственной культуры; 4) рациональная производственная и сбытовая политика.

Ключевым фактором успеха для предприятия является всесторонняя оценка своих экономических достижений. В случае, если предприятие не смогло добиться значительных успехов – перед ним

возникает необходимость анализа с целью выявления причин и факторов, негативно отразившихся на экономической деятельности. Если же предприятие добилось всех поставленных целей, то необходимо найти резервы для достижения новых вершин. Особую актуальность представляет значимость вопросов, связанных с экономической безопасностью предприятия. И в этой связи ни одно предприятие не сможет выявить угрозы экономической безопасности и разработать механизмы их минимизации без опоры на анализ различных аспектов деятельности экономического субъекта [1].

Сущность системного подхода в комплексном экономическом анализе хозяйственной деятельности предприятия заключается в изучении каждого отдельного элемента и всей совокупности процессов в производстве и сбыте продукции, что предполагает исследования взаимосвязи и влияния различных факторов (технических, экономических, социальных, политических и др.) на конечный результат деятельности и возникнувшие возможности. Применение системного подхода позволяет наилучшим образом организовать процесс принятия решений на всех уровнях системы управления [2].

Рассмотрим использование системного подхода на всех этапах проведения экономического анализа:

Этап 1. Анализ начинается с представления всей хозяйственной деятельности предприятия как единой системы, которая состоит из трёх частей [3]: а) требуемые ресурсы; б) непосредственно сам процесс производства; в) выпуск готовой продукции. Эти части процесса также можно назвать элементами. В данном случае входом в единую систему являются ресурсы. К ним относятся материальные, трудовые, технологические ресурсы. Соответственно, на выходе данной системы находится выпуск готовой продукции. Процесс производства находится на стыке этих двух элементов и обеспечивает преобразование входа системы в её выход. В этом прослеживается небольшая часть экономического принципа, то есть деятельность предприятия построена на обеспечении максимального выпуска готовой продукции при имеющихся ресурсах или при запланированных затратах ресурсов.

Системный подход на первом этапе экономического анализа должен определить влияние разнообразных факторов на рентабельность продукции.

Этап 2. Следующим шагом является выбор комплекса показателей, характеризующих деятельность предприятия. Вследствие чего происходит образование системы показателей процесса производства.

Всю систему показателей для комплексного экономического анализа можно сгруппировать в подсистемы [4, 5]:

1) Фондовооружённость, фондооснащённость, обеспечение трудовыми ресурсами и т.п., то есть все показатели, которые характеризуют процесс заготовления ресурсов и условия жизнедеятельности предприятия.

2) Эффективность технологии, производительность труда и др. Данная группа показателей должна отражать в натуральном выражении использование материальных и трудовых ресурсов в непосредственном процессе производства, то есть они находятся отношением натуральных форм продукции к имеющимся ресурсам. Благодаря данным показателям можно проследить какое влияние на себестоимость продукции, рентабельность оказывают материальные и трудовые составляющие производства.

3) Производительность труда в стоимостном выражении, материалоемкость, трудоёмкость, себестоимость и др. Перечень таких показателей относится к стоимостным. Они находятся с помощью соотношения стоимостных разрядов (валовая продукция и её части) к факторам производства (экономическая эффективность).

4) Показатели финансовой устойчивости, рентабельность, показатели деловой активности, платежеспособности, то есть перечень показателей, отражающих эффективность производства в общем и целом.

5) Срок использования оборудования, физический износ, удельный вес продукции, степень автоматизации производства, степень разделения труда и многие другие разнообразные показатели, которые отражают процесс воспроизводства.

Этап 3. После отбора показателей необходимо составить модель формирования экономических показателей и связи между ними, то есть блок-схема комплексного и системного анализа. Блок-схема представляет собой анализ каких-либо составляющих хозяйственной деятельности и необходимые для этого показатели.

Этап 4. После составления блок-схемы, необходимо найти связь между блоками и факторами, которые способствуют изменению обобщающего показателя. Такую взаимосвязь можно отследить в следующем случае: на величину выручки влияют факторы, связанные с использованием основных и оборотных средств: амортизация, материальные затраты и т.д.

Этап 5. Завершающим действием является обобщение всех полученных ранее количественных показателей. Проведение глубокого анализа этих показателей, сравнение с плановыми, оценка и как результат – определение источников и объёмов неиспользованных резервов и повышение экономической эффективности предприятия.

Таким образом можно заключить, что системный подход в комплексном экономическом анализе имеет важное значение среди других подходов, поскольку является целенаправленным исследованием с обоснованным анализом, точностью, оперативностью и объективностью. В отличие от, например, анализа при процессном подходе, который предполагает непрерывность всех видов деятельности: маркетинга, планирования, организации производства и другие, а предложенная блок-схема при системном подходе может стать отличной экономико-математической моделью, которая ещё многократно будет использоваться при анализе.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Панько Ю.В. Экономический анализ. Учебно-методическое пособие / Ю. В. Панько, Н. В. Яшкова. – М.: Мир науки, 2018. – 133 с.
2. Алексеева А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. И. Алексеева, Ю. В. Васильев, А. В. Малеева, Л. И. Ушвицкий. – 3-е изд., доп. – М.: КноРус, 2015. – 720 с.
3. Короткевич А. И. Экономический анализ деятельности организации (предприятия) / Учебно-методический комплекс // А. И. Короткевич, К. Л. Куриленок, Б. В. Лапко, Д. В. Шпарун. – Минск: БГУ, 2018. – 313 с.
4. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 608 с.
5. Косорукова И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – М: Ун-т «Синергия», 2021. – 360 с.

УДК 336.7

*Шопин Н.Т.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РФ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

Бертольд Авербах однажды сказал: «Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходувать – искусство».

Цитата девятнадцатого века является актуальной и в наше время. Нажить, сохранить и расходовать является основными функциями экономики личности, семьи, государства. Если какой-либо из данных пунктов соблюдается плохо, неэффективно, то действия остальных аспектов теряют смысл. При этом, если удастся соблюсти все правила, учесть нынешние макроэкономические и микроэкономические факторы, то наступает экономический рост, проявляющийся процветанием всех сфер жизни. Примером удачного экономического развития является Вавилон – «золотой» город, который славился своим экономическим процветанием. Без великой армии он смог стать величайшей державой своего времени.

Пожалуй, основным и базовым является доход. Без него не будет возможности приобретать необходимые ресурсы, оплачивать труд, направленный на производство полезного блага, которое необходимо для жизни общества. Существует множество способов получения дохода. Например, возможна продажа полезных ископаемых, производство продукции или предоставление каких-либо услуг. История Вавилона характерна тем, что в нем началось развитие ростовщичества, которое в наше время называется «банковское дело». Именно там производители брали заем у ростовщиков, тем самым получая дополнительный источник пополнения денежными средствами. В свою очередь, ростовщик обеспечивал себя получением процентного платежа, взимаемого с должника. При этом ростовщик также мог привлекать денежные средства от граждан, которые хотели класть свои средства под определенный процент. Тем самым, ростовщик мог выдавать кредиты не только из своих средств, но и из средств вкладчиков. Разница процентов кредита и депозита являлась прибылью.

Также одним из способов привлечения денежных средств являются инвестиции – вложение капитала с целью получения прибыли [1]. Примером инвестиций является покупка определенной доли в компании. При этом человек будет считаться полноправным совладельцем.

Инвестиции помогают компаниям развиваться. Так, существуют компании, которые не способны получить кредит из-за недоверия со стороны банка. Чаще всего данные компании являются венчурными, которые не имеют аналогов на рынке. Данные вложения являются «котом в мешке», так как человек вкладывает свои средства в идею, которая может никогда и не воплотиться. Однако если компания сумеет достичь всех целей, то в будущем может стать лидером отрасли, принеся владельцу колоссальную прибыль [2].

На данный момент инвестиции находятся на пике популярности в Российской Федерации, количество инвесторов представлено на рисунке 1.



Рис. 1 Количество зарегистрированных уникальных клиентов на Московской Бирже (млн чел.) [2]

Как видно на рисунке 1, основной рост пришелся на период 2020-2022 годов, где количество инвесторов выросло в 4 раза. Это говорит о том, что на рынок пришел новый капитал, который компании могут привлечь к себе [3]. Каждая компания пытается убедить инвесторов вложиться в них, демонстрируя красочные отчеты, проводя пресс-конференции, а также громко заявляя о своих планах развития [4]. Однако с ростом капитала, который может принести колоссальную прибыль, появляются новые риски, связанные с высокой волатильностью на рынке [5]. Так, с началом специальной военной операции акции «голубых фишек» рухнули более чем на 50 %. Это вызвало шок на рынке, а также пропало некое доверие к регулятору и компаниям [6]. Однако со стабилизацией обстановки на мировой арене, акции начали восстановление, многие показали доходность в 30 % и более. Акции производителей минеральных удобрений превысили свои курсовые стоимости в 2 раза из-за отсутствия санкций, а также из-за дорогого доллара [7]. Поэтому сейчас многие инвесторы, которые решили временно уйти с фондового рынка, начали присматриваться к отдельным эмитентам с целью вложения. Так, одним из основных секторов вложения является финансовый.

Финансовый сектор Российской Федерации – это сектор, включающий в себя акции банков и компаний, предоставляющих финансовые услуги. Проведем анализ финансового сектора РФ, чтобы узнать о его перспективах.

Необходимо начать с того, что банковский сектор получил основной удар в самом начале СВО в виде санкций на крупных игроков рынка, которых отключили от системы SWIFT. В связи с этим, акции Сбербанка и ВТБ упали и сейчас находятся на низких уровнях курсовой стоимости ценных бумаг. Также следует отметить, что МосБиржа приостановила торги ценными бумагами на месяц, тем самым банки-брокеры и биржа потеряли доходы в виде комиссии за обслуживание. Сейчас биржа функционирует для резидентов, а также для нерезидентов «дружественных» стран.

Из-за сложной обстановки с 24 февраля, многие вкладчики закрыли свои позиции в банках, тем самым лишив банки денежных средств для выдачи кредитов. Поэтому Центральный Банк принял решение повысить ключевую ставку сразу до 20 %, что вызвало обратный приток денежных средств. Однако из-за высокого скачка ставок многие банки лишились новых заемщиков, так как ставка предлагаемого кредита была на уровне 27-30 % годовых. При этом старые кредиты были по 12-15 %, что вызвало убыток у банков. В связи со сложной ситуацией банковского сектора, ЦБ разрешил не публиковать финансовые отчетности банкам. Сейчас ставка вернулась к уровням до 24 февраля, демонстрируя снижение до 7,5 %. Это является положительным фактором, так как привлекаемые вклады будут ниже ставки уже выданных кредитов, что образует прибыль, также низкая процентная ставка привлечет новых клиентов взять кредит, также началась вторая волна роста выдаваемой ипотеки, что вызовет рост доходов финансовых компаний.

Одним из основных аспектов вложения в финансовый сектор является повышение налогообложения для юридических лиц. Так, государственные органы заявили, что намерены собрать с экспортеров сырья порядка 3 триллионов рублей за 3 года [8]. Это говорит о том, что компании-экспортеры могут столкнуться с дополнительным налоговым бременем, что вызовет снижение выплаты дивидендов. При этом банковский сектор лишен повышенного налогообложения, поэтому сможет направлять на выплату дивидендов и свое развитие большее количество денежных средств [9].

Однако сейчас существуют и риски снижения курсовой стоимости ценных бумаг, связанные с запретом проведения операций с иностранными валютами, снижающим комиссионные доходы, а также выходом из бумаг нерезидентов «недружественных» стран, имеющих доли в «голубых фишках». Недавняя новость о проведении частичной мобилизации вызвала падение индекса Мосбиржи более чем на 12 % [10].



Подводя итоги, можно сказать, что сейчас акции финансового сектора РФ имеют низкую стоимость и привлекательны для инвестиций. При этом следует грамотно выбирать уровни входа, а также анализировать внешние факторы. В конечном итоге, после полного восстановления рынка, инвесторы смогут получить трехкратную прибыль [11].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Что такое инвестиции и как на них зарабатывать? // Trend Up. URL: <https://trendup.pro/trendbook/chto-takoe-investiczii-i-kak-na-nih-zarabatyvat/> (дата обращения: 27.09.2022).

2. Сколько частных инвесторов на российском рынке в 2022 году? // vc.ru. URL: <https://vc.ru/u/1060033-private-finance/402185-skolko-chastnyh-investorov-na-rossijskom-rynke-v-2022-godu> (дата обращения: 27.09.2022).

3. Чижова Е.Н., Логачев К.И., Зиновьева Н.М., Бендерская О.Б. Оптимизация развития промышленного предприятия в рамках осуществления инвестиционной политики // Вестник БГТУ имени В.Г. Шухова. 2014. № 6. С. 164-167.

4. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.

5. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.

6. Российские акции отправили в свободное падение // Коммерсант. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5238126> (дата обращения: 27.09.2022).

7. Фосагро» и «Акрон» удобрили Мосбиржу // Эксперт URL: <https://expert.ru/2022/03/28/syuzhet-dnya-fosagro-i-akron-udobrili-mosbirzhu/> (дата обращения: 27.09.2022).

8. Бендерская О.Б., Омельченко Ю.А. Совершенствование механизма исчисления и уплаты НДС в условиях международной торговли // Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под. общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2020. С. 107-112.

9. Правительство может забрать у экспортеров сырья более 3 трлн рублей за три года // Forbes. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/477527-pravitel-stvo-mozet-zabrat-u-eksporterov-syr-a-bole-3-trln-rublej-za-tri-goda> (дата обращения: 27.09.2022).

10. Индекс Мосбиржи ускорил падение до 12 % и упал ниже 1900 пунктов // РБК. URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/633177c79a7947cee51077f> (дата обращения: 27.09.2022).

11. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г.// Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (105). С. 96-105.

### *УДК 330.1*

*Щербинина С.В.*

*Научный руководитель: Мальхина И.О., д-р экон. наук, проф.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Экономическая безопасность состоит из внутренних и внешних условий, которые непосредственно влияют на стабильный рост национальной экономики, обеспечивают удовлетворение потребностей отдельных лиц, общества и государства, а также поддерживают конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынках. Целью экономической безопасности является обеспечение устойчивого развития страны для удовлетворения социальных и экономических потребностей граждан при оптимальных затратах труда и надлежащим использованием природных ресурсов [1].

Экономическая безопасность России тесно связана с состоянием не только ее собственной экономики, но и стран, с которыми она взаимодействует и поддерживает отношения на мировом рынке. Обеспечение экономической безопасности - это гарантия независимости страны, необходимое условие стабильности и эффективного функционирования общества для достижения успеха. Таким образом, обеспечение экономической безопасности является одним из важнейших национальных приоритетов в современных условиях [2].

Необходимость обеспечения экономической безопасности в последнее время все чаще включается в повестку дня национальной безопасности. Ранее при рассмотрении вопросов национальной безопасности большее внимание уделялось обороне. Вместе с тем экономическое развитие и обеспечение конкурентных преимуществ на

мировой арене рассматриваются сегодня как самые важные компоненты безопасности страны.

Экономические аспекты были добавлены к ряду задач по обеспечению экономического роста и повышению благосостояния населения. Если раньше экономика финансировалась в большей степени за счет иностранных источников и внешних рынков, то теперь внутренний рынок станет основным источником финансирования. Последствия санкций против России также повлияли на торговлю нашей страны. Импорт сократился из-за девальвации рубля и введения эмбарго на некоторые иностранные продукты (в частности, резко сократился импорт продуктов питания и напитков из стран ЕС).

Проблемы обеспечения безопасного развития мировой экономики и отдельных стран обострились в связи с замедлением экономического роста в результате глобального кризиса 2007-2008 годов и кризиса, вызванного пандемией COVID-19, ростом геополитической нестабильности, углублением противоречий в мировой экономической системе, усилением конкуренции на международном рынке и т. д.

В настоящее время существует ряд проблем, связанных с обеспечением устойчивого развития мировой экономики отдельных стран. Политическая и экономическая конфронтация между определенными группами стран резко обострилась в феврале 2022 года.

Экономическую войну, которую объявили России страны Евросоюза, США и другие государства посредством введения санкций, привели к нарушению глобальных цепочек развития импорта и экспорта между странами, росту цен, обострению проблем занятости, обеспеченности энергоносителями в мировом масштабе [3].

России в связи с этим предстоит огромная работа в сфере укрепления экономической безопасности реального сектора экономики:

- развитие станкостроения, производства высокотехнологичного оборудования, автомобильной, приборостроительной, фармацевтической и других отраслей промышленности;
- информационная безопасность (разработка отечественного программного обеспечения, компьютерной техники и технологий, информационное противодействие);
- финансово-экономическая безопасность (поддержание стабильности фондового рынка, банковского сектора, внебюджетных фондов, изменение денежно-кредитной политики);
- внешнеэкономическая безопасность (поиск новых партнеров, логистических каналов);
- безопасность дорожного движения (развитие отечественного авиастроения, судостроения, транспортной техники в целом).

Особого внимания заслуживают социальные аспекты экономической безопасности. В сложной экономической ситуации важно не допустить увеличения бедности, а также резкой дифференциации доходов населения, вымывания среднего класса и нарушений экономической безопасности граждан. Также ожидается масштабное переформатирование системы внешнеэкономических и политических связей России с участием международных организаций и союзов [4].

В данный момент Россия ищет эффективный механизм защиты экономических интересов. Нормативными документами определены правовые и организационные параметры обеспечения экономической безопасности, начата реализация крупномасштабных промышленных, инфраструктурных и социальных проектов [5].

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации приоритет «Экономической безопасности» впервые включен в число стратегических национальных приоритетов, что подчеркивает важность этого направления для обеспечения безопасности страны. Санкционные условия, в которых российская экономика функционирует, и меры, принимаемые правительством для развития малого бизнеса, импортозамещения, цифровизации и т. д., оказали в значительной степени стимулирующее влияние на развитие страны [6].

Важно понимать, что в современных условиях существенную перспективу представляет отказ от импортных товаров и развитие собственного производства, в связи с чем Правительство РФ направляет свои силы на поддержку отечественного производства. Государственная дума приняла внушительный перечень законопроектов, каждый из которых направлен на стимулирование внутреннего рынка.

К числу законодательных актов такого формата относятся:

- установление приоритета отечественного ПО, входящего в особый реестр при осуществлении государственных закупок;
- необходимость приобретения российской продукции при организации конкурсных и аукционных процедур и пр.

Для решения существующих проблем в сфере экономической политики необходимо преодолеть коррупцию, повысить производительность труда, создать новые рабочие места и улучшить инвестиционный климат в стране. Быстрое развитие инфраструктуры и снижение политического влияния на экономические процессы позволят нам быстро и практически безболезненно решать накопившиеся проблемы российской экономики.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации (утверждена Указом президента РФ от 31.12.2015 № 683) [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».
2. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г. (утверждена Указом президента РФ от 13.05.2017 № 208) [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».
3. Ахмедзянова Э. Р. Современные вопросы экономической безопасности организации в России / Э. Р. Ахмедзянова // В сборнике: Экономическая безопасность: проблемы, перспективы, тенденции развития. 2019. С. 51–58.
4. Дашенко Ю. Ю. Экономическая безопасность России / Ю. Ю. Дашенко, А. В. Лифиренко, Ю. О. Пасько, Н. А. Лиманская // В сборнике: Актуальные вопросы управления, экономики и права. Наука на современном этапе: вопросы, достижения, инновации. Томск, 2019. С. 192–196.
5. Дыхова А. Л. Значение финансовой системы в обеспечении экономической безопасности России / А. Л. Дыхова // Экономика и предпринимательство. 2019. № 3 (104). С. 170–174.
6. Стратегические аспекты инновационного развития экономики: монография / под общ. ред. проф. Ю. А. Дорошенко. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 173с.