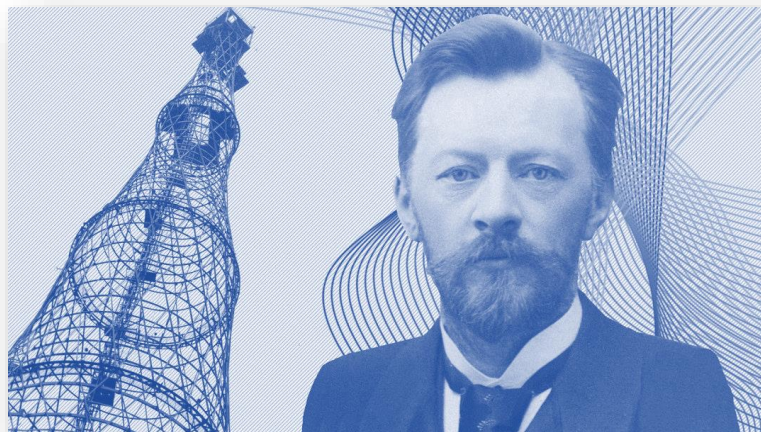


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Российская академия наук  
Российская академия архитектуры и строительных наук  
Администрация Белгородской области  
ФГБОУ ВО Белгородский государственный технологический  
университет им. В.Г. Шухова  
Международное общественное движение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

**Международная научно-техническая  
конференция молодых ученых  
БГТУ им. В.Г. Шухова,  
*посвященная 170-летию со дня рождения В.Г. Шухова***



*Сборник докладов*

*Часть 15*

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

Белгород  
16-17 мая 2023 г.

УДК 005.745

ББК 72.5

М 43

М 43

**Международная научно-техническая конференция молодых ученых БГТУ им. В.Г. Шухова, посвященная 170-летию со дня рождения В.Г. Шухова [Электронный ресурс]:** Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2023. – Ч. 15. – 449 с.

ISBN 978-5-361-01142-1

В сборнике опубликованы доклады студентов, аспирантов и молодых ученых, представленные по результатам проведения Международной научно-технической конференции молодых ученых БГТУ им. В.Г. Шухова, посвященной 170-летию со дня рождения В.Г. Шухова.

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 978-5-361-01142-1**

©Белгородский государственный  
технологический университет  
(БГТУ) им. В.Г. Шухова, 2023

## Оглавление

Антоненко Д.А.	
ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ ИП В 2023 ГОДУ .....	14
Артюшкина В.Д.	
ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИРМЫ .....	18
Астаева А.Ю.	
ЦИФРОВИЗАЦИЯ И МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: КАК ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ВЛИЯЮТ НА ЭКОНОМИКУ .....	23
Астаева А.Ю.	
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ .....	27
Астаева А.Ю.	
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	31
Баландина Т.А.	
ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ .....	37
Баландина Т.А.	
ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РОССИИ.....	41
Беленькова Л.О.	
РЕИНЖИНИРИНГ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ КАК МЕТОД БИЗНЕС- АНАЛИЗА.....	46
Беленькова Л.О.	
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА БУХГАЛТЕРА.....	50
Беличенко С.С.	
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	53
Бондаренко В.С.	

МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЪЕМА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	57
Брежнев Е.А.	
РОЛЬ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ....	61
Будурина Д.В.	
ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	65
Васильева М.П.	
ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОГО ЗЕМЕЛЬНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИИ .....	70
Вервейко Д.А.	
СУЩНОСТЬ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ РОССИИ.....	73
Верещагина И.В.	
ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ .....	77
Верещагина И.В.	
ОСОБЕННОСТИ ГОСРЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19 ПОСРЕДСТВОМ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ.....	81
Вертков Д.Ю.	
СОСТАВ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	85
Ветренко В.В.	
ТРЕНДЫ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ.....	88
Вешкурова М.Д.	
РОЛЬ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ .....	92
Вешкурова М.Д.	

ЗНАЧЕНИЕ И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КАМЕРАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	97
Вознюк Ю.А.	
ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В НЫНЕШНИХ УСЛОВИЯХ .....	102
Вознюк Ю.А.	
РАЗВИТИЕ БУХГАТЕРСКОГО ДЕЛА В РОССИИ .....	107
Воскобойников И. С., Черных А. В.	
ИССЛЕДОВАНИЕ АЛГОРИТМА ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДОВОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТОРОВ С ПОМОЩЬЮ ПРИМЕНЕНИЯ НЕЧЕТКОЙ ЛОГИКИ.....	110
Гавриш Д.И.	
ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ МОДЕЛИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РИСКА БАНКРОТСТВА .....	115
Гельмерт Р.В.	
АУДИТ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ .....	120
Гельмерт Р.В.	
ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НАЛОГОВ, ИХ ОБЪЕКТИВНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ .....	125
Гетманова Е.В.	
РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В АУДИТЕ .....	129
Гончаренко А.Е.	
РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА НА ПРЕДПРИЯТИИ ...	133
Гриненко А.В.	
РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ .....	136
Гриненко А.В.	

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА НА СТАДИИ СОЗДАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.....	141
Давыдова А.В.	
ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СИГНАЛ» .....	144
Давыдова А.В.	
НАЛОГ НА «САМОЗАНЯТЫХ» В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ: ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	149
Доманова Э.И.	
АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА РОССИИ НА БАЗЕ ПРИМЕНЕНИЯ ТАМОЖЕННО-ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ .....	153
Доманова Э.И.	
АНАЛИЗ ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ НЕФТЯНОГО КОМПЛЕКСА РФ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ .....	158
Дорошкова М.А.	
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ОБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И УЧЕТА.....	161
Дюндина В.П., Сергачёв Н.С.	
НОВОВВЕДЕНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	166
Ефимова О.В.	
РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ .....	169
Жданова А.Е.	
СТАТИСТИКА БАНКРОТСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2020-2022 ГОДАХ.....	174
Зайцев И.А.	
КАКИЕ РИСКИ СУЩЕСТВУЮТ В ПРОЦЕССЕ АУДИТА И КАК ИХ МИНИМИЗИРОВАТЬ?.....	177
Зайцев И.А.	

НОВЫЙ ПОРЯДОК УЧЕТА НАЧИСЛЕНИЙ И ПЛАТЕЖЕЙ ПО НАЛОГАМ И СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ С 2023 ГОДА.....	180
Исмагилова А.М.	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	184
Исяндавлетов А. И., Салихов Р. Р.	
ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ ЦБ.....	188
Канева К.М.	
ПРОФИЛАКТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ И ЕЕ РОЛЬ В УСПЕШНОМ ФУНКЦИОНИРОВАНИИ ОРГАНИЗАЦИИ .....	190
Канева К.М.	
НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ, ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ С 2023 ГОДА .....	196
Канева К.М.	
АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ..	202
Канева К.М.	
ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА С 2023 ГОДА .....	206
Катаржнова Д.Г.	
АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ТРУДОВЫМИ РЕСУРСАМИ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	211
Ковалева А.Р.	
АНАЛИЗ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ .....	215
Козлова А.И.	
СУЩНОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО АУДИТА .....	219
Комаров Д.И.	
РАЗВИТИЕ ФОРМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА .....	224

Конде Д., Мбомби Ю.А.

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ  
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ АФРИКИ ..... 228

Коржова М.А.

ОСОБЕННОСТИ ВОЗВРАТА ПРОСРОЧЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ..... 231

Косыгин А.П.

ФСБУ 14/2022 «НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ»: ОСОБЕННОСТИ  
ПРИМЕНЕНИЯ ..... 233

Кошкарова А.И.

АНАЛИЗ НАРУШЕНИЙ В ЧАСТИ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ  
ОПЕРАЦИЙ..... 237

Кугатова П.А.

ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ  
НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ..... 242

Кузина Н.С.

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА  
ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАЛУГАГЛАВСНАБ») .. 246

Кузина Н.С.

АУСН - НОВЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА:  
ПЕРВЫЙ ОПЫТ ..... 252

Кузьменко В.Е.

АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ КАК  
ОСНОВА ОПТИМИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА ..... 257

Лавриненко В.А.

ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ВСТУПИВШИЕ В  
СИЛУ С 2023 ГОДА ..... 262

Лавриненко В.А.

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ..... 267

Лавриненко В.А.



НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ЕЁ РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ РЫНКА.....	270
Лавриненко В.А.	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ .....	273
Лаврова С.С.	
ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	279
Леваднева А.С.	
РОЛЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.....	282
Ломакович Е. О.	
ОСНОВНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРА ГОССЕКТОРА .....	286
Ломакович Е.О.	
ОСНОВНЫЕ НАЛОГИ С ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ 2023.....	290
Ломоносова А.А., Яшин Д.Д.	
ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АУДИТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ...	294
Медведева В.В.	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА .....	296
Митина Д.С.	
ВЛИЯНИЕ АВТОМАТИЗАЦИИ НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК НА ОТРАСЛЬ .....	302
Михайлина К.Р., Гранкина С.В.	
СОВРМЕННЫЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ВНЕШНЕГО АУДИТА .....	307
Мкртчян В.С.	
УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ: ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ..	311

Моисеева Т.Е.	
ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ БИЗНЕСА – ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ .....	316
Мякушко Л.Н.	
АНАЛИЗ И ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ.	320
Никулина К.Г.	
МЕТОДЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ .....	323
Пахалюк Е. М.	
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КАК ИНСТРУМЕНТЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ.....	327
Пахомова В.Г.	
ВЛИЯНИЕ ПРОБЛЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ.....	331
Пелагейченко С.С., Пиленко Д.В.	
УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ .....	336
Пензев Н.А.	
АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОМПАНИИ .....	340
Першина В.Ю.	
АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО ФОНДОВОГО РЫНКА .....	346
Пестерева Е.В.	
ВОЗМОЖНОСТИ И РАЗВИТИЕ АУТСОРСИНГА, РИСКИ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ .....	350
Попова А. В.	
ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ.....	354

Попова А.С.	
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	358
Потапов А.А.	
АУДИТ ПРЕДПРИЯТИЙ-БАНКРОТОВ .....	362
Потапов А.А.	
НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ .....	367
Прихожая А.Ю.	
УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В 2023 ГОДУ .....	371
Рыбалкова Е.В.	
АНАЛИЗ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ .....	375
Самодуров М.И.	
АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ .....	379
Селищева У.С.	
РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ .....	383
Сурудина А.А.	
АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	386
Таран Е.Н.	
РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ФЕДЕРАЛЬНЫЕ, ОТРАСЛЕВЫЕ, ВНУТРИФИРМЕННЫЕ .....	389
Таран Е.Н.	
СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ 2023: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ .....	393
Таран Е.Н.	

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЗАТРАТ В СИСТЕМЕ  
НАЛОГОВОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ..... 398

Гаран Е.Н.

ЗЕЛЁНАЯ ЭКОНОМИКА КАК ДРАЙВЕР УСТОЙЧИВОГО  
РАЗВИТИЯ ..... 402

Тоторкулова Д.Д., Гаценко У.С.

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНЕШНЕГО КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА  
ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ..... 405

Трубецких Ю.А.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В  
ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ (ГДЕ ИНВЕСТОРУ ОТКРЫТЬ  
БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ?)..... 409

Федоренко А. С.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ  
ПО УКРЕПЛЕНИЮ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ АО  
«БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ» ..... 417

Федоренко А. С.

ПЛЮСЫ И МИНУСЫ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ  
УПРОЩЕННОЙ СИТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ..... 423

Федорова Ю.А., Гранкина С.В.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА КАК ЭЛЕМЕНТ  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ..... 428

Харитоновна К.В.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В  
ФИНАНСОВОМ КОНТРОЛЕ..... 432

Шапкина Д.Н.

АНАЛИЗ ВКЛАДА МИНОБРНАУКИ В РАЗВИТИЕ И  
ПОДДЕРЖАНИЕ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ ..... 436

Щесняк Т.А.

ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ..... 440

Эминагарова Д.В.

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ  
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ..... 445

*Антоненко Д.А.*

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

## **ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ ИП В 2023 ГОДУ**

Ежегодно в Российской Федерации налоговое законодательство подвергается множеству изменений, и 2023 год не является исключением. С 2023 года компании и ИП на УСН будут платить налоги по новым правилам, сдавать отчетность в другие сроки, а декларацию в обновленной форме. Также придется ориентироваться на новые лимиты, а кто-то сможет воспользоваться налоговыми каникулами до конца 2024 года [7,2,4].

С июля 2022 года в порядке эксперимента введен новый налоговый режим - автоматическая упрощенная система налогообложения (АУСН). Проведение эксперимента с использованием АУСН запланировано до 31 декабря 2027 года включительно. После, вероятно, будет принято решение о будущем этого спецрежима. Эксперимент проводится в четырех субъектах Российской Федерации: Москве; Московской области; Калужской области; Республике Татарстан [1,6].

Основными преимуществами АУСН являются:

- отмена налоговой отчетности и отчетности в Фонд социального и пенсионного страхования;
- налог рассчитывается автоматически налоговым органом;
- не нужно постоянно отслеживать сроки подачи документов и изменение их формы;
- не нужно платить страховые взносы;
- часть функций налоговых агентов по НДФЛ передается банкам и т.д.

Огромное преимущество данной системы заключается в том, что налоговый учет осуществляет инспекция, именно поэтому практически исключена вероятность штрафов. Происходит процесс следующим образом: налогоплательщики перечисляют денежные средства на единый счет, при этом указывая сумму платежа и ИНН, далее деньги автоматически распределяются налоговыми органами в счет уплаты обязательных платежей в соответствии с установленной очередностью.

Переход на УСН является добровольным, но одновременно должны соблюдаться следующие требования:

- численность работников должна быть не более 5 человек;

- годовой доход не более 60 млн. рублей;
- остаточная стоимость ОС не более 150 млн. рублей;
- выплата заработной платы производится только в безналичной форме;
- у организации расчетные счета должны быть открыты только в уполномоченных банках (ВТБ, Тинькофф, Открытие, Сбербанк, Альфа-Банк и т.д.);

- не должны применяться другие налоговые спецрежимы.

Не смогут воспользоваться АУСН субъекты, для которых недоступна стандартная упрощенка:

- банки и кредитные учреждения;
- страховщики;
- негосударственные НПФ;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- организаторы азартных игр,
- производители подакцизных товаров и др.

Законодательство также позволяет впервые зарегистрированным ИП на УСН или ПСН применять нулевые налоговые ставки. Данное правило должно было действовать до конца 2020 года, но в связи с пандемией, было принято решение о продлении, с целью поддержки бизнеса. Теперь предприниматели, получившие свой статус впервые, могут воспользоваться налоговыми каникулами до конца 2023 года [1,3].

Что касается других налоговых изменений, введено следующее:

- выросли лимиты годового дохода для применения упрощенной системы: теперь можно зарабатывать до 251,4 млн. рублей, а в случае права на стандартные и пониженные ставки УСН – до 188,55 млн. рублей. Как и было ранее, решение о предоставлении налоговых каникул региональные власти принимают на местах. Также они могут и выдвигать дополнительные условия. Поэтому очень важно отслеживать информацию конкретно по своему региону.

Изменения были внесены и в части страховых взносов. С 2023 вместо ПФР и ФСС действует единый Фонд пенсионного и социального страхования. Из-за этого взносы ИП за себя и за работников больше не будут делить по разным видам страхования. На сами тарифы или размеры взносов объединение не повлияет. Т.е. ИП должен платить следующие суммы:

- на пенсионное страхование – 36 723 рублей;
- на медицинское страхование – 9 119 рублей.

Всего 45 842 рубля необходимо перечислить до конца 2023 года в любые сроки и любыми частями. Ощущаемая разница лишь в том, что теперь не нужно будет делить общую сумму взносов на пенсионные и медицинские.

Когда речь идет о взносах за работников, то раньше работодатели платили так:

- на пенсионное страхование – 22 %;
- на медицинское страхование – 5,1 %;
- на социальное страхование по болезни и материнству – 2,9 %.

Всего получается 30% (совокупный тариф). По аналогии с ИП, разбивки суммы по разным видам страхования не будет, устанавливается единый тариф взносов, также в размере 30 %.

Важно учесть, что взносы по травматизму и профзаболеваниям уплачиваются по прежнему принципу, отдельно. Здесь тариф зависит от степени профессионального риска в трудовой деятельности: от 0,2 % до 8,5 %.

Льготы для субъектов малых и средних предприятий сохранились: 30 % платят с заработной платы в пределах МРОТ, а дальше – 15 %. При этом необходимо учитывать, что минимальная заработная плата в 2023 году составляет 16 242 рублей.

Также, помимо вышеуказанного, государственная помощь малому бизнесу, в том числе ИП, может оказываться с помощью следующих инструментов:

- мораторий на банкротство – кредиторы не смогут подать заявление на инициацию процедуры банкротства на ту или иную компанию;
- приостановление плановых проверок – в список попадают даже уже начатые проверки;
- автоматическое продление разрешений и лицензий – установлен срок в полгода;
- кредитные каникулы;
- льготный кредит на выплаты заработной платы сотрудникам;
- отсрочка по арендным платежам – для МБ из наиболее пострадавшего сегмента созданы условия, в которых они могут производить оплату частями в течение 2 лет;
- адресные консультационные услуги в сегменте экспорта;
- прямое субсидирование;
- кредитование без возврата – в Москве и других городах РФ наиболее пострадавшие организации могут получить от государства кредит, рассчитывающийся по индивидуальной схеме [5].



Если рассматривать меры поддержки, предусмотренные для мобилизованных индивидуальных предпринимателей, то будет применяться следующее:

- перенесены сроки сдачи отчетов и также уплаты налогов;
- была отменена блокировка счетов за несданную отчетность и большинство штрафов;
- на некоторое время приостановлены выездные проверки и другие мероприятия налогового контроля;
- предприниматель может назначить управляющего бизнесом, аналогично директору в ООО;
- предусмотрено упрощенное закрытие ИП без электронной подписи или посещения налоговой инспекции.

Таковы основные нововведения, регионы могут дополнять приведенные меры на свое усмотрение, но не имеют права отменять какие-либо федеральные инструменты.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. АвтоУСН [Электронный ресурс]. URL: <https://ausn.nalog.gov.ru/?ysclid=lfqn5ih9ia436286315> (дата обращения 25.03.2023).
2. Как платить налоги ИП в 2023 году [Электронный ресурс]. URL: [https://nalog-nalog.ru/uplata\\_nalogov/kak-platit-nalogi-ip-v-2023-godu/?ysclid=lfpe4kwxzw968792624](https://nalog-nalog.ru/uplata_nalogov/kak-platit-nalogi-ip-v-2023-godu/?ysclid=lfpe4kwxzw968792624) (дата обращения 25.03.2023).
3. Как устроена работа на АУСН [Электронный ресурс]. URL: <https://www.tinkoff.ru/business/blog/articles/ausn-about/> (дата обращения 25.03.2023).
4. Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л., Ковалев В.А. Учетная политика для целей налогообложения // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2022. № 4. С. 23-29.
5. Поддержка малого бизнеса [Электронный ресурс]. URL: <https://bizec.ru/> (дата обращения 25.03.2023).
6. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 14.07.2022 N 263-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_421873/?ysclid=lfqmetgojg850398438](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_421873/?ysclid=lfqmetgojg850398438) (дата обращения 25.03.2023).
7. Шевченко М.В., Митьковская А., Цвында А. К вопросу об оптимизации системы налогообложения предприятий // Белгородский экономический вестник. 2018. № 3 (91). С. 58-62.

УДК 657.6:334.7

*Артюшкина В.Д.*

*Научный руководитель: Арланова О.И., канд. экон. наук, доц.  
Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова,  
г. Чебоксары, Россия*

## **ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИРМЫ**

Аннотация: Финансовая отчетность является важным компонентом деятельности любой фирмы. Она дает представление о финансовых результатах компании и используются инвесторами, кредиторами и другими заинтересованными сторонами для принятия обоснованных решений. Целью данной статьи является изучение влияния финансовой отчетности на результаты деятельности компании. Мы рассмотрим различные типы финансовых отчетов и то, как они используются для оценки финансового состояния компании. Мы также обсудим ограничения финансовых отчетов и важность их использования в сочетании с другими показателями эффективности.

Ключевые слова: финансовая отчетность, результаты деятельности, фирма, финансовые показатели, инвесторы, кредиторы, принятие решений.

Вопрос о том, как финансовая отчетность влияет на результаты деятельности фирмы, является одним из наиболее актуальных и важных в современной экономической науке. Финансовая отчетность формируется на основании данных бухгалтерского учета. Существует три основных типа финансовой отчетности: баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

Одним из главных элементов финансовой отчетности является бухгалтерский баланс, который отражает активы, обязательства и капитал компании на определенную дату. Этот отчет позволяет оценить финансовую стабильность компании и ее способность выполнять свои обязательства. Другим ключевым элементом финансовой отчетности является отчет о финансовых результатах, который предоставляет информацию о доходах и расходах компании за определенный период времени. Этот отчет помогает определить, насколько успешно компания ведет свой бизнес и какие изменения могут быть необходимы для улучшения ее результатов. Кроме того, финансовая отчетность включает отчет о движении денежных средств, который отражает движение денежных средств в компании за определенный период

времени. Этот отчет предоставляет информацию о том, как компания генерирует и использует свои денежные средства. Все эти элементы финансовой отчетности важны для принятия решений заинтересованными сторонами.

Итак, финансовая отчетность – это документы, которые отражают финансовое состояние, результаты деятельности и потоки денежных средств предприятия за определенный период времени.

Финансовая отчетность позволяет узнать о текущей ситуации в конкретной компании, оценить ее потенциал и прогнозировать будущие результаты. На основе финансовой отчетности можно определить общую прибыль компании, сравнить ее с аналогичными компаниями, оценить величину активов и долговых обязательств, а также оценить эффективность использования средств и капитала.

Финансовая отчетность является основным источником информации для принятия решений в различных сферах бизнеса.

Инвесторам финансовая отчетность позволяет оценить финансовое состояние компании, ее прибыльность, ликвидность и платежеспособность. Они также помогают инвесторам оценить риск, связанный с инвестированием в компанию. Компания, которая показывает хорошие финансовые результаты в своей отчетности, может привлечь больше инвестиций, чем конкуренты с худшими показателями. Инвесторы стремятся вкладывать свои деньги в компании, которые демонстрируют высокую доходность и устойчивость.

Финансовые отчеты также важны для кредиторов, поскольку они помогают им определить кредитоспособность компании. Кредиторы используют финансовую отчетность для оценки способности компании погасить свои долги, ее коэффициента заемных средств и ее ликвидности. Они также оценивают риск, связанный с кредитованием компании.

Финансовая отчетность также важна для руководства, поскольку она предоставляет информацию о финансовых результатах компании. Руководство использует эту информацию для принятия обоснованных решений о будущем направлении компании. Финансовая отчетность помогает руководству определить области бизнеса, которые нуждаются в улучшении, и разработать стратегии роста. Например, анализ финансовой отчетности может помочь менеджерам определить, какие проекты следует продолжать, а какие стоит закончить.

Регулирующие органы также используют финансовую отчетность для мониторинга финансовых показателей компаний. Они используют

эти заявления для обеспечения соблюдения компаниями нормативных требований и выявления любых мошеннических действий.

Компании должны тщательно осуществлять раскрытие информации в финансовых отчетах. Они должны предоставлять правдивую, достоверную и полную информацию, которая позволяет заинтересованным сторонам принимать информированные решения. Недостаточное раскрытие информации может привести к нежелательным последствиям. Например, если компания не раскрывает информацию о своих текущих задолженностях или проблемах с производством, это может повлиять на решения инвесторов и кредиторов, которые могут отказаться от вложения капитала или выдачи кредита. Если фирма занижает свои расходы или завышает свои доходы, это может привести к неправильной оценке ее финансового положения и принятию неверных решений. Прозрачность финансовой отчетности повышает доверие к компании и укрепляет доверие между фирмой и ее заинтересованными сторонами.

Финансовая отчетность является важнейшим фактором повышения эффективности работы фирмы, и рекомендуется, чтобы фирмы уделяли первоочередное внимание качеству финансовой отчетности для повышения своей эффективности.

Кроме того, финансовая отчетность может влиять на результаты деятельности фирмы через механизмы рыночной реакции. Если отчетность фирмы показывает хорошие результаты, это может привести к увеличению цены ее акций и улучшению ее финансового положения. Напротив, если отчетность показывает плохие результаты, это может привести к снижению цены акций и ухудшению финансового положения.

Хотя финансовые отчеты являются ценным инструментом для оценки финансового состояния и результатов деятельности фирмы, они имеют ограничения. Финансовая отчетность только дает представление о финансовых результатах компании в определенный момент времени. Они не предоставляют информацию о будущих перспективах компании или качестве ее управленческой команды. Компании также могут манипулировать финансовыми отчетами, чтобы представить более благоприятную картину своего финансового состояния. Например, компания может использовать методы бухгалтерского учета, чтобы завышать свои доходы или занижать свои расходы. Инвесторы должны знать об этих потенциальных манипуляциях и использовать другие показатели эффективности для оценки финансового состояния компании.

Основные финансовые метрики, которые могут быть использованы для оценки финансовой устойчивости и эффективности компании:

1. Темпы роста доходов: этот показатель измеряет процентное увеличение доходов от одного периода к другому. Он помогает оценить способность компании генерировать продажи и увеличивать долю рынка.

2. Маржа прибыли: это процент дохода, который компания сохраняет в качестве прибыли после вычета всех расходов. Это важный показатель, используемый для оценки прибыльности компании.

3. Рентабельность собственного капитала (ROE): Этот показатель измеряет процент чистой прибыли, которая возвращается акционерам в виде дивидендов. Он помогает оценить способность компании генерировать прибыль для своих акционеров. Более высокий ROE указывает на то, что компания приносит хорошие доходы своим инвесторам.

4. Рентабельность активов (ROA): это процентная доходность активов, принадлежащих компании. Это важный показатель, используемый для оценки эффективности компании в получении прибыли от своих активов.

5. Отношение долга к собственному капиталу: этот показатель измеряет сумму долга компании по отношению к ее собственному капиталу. Это помогает определить, является ли компания чрезмерно заемной или нет.

6. Коэффициент оборачиваемости запасов: этот показатель измеряет количество раз, когда товарно-материальные запасы компании продаются и заменяются в течение определенного периода времени. Это помогает оценить способность компании управлять запасами и генерировать продажи.

7. Коэффициент текущей ликвидности. Он измеряет способность компании погашать свои краткосрочные обязательства, используя свои оборотные средства. Это показатель ликвидности компании.

8. Прибыль на акцию (EPS). Этот показатель измеряет сумму прибыли, приходящуюся на каждую акцию в обращении. Он помогает оценить прибыльность компании и потенциал роста.

9. Отношение цены к прибыли (P/E): это отношение цены акций компании к ее прибыли на акцию. Это критический показатель, используемый для оценки стоимости компании и ее потенциала роста.

Эти показатели, среди прочего, дают ценную информацию о финансовой устойчивости и эффективности компании.

Хотя финансовые отчеты являются ценным инструментом для оценки финансового состояния и эффективности компании, их следует использовать в сочетании с другими показателями эффективности. Другие показатели эффективности включают ключевые показатели эффективности (KPI) и нефинансовые показатели.

KPI — это конкретные показатели, используемые для оценки эффективности компании в ключевых областях. Например, KPI для производственной компании может быть количеством единиц, произведенных в час. KPI обеспечивают более подробное представление о деятельности компании, чем финансовые отчеты, и могут использоваться для определения областей, требующих улучшения.

Нефинансовые метрики — это качественные меры, используемые для оценки деятельности компании. Например, удовлетворенность сотрудников или лояльность клиентов. Нефинансовые показатели дают представление о культуре компании и могут использоваться для оценки долгосрочных перспектив компании.

В заключение, финансовая отчетность оказывает значительное положительное влияние на результаты деятельности компаний. Эти отчеты предоставляют всесторонний обзор финансового положения компании, позволяя заинтересованным сторонам принимать обоснованные решения.

Отчетность помогает пользователям анализировать прибыльность, ликвидность и платежеспособность компании, что может оказать существенное влияние на рост и успех компании. Надлежащим образом подготовленная финансовая отчетность также может помочь руководству определить области, требующие улучшения, и разработать стратегии для повышения общей эффективности компании. Поэтому для компаний важно вести точные финансовые записи и составлять финансовые отчеты, которые должны быть прозрачными, точными и надежными. Это обеспечит заинтересованным сторонам доступ к информации, необходимой им для принятия обоснованных решений, и внесет свой вклад в долгосрочный успех компании.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Богатырева С.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник для вузов / С.Н.Богатырева. – М.: Издательство Юрайт, 2023.- 492с.
2. Григорьева Е. А. Финансовая отчетность: учебник для вузов / Е. А. Григорьева. – М.: Юрайт, 2021. – 384 с.

3. Коробейников А. Г. (2019). Финансовый анализ: учебник для вузов / А. Г. Коробейников Н. В. Коробейникова. – М.: Юрайт, 2019. – 416 с.

4. Кочетков, Е.В. Финансовые отчеты: учебное пособие / Е.В. Кочетков. – М.: Издательство Юрайт, 2023.

*УДК 338.242.4*

*Астаева А.Ю.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.*

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

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ И МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: КАК ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ВЛИЯЮТ НА ЭКОНОМИКУ**

Современный мир стремительно развивается, и цифровые технологии становятся неотъемлемой частью нашей жизни. Сфера экономики не исключение, и сегодня цифровизация является одним из ключевых факторов, определяющих конкурентоспособность страны и ее экономический рост.

Цифровизация – это комплекс мер, направленных на увеличение эффективности экономики и социальной сферы, основанный на широком применении цифровых технологий и цифровых платформ. В России, в рамках реализации национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [1], цифровизация предполагает внедрение новых информационных технологий в различных сферах экономики, таких как производство, образование, здравоохранение, транспорт и других, а также создание условий для эффективного использования и развития цифровых сервисов. Целью цифровизации является повышение качества жизни граждан и улучшение экономического развития страны.

Документ Банка России, выпущенный в 2021 году, определяет основные направления цифровой трансформации финансового рынка России на период 2022-2024 годов [2]. Одной из основных целей является повышение качества, доступности и ассортимента услуг на финансовом рынке, обеспечение возможности их предоставления в цифровом виде. В рамках этой цели планируется разработка новых цифровых продуктов и услуг, а также улучшение уже существующих. Еще одной важной целью является развитие конкуренции на финансовом рынке и поддержка внедрения инноваций. Для этого

планируется содействовать развитию новых технологий и созданию новых форматов бизнеса на финансовом рынке.

Снижение издержек при предоставлении услуг и сервисов на финансовом рынке также является одной из приоритетных задач Банка России. Это будет достигаться за счет использования новых технологий и оптимизации бизнес-процессов. Одновременно с развитием новых технологий на финансовом рынке возникают новые риски, связанные с информационной безопасностью и использованием новых технологий. В связи с этим Банк России уделяет особое внимание снижению этих рисков и разработке соответствующих мер по их устранению.

Важной частью цифровой экономической трансформации является использование новых технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн, интернет вещей и т.д., для улучшения качества услуг и повышения эффективности бизнес-процессов. Искусственный интеллект, например, может использоваться для автоматизации процессов принятия решений, оптимизации производства и управления ресурсами, а также для улучшения качества обслуживания клиентов. Блокчейн технология, в свою очередь, позволяет создавать безопасные и надежные системы хранения и передачи информации, что важно для финансовых транзакций и обмена данными между различными участниками рынка. Также блокчейн может применяться для создания новых моделей бизнеса, таких как децентрализованные финансовые системы.

В рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации» объявлена новая стратегия развития цифровой экономики России на период до 2030 года [3]. Одним из ключевых направлений стратегии является развитие цифровой инфраструктуры, в том числе создание единой цифровой платформы, которая объединит различные государственные сервисы и упростит их доступность для граждан и бизнеса. В рамках стратегии также планируется развивать сети связи нового поколения (5G), расширять доступность интернета на территории России и повышать качество обслуживания в сфере телекоммуникаций.

Индекс развития электронного правительства (e-Government Development Index, eGDI) – это индекс, который оценивает использование информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) для предоставления услуг государственного управления. Он определяет уровень развития электронного правительства в различных странах по шкале от 0 до 1. По данным Индекса развития электронного правительства за 2022 год, Россия заняла 42 место с общим рейтингом 0.8162 (табл.1). Рейтинг охватывает 193 страны, поэтому 42 место



является достаточно высоким результатом [4]. Наличие эффективной электронной системы правительства позволяет улучшить доступность и качество услуг, повысить прозрачность и ответственность государственных органов, а также ускорить процессы принятия решений и сократить бюрократические процедуры.

Таблица 1 Индекс развития электронного правительства по странам: 2022 [4]

	Индекс развития электронного правительства		В том числе значения по субиндексам		
	Место в рейтинге	Значение	Государственные онлайн-сервисы**	Телекоммуникационная инфраструктура**	Человеческий капитал**
Дания	1	0.9717	0.9797 (4)	0.9795 (2)	0.9559 (8)
Финляндия	2	0.9533	0.9833 (2)	0.9127 (14)	0.9640 (5)
Республика Корея	3	0.9529	0.9826 (3)	0.9674 (4)	0.9087 (23)
Новая Зеландия	4	0.9432	0.9579 (6)	0.8896 (20)	0.9823 (2)
Исландия	5	0.9410	0.8867 (16)	0.9705 (3)	0.9657 (3)
Швеция	5	0.9410	0.9002 (13)	0.9580 (6)	0.9649 (4)
...	...	...	...	...	...
Сербия	40	0.8237	0.8514 (26)	0.7865 (55)	0.8332 (58)
Аргентина	41	0.8198	0.8089 (38)	0.7332 (69)	0.9173 (20)
<b>Россия</b>	<b>42</b>	<b>0.8162</b>	<b>0.7368 (61)</b>	<b>0.8053 (46)</b>	<b>0.9065 (26)</b>
Китай	43	0.8119	0.8876 (15)	0.8050 (47)	0.7429 (98)
Хорватия	44	0.8106	0.8108 (36)	0.7711 (59)	0.8500 (52)

Кроме того, стратегия развития цифровой экономики России на период до 2030 года предусматривает усиление работы в области цифровой безопасности и развитие цифровой грамотности граждан, в том числе за счет внедрения цифровых технологий в образование и повышения квалификации. В рамках государственной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» запланировано развитие системы дистанционного обучения, охватывающей все возрастные группы населения.

Диаграмма «Специалисты по ИКТ по странам» представляет собой график, на котором отображено процентное соотношение специалистов в области информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) к общей численности занятых в странах мира на 2021 год. На графике представлены данные более чем по 160 странам. Представленные данные (рис.1) иллюстрируют, что процентное соотношение от общей численности занятых в России равно 2,4%, что является относительно

низким показателем по сравнению с некоторыми другими странами, такими как Франция (4,5%), Германия (4,9%), Швеция (8%).

Развитие электронного документооборота – это еще один важный этап в цифровизации экономики, поскольку позволяет существенно повысить эффективность бизнес-процессов и уменьшить затраты на обработку и хранение бумажной документации. Одним из направлений работы в части развития цифровых технологий в области экономики и управления является широкомасштабное внедрение систем электронного документооборота (ЭДО) с постепенным отказом от бумажных документов, развитию которого Правительство России придаст большое значение [5].

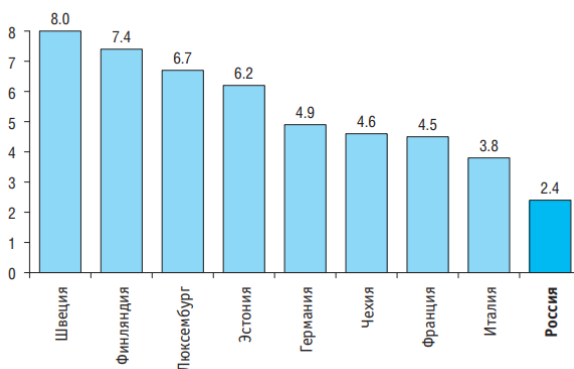


Рис.1. Специалисты по ИКТ по странам: 2021 (в процентах от общей численности занятых) [4]

Введение санкций со стороны западных стран в 2022 году привело к ограничениям в доступе к некоторым технологиям и ресурсам, что усилило потребность в развитии отечественных цифровых технологий и программных продуктов. В ответ на санкции Россия усилила свою работу над национальными проектами в области цифровизации экономики, в том числе развитием отечественных аналогов зарубежных сервисов и платформ. Также были приняты меры по стимулированию российских компаний и стартапов в сфере цифровых технологий, таких как льготы и гранты на исследования и разработки. В целом, санкции стали дополнительным стимулом для развития отечественного рынка цифровых технологий и содействию цифровизации экономики России.

Таким образом, использование новых технологий в рамках цифровой трансформации экономики может существенно повысить эффективность и конкурентоспособность российской экономики, что, в свою очередь, должно привести к ускорению её роста. Новые

технологии позволяют сокращать издержки и повышать эффективность бизнес-процессов, что позволяет компаниям предлагать новые и улучшенные услуги по более низкой цене, что может привлечь новых клиентов и конкурентов на рынке.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Цифровое правительство. [Электронный ресурс]. URL: [https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/?utm\\_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f#section-description](https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f#section-description).
2. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Распоряжение Правительства от 28 июля 2017 года №1632-р». [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/docs/28653/>
3. Центральный банк Российской Федерации. (2022). Основные направления цифровой трансформации финансового рынка Российской Федерации на 2022-2024 годы. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr\\_2022-2024.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf)
4. Цифровая экономика 2023: краткий статистический сборник. [Электронный ресурс]. URL: <https://issek.hse.ru/mirror/pubs/share/802513326.pdf>.
5. Шевченко М.В., Федоренко А.С. Перспективы развития электронного документооборота // Белгородский экономический вестник. 2022. № 4. С. 106-112.

*УДК 336.151*

*Астаева А.Ю.*

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

## УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

В настоящее время экономическая неопределенность стала неотъемлемой частью бизнеса. Бизнес-планы, которые на первый взгляд казались надежными на бумаге, могут оказаться неэффективными в период экономических кризисов. Быстро меняющаяся рыночная конъюнктура, постоянные изменения в мировой экономике, нестабильная геополитическая обстановка требуют от компаний гибкости и адаптивности в управлении финансами. В условиях

экономической неопределенности управление финансами становится особенно важным.

Санкции со стороны западных стран могут существенно влиять на возникновение экономической неопределенности в России. Они могут привести к снижению объемов экспорта, ограничению доступа к финансовым ресурсам, уменьшению инвестиций, а также повышению стоимости импорта. Это может привести к снижению доходов компаний и граждан, нестабильности на рынке, росту инфляции и девальвации национальной валюты. Кроме того, санкции могут вызвать неопределенность в экономической политике и вызвать сомнения в долгосрочных перспективах развития страны.

Финансовая стабилизация в условиях кризиса на предприятии последовательно осуществляется по трем этапам [1]:

- 1) устранение неплатежеспособности;
- 2) восстановление финансовой устойчивости;
- 3) обеспечение финансового равновесия в длительном периоде.

Каждый из трех этапов финансовой стабилизации имеет свои характерные особенности и требует от компании различных усилий и ресурсов.

На первом этапе компания должна принять меры по устранению неплатежеспособности, т.е. незамедлительно решить проблемы, связанные с задолженностью и прочими финансовыми проблемами. На этом этапе компания может использовать различные инструменты, такие как реструктуризация долгов, продажа активов, снижение издержек и т.д. Главная цель – вернуться к работе в рамках общепринятых норм и устранить угрозы неплатежеспособности.

На втором этапе компания должна стремиться к восстановлению финансовой устойчивости. Финансовую устойчивость следует понимать как состояние системы финансов предприятия, обеспечивающее выполнение этой системой своих основных функций. Успешная реализация финансовых функций трактуется как нормальное финансовое состояние предприятия [2]. На этом этапе компания может принимать меры по увеличению прибыли, увеличению оборота производства, улучшению управления ликвидностью и т.д. Это позволит компании восстановить свою финансовую устойчивость и готовность к непредсказуемым изменениям на рынке.

Третий этап – обеспечение финансового равновесия в длительном периоде. На этом этапе компания должна работать над созданием системы контроля и управления своими финансами, а также разрабатывать стратегию долгосрочного развития и устойчивого роста. Это позволит компании не только сохранить свою финансовую

устойчивость, но и выйти на новый уровень развития, достигнуть новых высот в бизнесе и обеспечить свою конкурентоспособность в долгосрочной перспективе.

В целом, успешное выполнение каждого этапа финансовой стабилизации требует от компании стратегического мышления, гибкости, умения быстро реагировать на изменения внешней среды и принимать правильные решения в сложных условиях. Регулярное проведение финансового анализа позволит вовремя заметить признаки возникновения кризисных ситуаций, определить перечень наиболее срочных мероприятий по их предотвращению или минимизации последствий, выявить резервы повышения эффективности функционирования предприятия [5].

Любая деятельность, связанная с предпринимательством, сопряжена с риском. Риск – это не просто негативное воздействие, это совокупность нескольких факторов, характеризующих состояние окружающей среды [3]. Основной чертой риска является неопределенность.

Чтобы смягчить возможные риски и уберечься от неприятных последствий, необходимо использовать стратегии управления рисками. Существует две основные группы стратегий управления рисками: первая направлена на предотвращение возникновения рисков, вторая – на снижение их негативных последствий [4]. Каждая стратегия имеет свой набор принципов, правил и ограничений, которые помогают принимать оптимальные управленческие решения.

Стратегия «Управления инцидентами» предполагает комплекс мер по восстановлению функционирования компании после возникновения сбоя, вызванного реализацией риска. Одним из преимуществ этого метода является экономия на ресурсах, так как он не требует предварительных затрат на предотвращение рисков. Однако этот метод имеет ряд недостатков. Восстановление после инцидента может занять много времени, особенно если не было заранее обеспечено резервами и другими смягчающими мерами. Также, существует риск того, что восстановление может быть неуспешным и не привести к требуемому качеству функционирования компании. Поэтому, помимо стратегии «Управления инцидентами», рекомендуется использовать и другие стратегии управления рисками, чтобы минимизировать негативные последствия от возможных инцидентов.

Стратегия «Прогнозирования» включает в себя непрерывный контроль за состоянием компании и предвидение возможных проявлений рисков, вызванных внутренними и внешними изменениями и внедрениями. Этот метод является более сложным и дорогостоящим,

но при этом очень эффективным. На основе текущего анализа событий на объекте можно часто с достаточной точностью предсказать возникновение неблагоприятных факторов в его работе и своевременно начать восстановительные процессы. Преимущества этого метода заключаются в том, что предупрежденный человек вооружен. Недостатком является сложность процесса анализа, который требует высокой квалификации персонала, технологических инструментов и средств, а также значительных затрат.

Стратегия «Проактивного управления» подразумевает регулярный анализ текущего состояния компании с целью выявления существующих или предстоящих рисков, и принятие мер для их предотвращения или минимизации негативных последствий. Этот метод имеет преимущество в снижении затрат по сравнению с другими стратегиями. Однако его недостатком является то, что реализация риска может произойти до проведения необходимого анализа, что может привести к задержке в исправлении ситуации.

В условиях неопределенности управление финансами становится сложной задачей для любой компании. Необходимо иметь гибкую стратегию и готовность к быстрому изменению планов, чтобы адаптироваться к меняющейся ситуации.

В целом можно выделить ряд рекомендаций по управлению финансами в условиях неопределенности, включающие в себя:

- Создание резервов на случай непредвиденных событий;
- Минимизация расходов и увеличение эффективности деятельности;
- Развитие стратегии, основанной на гибкости и быстрой адаптации к изменяющимся условиям;
- Управление кредитными рисками и мониторинг финансового положения компании;
- Использование современных технологий для автоматизации финансовых процессов и улучшения управления финансами.

Применение этих рекомендаций поможет компаниям справиться с неопределенностью и повысить финансовую устойчивость в периоды экономической нестабильности. Важно помнить, что управление финансами является ключевым фактором для успешного развития компании, и требует внимательного и профессионального подхода.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. VBest.ru. Внутренний механизм финансовой стабильности. [Электронный ресурс]. URL: <https://bbest.ru/management/osnfnfmng/sysmechfinstan/vnutmec>.

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

3. Кокорев А.С., Гераськин М.М. Экономическое и финансовое развитие в условиях риска и неопределенности // Московский экономический журнал. 2022. №5. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskoe-i-finansovoe-razvitie-v-usloviyah-riska-i-neopredelennosti>.

4. Солодов М.В. Финансовый менеджмент: учебник. [Электронный ресурс]. URL: [http://elib.fa.ru/fbook/solodov\\_64842.pdf/download/solodov\\_64842.pdf](http://elib.fa.ru/fbook/solodov_64842.pdf/download/solodov_64842.pdf).

5. Шевченко М.В., Гриненко А.В. Финансово-экономический анализ как инструмент предотвращения кризиса на предприятии // Белгородский экономический вестник. 2022. № 4. С. 125-130.

*УДК 336.64*

*Астаева А.Ю.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.*

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

## **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

В нынешних условиях цифровизации информационно-коммуникационные технологии занимают лидирующие позиции во многих сферах общественной жизни, так же, как и в процессах анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Цифровые технологии позволяют оптимизировать процессы анализа и сделать его результаты более достоверными и точными.

Для начала стоит дать определение понятию цифровизация. Данный термин появился около 30 лет назад. Его автором стал американский информатик Николас Негропonte, который высказал в 1995 году концепцию так называемой «электронной экономики»: такая экономика в отличие от традиционной, имеющей «физическое воплощение» в виде товаров, не имеет некоторых недостатков, например, проблем в транспортировке, логистике, дефиците сырья.

В 2017 году был опубликован Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. №203 «О Стратегии развития информационного общества РФ на 2017-2030 годы», в котором говорится, что «цифровая экономика – хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [1]. Таким образом, цифровизация экономики – неотъемлемая часть повседневной жизни.

Цифровая трансформация экономики и ее составляющих безусловно способствует повышению показателей национальной экономики, развитию малого и среднего бизнеса, сокращению затрат на производствах, ускоряет процессы коммуникации между субъектами экономики [2,7].

Для того чтобы определить влияние цифровизации на процессы финансового анализа предприятия, необходимо рассмотреть понятие финансового анализа, определить его структуру.

Финансовый анализ – это исследование финансовых процессов деятельности организаций, совокупность которых образует систему финансов предприятия [3]. Несомненно, финансовое состояние предприятия является одной из главных характеристик хозяйственной деятельности предприятия, так как изучение основных финансовых показателей (рентабельность, ликвидность, оборачиваемость активов, рыночная стоимость) дает объективную оценку текущего финансового состояния и в дальнейшем определяет направления управленческих решений.

Финансовый анализ деятельности предприятия имеет следующую структуру (рис.1):



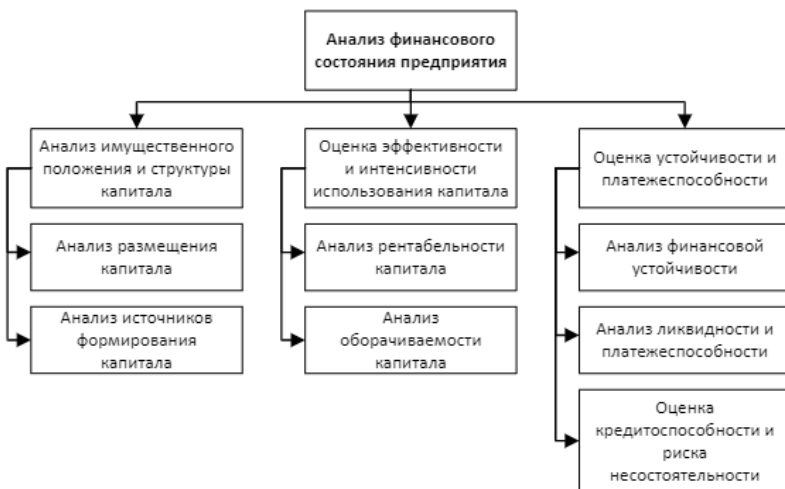


Рис. 1 Структура анализа финансового состояния предприятия

Финансовый анализ на сегодняшний день играет особо важную роль в процессе принятия управленческих решений. От того, насколько качественно он будет проведен, зависит будущее положение предприятия на рынке. Применение современных технологий позволяет проводить финансовый анализ с наибольшей точностью, прогнозировать будущее состояние предприятия, разрабатывать оптимальные планы развития. Также стоит отметить, что использование компьютерных технологий значительно упрощает составление и анализ финансовой отчетности, делает ее понятной для пользователей.

Однако стоит упомянуть и отрицательные стороны использования цифровых технологий в финансовой сфере. Несомненно, цифровые технологии предоставляют огромный выбор инструментов для оптимизации деятельности организации на каждом этапе жизненного цикла организации, но также они предъявляют определенные требования, как в техническом, так и в технологическом плане.

Благодаря цифровым технологиям предприятиям становится значительно быстрее и легче выйти на новый рынок и занять в нем свою долю, однако возрастающая конкуренция достаточно сильно увеличивает риски потери предприятия своего места на рынке и в дальнейшем банкротства. Вместе с тем, в условиях цифровизации не только продавцу доступен глобальный рынок для сбыта своей продукции, но также у потребителя появляется возможность многовариантного выбора среди предложенных на рынке продавцов товаров, в том числе и зарубежных. В связи с этим, возникает

конкуренция не только с отечественными, но и зарубежными компаниями. Подобный энергичный рост и изменение факторов конкуренции определяют сложности в прогнозировании финансовых потоков предприятия.

С помощью компьютерных технологий информацию, которая находится в финансовой отчетности, можно хранить, обрабатывать, анализировать, используя инструменты программного обеспечения. Так же отчеты могут публиковаться в Интернете на сайтах организаций, где любой заинтересованный человек может изучить их. Можно сказать, что электронные носители информации вытесняют бумажные, так как имеют больший приоритет в цифровой экономике.

В настоящее время существует достаточно много видов и форматов создания, обмена и анализа финансовых данных. С каждым годом они развиваются и совершенствуются. Сегодня самым современным и многофункциональным методом формирования отчетности является XBRL (Extensible Business Reporting Language – расширяемый язык деловой отчетности).

В 2015 году Центральный Банк РФ запустил проект перехода некредитных финансовых организаций (НФО) на электронный формат представления отчетных данных в формате XBRL с 01.01.2018 [4]. Отчет XBRL автоматически формируется в виде электронного отчетного документа, содержащего в себе основную информацию о деятельности предприятия, а также все необходимые данные. Компьютер самостоятельно создает, подтверждает соответствие требованиям и обрабатывает отчетность. Основные преимущества внедрения единого электронного формата для отчетности НФО следующие [4]: устранение избыточности и дублирования отчетных данных; повышение достоверности и качества отчетных данных; повышение прозрачности и открытости финансовой информации; унификация форматов межведомственного и международного электронного обмена данными.

Названные плюсы использования XBRL обуславливают приоритет данного вида отчетности по сравнению с другими.

Цифровая трансформация экономики влияет и на состав и структуру человеческого капитала. В условиях инновационной экономики важнейшими производственными ресурсами являются высокая квалификация, уникальные умения и навыки, гибкость, творческий подход работников [5]. Иными словами, человеческий фактор значительно влияет на производство и конкурентоспособность любой организации. Именно поэтому необходимо осуществлять инвестиции в личный интеллектуальный капитал работников.

Сегодня финансовому работнику недостаточно обладать лишь традиционными профессиональными знаниями и навыками, необходимо также уметь пользоваться современными инструментами анализа и прогнозирования, учитывать факторы быстрого течения бизнес-процессов в организации, связанных с высокой конкуренцией, быть осведомленным о правилах информационной безопасности, уметь предотвращать угрозы конфиденциальности данных, соблюдать коммерческую тайну.

В финансовой деятельности специалисты сталкиваются с огромными объемами информации, которые благодаря технологии больших данных (англ. big data) специальное программное, информационное и математическое обеспечение помогает обрабатывать и производить анализ. Для работы с подобными программами недостаточно базовых знаний работы в стандартных офисных программах (Microsoft Excel, Microsoft Word). Также данное ПО требует достаточно высоких характеристик компьютерного оборудования, что может приводить к дополнительным затратам со стороны предприятия.

Для эффективного осуществления анализа и прогнозирования финансового состояния предприятия требуется использование готовых цифровых решений, которые значительно повышают конкурентные возможности, так как позволяют с большей точностью выполнять упомянутые процессы. Пренебрежение тенденцией внедрения информационных технологий в бизнесе способно существенно воздействовать на корректность и своевременность получения данных о занимаемой позиции на рынке, что увеличивает риски несостоятельности фирмы.

Достаточно большое распространение в условиях цифровой экономики получил удаленный формат работы. По данным «Битрикс24», более 80 % российских компаний уже перешли на ту или иную форму дистанционного сотрудничества, и с каждым годом эта цифра станет только увеличиваться [6,8]. Удаленный формат работы имеет свои плюсы и минусы.

Со стороны руководителя можно отметить следующие достоинства: снижение затрат на аренду помещения, оплату коммунальных платежей; возможность найма на работу более квалифицированных работников из других городов или стран; более высокая производительность, связанная с тем, что работник стремится быстрее выполнить поставленные задачи и заняться личными делами. Однако данный формат организации работы не лишен и недостатков, среди них: ненормированный график работы; стирание границ между

работой и домом; проблемы с самодисциплиной; дефицит общения с коллегами; трудности, связанные с обеспечением информационной безопасности. В особенности наибольшую угрозу для предприятия имеет последний недостаток, так как возрастает возможность утечки конфиденциальных данных к злоумышленникам или конкурентам.

Цифровизация экономики кардинально меняет представления о традиционном финансовом анализе предприятия. С одной стороны внедрение информационно-коммуникационных технологий позволяет упростить и оптимизировать многие процессы анализа и прогнозирования финансового состояния фирмы, тем самым повысить ее конкурентоспособность и уменьшить издержки производства. Но, с другой стороны, цифровизация создает некоторые угрозы и преграды: возникает необходимость повышенного внимания и контроля за конфиденциальными данными организации; увеличивается потребность в высококвалифицированных специалистах с наличием знаний в области ИТ-технологий, в связи с чем, усиливается соперничество в профессиональной сфере. Востребованной становится профессия аналитика данных, которая предполагает наличие знаний в области программирования, умения использовать программные инструменты в целях улучшения бизнес-процессов, умения анализировать и визуализировать текущее и желаемое состояние фирмы.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. №203 «О Стратегии развития информационного общества РФ на 2017–2030 годы» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41919>.

2. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации», распоряжение Правительства от 28 июля 2017 года №1632-р» [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/docs/28653/>.

3. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2016. 462 с.

4. Проект Банка России по внедрению XBRL для НФО. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/projects\\_xbrl/project\\_xbrl\\_nfo/](https://cbr.ru/projects_xbrl/project_xbrl_nfo/).

5. Селиверстов Ю.И. Влияние цифровой экономики на конкурентную среду: возможности и риски // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3. С. 3-10.

6. Исследование: как российские компании относятся к работе из дома и в офисе? [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bitrix24.ru/blogs/issledovanie-kak-rossiyskie-kompanii-otnosyatsya-k-rabote-iz-doma-i-v-ofise.php>.

7. Шевченко М.В., Костицына К.Е. Электронный бизнес в современных условиях // Белгородский экономический вестник. 2018. № 2 (90). С. 41-44.

8. Шевченко М.В., Новикова Н.А. Электронный документооборот как способ оптимизации бизнес-процессов // Белгородский экономический вестник. 2016. № 4 (84). С. 180-182.

*УДК 657,004(045)*

*Баландина Т.А.*

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

## **ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Современные организации используют компьютерные системы для автоматизации бизнес-процессов, хранения и обработки больших объемов данных. Это приводит к необходимости проведения аудита с учетом использования этих технологий.

Кроме того, существует ряд рисков, связанных с использованием компьютерных технологий в бизнесе. Например, сбои в системе безопасности данных могут привести к утечкам конфиденциальной информации. В этом случае аудиторы должны иметь навыки и знания, необходимые для оценки эффективности системы безопасности и выявления уязвимостей.

Кроме того, компьютерные системы могут быть использованы для сокрытия мошеннических действий или ошибок в учете. Аудиторы должны знать, как обнаружить подобные ситуации и провести детальную проверку соответствующих транзакций.

Таким образом, проведение аудита с использованием компьютерных технологий остается актуальной темой, поскольку это необходимо для обеспечения надежности финансовой отчетности и управления рисками в организации.

Аудит с использованием компьютерных технологий имеет свои особенности, связанные с тем, что в этом случае применяются специальные программы и аппаратное обеспечение для автоматизации

процессов аудита. Можно выделить следующие особенности проведения аудита с использованием компьютерных технологий:

**Автоматизация аудиторских процессов:** компьютерные технологии позволяют автоматизировать многие процессы аудита, такие как сбор и анализ данных, создание отчетов и аудиторскую документацию. Это упрощает процесс аудита и повышает эффективность его проведения [1].

**Использование специальных программ:** для проведения аудита с применением компьютерных технологий необходимо использовать специальные программы для сбора, обработки и анализа данных. Такие программы могут автоматически анализировать финансовую отчетность и выявлять ошибки и несоответствия, что уменьшает вероятность ошибок, связанных с человеческим фактором.

**Необходимость обучения персонала:** аудиторы, работающие с компьютерными технологиями, должны быть хорошо обучены в использовании специальных программ и аппаратного обеспечения. Это поможет им эффективно использовать технологии и достичь желаемых результатов.

**Обеспечение безопасности данных:** компьютерные технологии позволяют сохранять большие объемы данных, но это также может представлять угрозу безопасности информации. Аудиторы, работающие с компьютерными технологиями, должны обеспечивать безопасность данных, используя специальные меры, такие как шифрование и управление доступом.

**Сложность процесса аудита:** использование компьютерных технологий может сделать процесс аудита более сложным и трудоемким. Аудиторам необходимо иметь опыт работы с программным обеспечением и уметь анализировать большие объемы данных, чтобы провести аудит на должном уровне [2].

**Необходимость соблюдения нормативных требований:** При использовании компьютерных технологий для проведения аудита необходимо соблюдать нормативные требования, связанные с обработкой и хранением данных. Это может включать в себя соблюдение законодательства в области конфиденциальности данных, а также стандартов безопасности и контроля качества в проведении аудита.

**Возможность более глубокого анализа данных:** использование компьютерных технологий позволяет проводить более глубокий анализ данных, что может привести к выявлению более точной информации и несоответствий. Это может быть особенно полезно при проведении

аудита в крупных компаниях или организациях с большим объемом данных.

Использование аналитических инструментов: компьютерные технологии позволяют использовать различные аналитические инструменты для анализа данных. Это может включать в себя статистический анализ, моделирование данных, анализ трендов и другие инструменты, которые помогают выявлять несоответствия и ошибки [3].

Сокращение времени, затрачиваемого на проведение аудита: использование компьютерных технологий может сократить время, затрачиваемое на проведение аудита, благодаря автоматизации многих процессов. Это может быть особенно полезно при проведении аудита в компаниях с большим объемом данных или в случае необходимости проведения аудита в короткие сроки.

Увеличение точности и надежности аудита: компьютерные технологии позволяют увеличить точность и надежность аудита благодаря автоматизации процессов и использованию аналитических инструментов. Это может помочь снизить вероятность ошибок и уменьшить риск несоответствий в финансовой отчетности.

Проведение аудита с использованием компьютерных технологий также может столкнуться с рядом проблем, которые необходимо учитывать при планировании и проведении аудита. Некоторые из этих проблем и путей их решения могут включать в себя:

Риск ошибок. Использование компьютерных технологий может увеличить риск ошибок, если системы не настроены правильно или если данные не обработаны должным образом. Для снижения риска ошибок необходимо обеспечить надежность и безопасность системы, а также проводить регулярные проверки и тестирование системы [4].

Необходимость обучения. Проведение аудита с использованием компьютерных технологий требует от аудиторов дополнительных знаний и навыков в области информационных технологий. Для решения этой проблемы необходимо обеспечить обучение и тренинг для аудиторов.

Недостаточная автоматизация. Некоторые процессы могут оставаться ручными, что может увеличить вероятность ошибок и снизить эффективность аудита. Для решения данной проблемы необходимо обеспечить автоматизацию как можно большего количества процессов, чтобы уменьшить ручной ввод данных и повысить эффективность аудита.

Сложность в работе с большим объемом данных: Использование компьютерных технологий может привести к обработке большого

объема данных, что может привести к сложностям в анализе данных и выявлении несоответствий. В целях решения этой проблемы необходимо использовать аналитические инструменты и методы, а также предоставлять доступ к большим объемам данных [5].

Таким образом, проведение аудита с использованием компьютерных технологий также сталкивается с рядом проблем, таких как риск ошибок, необходимость обучения, недостаточная автоматизация, сложность в работе с большим объемом данных, конфиденциальность и защита данных, а также высокая стоимость.

Для эффективного проведения аудита с использованием компьютерных технологий, необходимо учитывать эти проблемы и принимать меры по их решению. Это может включать в себя обучение аудиторов, обеспечение надежности и безопасности системы, автоматизацию процессов, использование аналитических инструментов и методов, соблюдение законодательства в области конфиденциальности данных и применение стандартов безопасности данных, а также проведение анализа затрат и выявление возможностей снижения стоимости аудита.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Брянцева Т.А., Хороших Ю.В. Внутренний аудит: назначение и способы организации // Белгородский экономический вестник. 2016. № 2. С. 166-171.
2. Кушнарев Л. Проблемы автоматизации аудита // Аудит сегодня. 2019. № 4. С. 48-54.
3. Левицкая Н.В. Методика проведения аудиторской выборки: дисс. ... канд. эконом. наук / Всероссийский заочный финансово-экономический институт. – Москва, 2020. 184 с.
4. Макарова Л.М., Скворцова Ю.Н. Оценка современных программных продуктов автоматизации аудиторской деятельности // Молодой ученый. 2018. № 1. С. 385-389.
5. Макарова Л.М., Муравьева Е.И. Особенности организации аудиторской проверки в среде компьютерных информационных систем // Технические и естественные науки: проблемы, теория и практика: межвуз. Сб. науч.тр. Вып.13. Саранск: Ковылк. Тип., 2021. С. 151-154.
6. Наумкина А.Н. Особенности проведения аудита с использованием компьютерных технологий // Молодой ученый. 2020. – № 2 (61). С. 511-514.



УДК 336.221(470+571)

*Баландина Т.А.*

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

## **ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РОССИИ**

На современном этапе развития государства стабильная налоговая система является важнейшим механизмом, влияющим на уровень экономики. Однако зачастую налоговая система не в полной мере отвечает современным условиям, являясь сложной как в части исчисления и уплаты налогов, так и в части системы налогового учета, документации, отчетности и использования информационных систем для заполнения налоговых деклараций. Налоговая система должна играть стимулирующую роль, положительно влияя на хозяйственную деятельность предприятий, развитие производства в стране. Эффективность налогообложения определяется отношением налоговых поступлений, поступающих из бюджетов, к общей сумме расходов, связанных с введением налогов на территории государства, сбором налогов, в том числе по каждому конкретному виду налога.

Налоги – это обязательная основа финансовой структуры страны, которая взимается прямо или косвенно с физических и юридических лиц за услуги, предоставляемые правительством или его ведомствами. Основная часть доходов бюджета поступает от налогов, и важной целью налоговой системы является финансирование государственных расходов. Налоговая система также играет очень важную роль в достижении других целей, таких как справедливость, социальное и экономическое развитие экономики. Хорошо структурированная, квалифицированная и успешная налоговая система является важной предпосылкой экономического роста [5].

Эффективность налоговых систем зависит не только от структуры налоговой системы, но и от налогового администрирования. При условии разработки правительствами грамотной налоговой политики налоговое администрирование играет основную роль, обеспечивая реализацию этой политики для достижения поставленных экономических целей.

История становления современной налоговой системы берет свое начало еще с советского периода, когда к 1992 г. в срочном порядке была создана налоговая система, в которой все возможные виды

налогов, сборов и других обязательных платежей регистрировались одновременно.

В настоящий момент в результате проведенных реформ НК РФ (часть 1, статьи 13-15 и пункт 2 статьи 18) установлена трехуровневая система налогообложения, включающая федеральные, региональные и местные налоги. Кроме того, НК РФ определяет специальные налоговые режимы.

Традиционно каждый новый год начинается с изменений в налогообложении. Есть положительные и отрицательные изменения, которые необходимо учитывать в налоговом планировании [1].

Проблемы налогообложения России:

1. Изменен порядок распределения прибыли между обособленными подразделениями.

В Налоговом кодексе закреплён порядок распределения прибыли между обособленными подразделениями при применении разных ставок налога на прибыль, который сейчас рекомендует Министерство финансов РФ. Для исчисления авансовых платежей и налога, подлежащих уплате в бюджет субъекта Российской Федерации по месту нахождения обособленного подразделения, налоговая база определяется исходя из доли прибыли, приходящейся на это обособленное подразделение, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников (расходах на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ, в целом по налогоплательщику.

Проблема состоит в том, что четкая методика, согласно которой между обособленными подразделениями следует распределять прибыль, отсутствует. В условиях, когда четкая регламентация того или иного процесса отсутствует, со стороны проверяющих возможны злоупотребления и безосновательное наложение штрафов [5].

2. Состоялось введение новых разновидностей налоговых проверок в виде относящихся к кассовой дисциплине проверок, именуемых оперативными.

Подобные проверки ориентированы на то, чтобы проверять соответствие отражения расчетов критериям полноты и правильности. Предусматривается возможность проведения проверки применительно к периоду, продолжительность которого - не более чем 3 календарных года.

В числе отрицательных последствий - увеличение штрафов. Штрафы налагаются в случае, если отражаемый расчет является притворным или мнимым. Предусматривается установление штрафов в крупном размере в случае, если фиксируется искаженное наименование товара, являющегося маркированным, или подобное наименование не вносится в фискальный документ.

### 3. Отмена ЕНВД.

В середине 2020 г. Правительством РФ было принято решение по поводу отмены указанного налога с начала 2021 г. Причиной данного решения являлась недостаточная эффективность данного налога в виде источника фискальных бюджетных поступлений. Соответствующий налоговый режим активно применялся микропредприятиями, малыми предприятиями. Однако, по оценкам правительственных экспертов, отмена его не должна была привести к существенному ухудшению положения указанных категорий предприятий в силу возможности воспользоваться режимом самозанятости, упрощенной и патентной системами.

При этом, согласно мнению специалистов, на субъектах малого и среднего бизнеса подобная отмена без введения в иных налоговых режимов дополнительных льгот могла сказаться отрицательно, в особенности существенных потерь в условиях пандемийных ограничений.

Возможные варианты выбора для предпринимателей в связи с отменой ЕНВД оценивались специалистом следующим образом - переход на самозанятость, переход к патентной, упрощенной системе или к ОНО, или закрытие бизнеса.

В числе позитивных направлений развития налогового законодательства можно отметить следующие:

#### 1. Переходная УСН

Положения о переходной УСН были предусмотрены Основными направлениями развития налогообложения на 2020 г.

С начала 2021 г. начали действовать связанные с УСН изменения, введенные ФЗ № 266-ФЗ от 31.07.2020 г. Так, состоялось введение переходных положений для тех, кто в рамках годового периода не смог выполнить требования по ограничениям в отношении количества работников и/или доходов [4].

Так, в случае превышения налогоплательщиком ограничения по итогам отчетного периода по количеству работников на тридцать человек, подобный плательщик рассматривается в качестве не обладающего правом применять УСН с начала квартала, в котором

произошло превышение. Аналогичное последствие предусмотрено и для плательщика, доходы которого превысили 200 млн. руб.

Указанное изменение обеспечило для плательщиков по УСН возможность сохранять соответствующий налоговый режим.

Позитивный аспект состоит в возможности применения ставок налогов, являющихся пониженными. Для уплачивающих налог с доходов минус расходов ставка возрастает до двадцати процентов, для плательщиков, уплачивающих налог с доходов - до восьми процентов.

2. Налоговые льготы для компаний сферы информационных технологий.

Для активизации развития информационных технологий предусмотрено предоставление преференциального режима налогообложения для отечественных организаций, профиль которых связан со сферой ИТ.

3. Сохранение в 2021-2022 г. пониженных тарифов по страховым взносам.

В силу пандемии в 2020 г. состоялось введение тарифов страховых взносов, являющихся пониженными. Их введение было обусловлено стремлением поддержать субъектов МСП[2].

С начала апреля 2020 г. для субъектов МСП были предусмотрены пониженные тарифы применительно к части выплат физлицам, определяемой по завершении каждого месяца в виде превышения в отношении размера МРОТ на начало периода.

4. Использование механизма, связанного с прямыми выплатами.

В качестве одной из инициатив, выдвинутой в анализируемый период, являлось предложение о распространении указанного механизма применительно к пособиям по материнству и больничным с начала 2021 г.

Соответственно, для того, чтобы разрешить связанные с развитием налоговой системы РФ проблемы, требуется оптимизировать налоговую и регулятивную нагрузку на субъекты хозяйствования. При этом требуется принимать во внимание необходимость обеспечить обновление производства и технологий, и одновременно устойчивость экономического развития [3].

Выводы. Налоговая система, которая существует сегодня в РФ, может быть оценена как соответствующая современной стадии развития страны, демонстрирующая необходимую эффективность. Данная система представляет собой одно из ведущих условий обеспечения безопасности РФ в экономическом отношении. При этом в качестве значимой проблемы, составляющей предмет интенсивной дискуссии в среде специалистов-теоретиков и практиков, а также во

властных структурах, выступает проблема налогового администрирования. В целях разрешения существующих в области налогообложения проблем в сложных условиях специалисты отмечают необходимость активного учета опыта иностранных государств, реализующих меры по снижению ставок по отдельным налогам.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.12.2018) // Собрание законодательства РФ. - 07.08.2000. - № 32. - ст. 3340.

2. Доможирова О.В., Слабинская И.А. Некоторые изменения в налогообложении в 2021 году. Белгородский экономический вестник. 2021. № 1(101). С. 130-136.

3. Дробот Е.В., Кукина Е.Е., Макаров И.Н. Налоговая политика и проектное финансирование как инструментарий государственной политики регионально-отраслевого развития страны // Экономические отношения. 2021. Том 9. № 3. С. 1807-1816.

4. Позитивные и негативные изменения в налогообложении в 2020 году и рекомендации по подготовке к изменениям в налоговом законодательстве. Режим доступа: <https://krasnodar.profi-cpr.ru/biblioteka/stati/buhgalterskij-uchet-cpr-profi/pozitivnyie-i-negativnyie-izmeneniya-v-nalogooblozhenii-2021.html>

5. Снижение налогов – это допинг для экономики. Режим доступа: <https://www.znak.com/>

6. Шмакова А.В. Новые технологии налогового администрирования: системный анализ в налоговом контроле // Креативная экономика. 2020. Том 11. № 8. С. 899-908.

7. Эксперты прогнозируют повышение налогов для всех россиян после выборов-2022. Режим доступа: <https://muksun.fm/news/economy/19-02-2022/eksperty-prognoziryuyut-povyshenie-nalogo-v-dlya-vseh-rossiyan-posle-vyborov-2022>.

*Беленькова Л.О.*

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

## **РЕИНЖИНИРИНГ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ КАК МЕТОД БИЗНЕС-АНАЛИЗА**

На текущий момент времени проблемы по привлечению различных средств финансирования при помощи инвестиционных вложений являются особо важной проблемой в современном развитии бизнес-процессов. Поиск внешних источников финансирования является важным и необходимым как для недавно основанных, так и для существующих долгие годы предприятий.

В момент создания и реализации нового продукта организация может решить несколько основных задач [11]:

1. Появление нового продукта приводит к удовлетворению спроса потребителей, что приводит к увеличению доли рынка и росту числа потребителей продукции.

2. Новый продукт повышает конкурентоспособность предприятия из-за внедрения современных технологий и бизнес-процессов.

Также для реализации нового проекта необходимо вносить серьезные изменения в организационную структуру организации, привлекать новые финансовые ресурсы.

Реформирование финансово-хозяйственной деятельности приводит к изменению принципов функционирования организации, поэтому менеджеры принимают решение об осуществлении процесса реинжиниринга [5]. В свою очередь, наличие положительного результата принятого решения зависит от следующего [13].

1. Использования руководством принятой стратегии фирмы.

2. Наделения сотрудников, которые осуществляют реинжиниринг на предприятии, полномочиями.

3. Осуществления процесса реинжиниринга под контролем руководителя.

Основная характеристика реинжиниринга бизнес-процессов состоит в формировании новых деловых процессов, чтобы достичь улучшений, без учета того, что было раньше (рис. 1).



Рис. 1 Основные процессы в реинжиниринге [9]

Реинжиниринг бизнес-процессов является одним из многих методов бизнес-анализа [8] по повышению уровня успешной деятельности организации [15].

Существует два подхода реинжиниринга [1].

1. Первый подход можно назвать постепенным или пошаговым, т.к. он приводит к совершенствованию бизнес-процессов существующей организационной структуры управления, такой подход требует небольших капиталовложений [4].

2. Второй подход можно назвать кардинальным, т.к. он приводит к значительным изменениям бизнес-процессов.

В основе обоих подходов лежит общий фундамент теории и методологии по управлению процессами. Подходы едины в том, что направлены на выявление дублирования функций, узких мест, затратных центров, качества отдельных операций, отсутствующей информации [6], возможности автоматизации и управления качеством.

Неправильное определение задач и попытка проведения реинжиниринга приведут к неэффективности по следующим причинам [12].

1. Менеджеры не видят полной картины и не обладают достаточными знаниями обо всех сферах деятельности организации [7].

2. Менеджеры имеют пробелы в знаниях своих функций и не имеют достаточно опыта, квалификации и профессиональных навыков

для проведения крупномасштабных изменений в процессе всей организации.

Реинжиниринг является масштабной перестройкой деловых процессов, он обеспечивает улучшение всех ключевых показателей деятельности организации (цена, качество, сервис, скорость развития). Основными отличиями реинжиниринга от других бизнес-процессов организации являются следующие характеристики (рис. 2) [10].

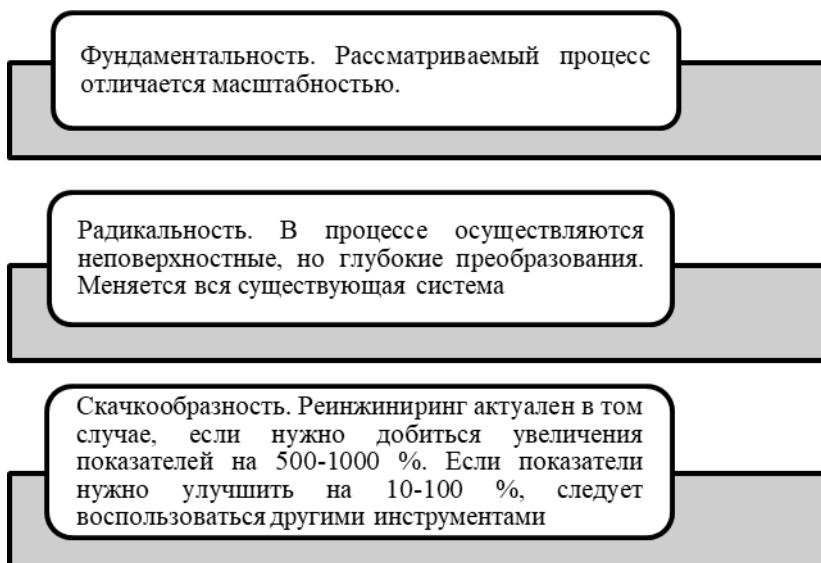


Рис. 2 Характеристики реинжиниринга

Итак, реинжиниринг бизнес-процессов организации является продуктивным методом бизнес-анализа [2], который способствует значительным изменениям деятельности с целью повышения результативности, улучшения показателей деятельности [3]. Реинжиниринг в системе управления организацией играет важную роль, т.к. является основой повышения эффективности деятельности предприятия [14].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Баринов А.О. Особенности реинжиниринга на предприятии: учебное пособие. М.: Юнити, 2020. 330 с.
2. Бендерская О.Б. Бизнес-аналитика: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 160 с.



3. 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.
4. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2017. № 1 (85). С. 209-219.
5. Бендерская О.Б. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.
6. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11.
7. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.
8. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.
9. Кобзева А.Б. Реинжиниринг в современной рыночной экономике // Экономический вестник. 2020. 3 (29). С. 77-81.
10. Рудакин О.С. Реинжиниринг на предприятии. М.: Юнити-Дана, 2018. 343 с.
11. Скокодубов П.В. Моделирование бизнес-процессов // Вопросы экономического развития. 2019. № 5 (15). С. 5-11.
12. Павлов А.К. Применение РБП на предприятиях // Молодой ученый. 2020. № 1 (81). С. 265-267.
13. Ширин В.И. Бизнес-процессы современных предприятий: учебное пособие. М.: Юрайт, 2021. 464 с.
14. Slabinskaya I., Benderskaya O. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Lecture Notes in Networks and Systems. 2023. Vol. 510. Pp. 597-603.
15. 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. T. 25. № 2. С. 184-188.

*Беленькова Л.О.*

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

## **ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА БУХГАЛТЕРА**

Одной из важных проблем современности является проблема профессиональной этики как неотъемлемой части устойчивого развития.

Профессиональная этика - это понятие, принятое для обозначения совокупности моральных норм, правил поведения в любой профессиональной деятельности [1].

В частности, это затрагивает те сферы деятельности, в которых происходит взаимодействие между людьми и их зависимость от действий профессионала, последствия которых могут серьезно повлиять на жизнь человека.

Профессиональная этика появилась вместе с общественным разделением труда, которое положило начало профессиональному разделению социальных групп, с появлением которых возникла необходимость контролировать отношения людей в них. Постепенно в профессиональных отношениях стали появляться типичные профессии, характеризующие независимость профессии, что определяло характерные особенности поведения людей.

Профессиональная этика является необходимой составляющей деятельности каждого специалиста. Содержание профессиональной этики формируется из общих и частных принципов. Общие основываются на нормах морали и подразумевают:

- а) профессиональную солидарность;
- б) особенное представление о долге и чести;
- в) определенную форму ответственности в зависимости от предмета и рода деятельности [2].

Частные принципы основаны на определенных условиях, содержании и особенностях профессиональной деятельности и выражаются главным образом в моральных кодексах - особые условия по отношению к специалистам.

Понятие профессиональной этики очень важно для бухгалтеров. Они несут ответственность за поддержание высоких этических стандартов своей профессиональной деятельности как для клиентов, так и для всей компании, независимо от того, в какой области

бухгалтерского учета они работают.

Важную роль в принятии управленческих решений играет бухгалтер, поскольку он должен очень хорошо проанализировать проблему, установить уровень риска, определить прибыль или убыток и установить различные варианты устранения проблемы.

В результате перехода на международные европейские стандарты бухгалтерского учета, которые в основном направлены на формирование малых и средних предприятий, престиж профессии бухгалтера постоянно растет. Современный квалифицированный бухгалтер должен обладать знаниями в области менеджмента, информационных технологий, знания законов, иностранных языков.

Благодаря бухгалтерскому учету появилась такая интересная, творческая и высокооплачиваемая профессия, как бухгалтер. Специалисты этой сферы могут работать в различных областях, например:

- вести финансовый учет, составлять отчетности в рамках определенной хозяйственной единицы;
- заниматься аудиторско-консалтинговой деятельностью;
- независимой бухгалтерской деятельностью [4].

Профессия бухгалтера является саморегулируемой. Однако есть некоторые ограничения и правила поведения, закрепленные в кодексах этики, которые сертифицированные бухгалтеры обязаны соблюдать.

Кроме того, во многих странах специалисты по бухгалтерскому учету подтверждают свою профессиональную компетентность и подготовку, сдав квалификацию профессионального бухгалтера.

Например, в Соединенных Штатах Америки кандидаты могут получать квалификацию CMA (Certified Management Accountant) или CPAs (Certified Public Accountants), пройдя длинный курс подготовки, сдавая определенное количество экзаменов и соответствуя специальным требованиям по образованию и профессиональной пригодности.

В Германии, кроме того, кандидаты в бухгалтеры должны принять присягу. В России обязательной сертификации главных бухгалтеров нет [5].

В настоящее время существуют профессиональные объединения бухгалтеров, самое известное из них – Институт профессиональных бухгалтеров (ИПБ), который является членом Международной федерации бухгалтеров (IFAC).

Члены ИПБ должны следовать Кодексу этики IFAC. На основе данного кодекса разработан и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – членов НП «ИПБ России» [2].

Кодекс этики Международной федерации бухгалтеров, основанный на принципах, в настоящее время содержит большое

количество строгих правил, а основанные на правилах кодексы непосредственно устанавливают определенное поведение в конкретной ситуации. Они содержат все возможные угрозы, которые превращают эти документы в справочники со списком допустимых моделей поведения.

Только абсолютное соблюдение этих принципов может продемонстрировать соответствие этическим требованиям. Кодексом, который основан на правилах, является кодекс этики Американской ассоциации бухгалтеров.

Главное отличие кодексов, основанных на правилах, и кодексов, основанных на принципах, состоит в том, что кодексы, основанные на принципах, дают возможность бухгалтеру лично обнаруживать этические угрозы в любой ситуации, полагаясь на принципы, а не на жесткие правила.

Это даст возможность избежать узкого объяснения каждого правила, применить принципы к определенной ситуации. Но, однако, это не значит, что в данных кодексах нет прямых запретов на что-либо. Они устанавливают этический минимум, которого нужно соблюдать в своей профессиональной деятельности бухгалтеру [3].

Кодекс этики, разработанный Международной Федерацией бухгалтеров, определяет стандарты поведения профессиональных бухгалтеров и объясняет основные принципы, которым должны следовать профессиональные бухгалтеры, чтобы добиться общих целей. Главная миссия Международной организации бухгалтеров состоит во «Всемирном развитии и усовершенствовании бухгалтерской профессии, руководствующейся стандартами с целью предоставления услуг в интересах общества» [4].

В основу всех кодексов этики, положены принципы одинаковые для всех.

1. **Честность**, то есть бухгалтер правдив, беспристрастен и определяет службу, общественное доверие выше личной выгоды.

2. **Объективность**, то есть бухгалтер в своей профессиональной деятельности интеллектуально образован, избегает предвзятости, конфликтов интересов и не зависит от чужого мнения.

3. **Профессиональная компетентность и тщательность**, то есть профессиональный бухгалтер достигает профессиональной компетентности и поддерживает свой профессионализм на высоком уровне, чтобы клиент или работодатель получал профессиональные услуги.

4. **Конфиденциальность**, то есть секретная информация, которую получил бухгалтер, не может быть раскрыта, кроме случаев, когда на это есть разрешение или раскрытие информации обязательно по закону.

Запрещено использовать такую информацию в личных интересах.

**5. Профессиональное поведение** подразумевает соблюдение членами профессиональных объединений, относящихся к ним законов и нормативных актов и избегание действий, дискредитирующих профессию [2].

Таким образом, соблюдение закона и профессиональная добросовестность лежат в основе здорового развития общества и рыночной экономики.

В результате чего, профессиональная этика является одним из необходимых условий устойчивого развития, что означает способность систем продолжать функционировать и развиваться в долгосрочной перспективе.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров - членов НП «ИПБ России». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ipbr.org/about/documents/statutes/code-of-ethics/>

2. МСФО на практике/Кодекс этики для профессиональных бухгалтеров. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://msfo-practice.ru/article.aspx?aid=325114>

3. Слабинская И.А., Ткаченко Ю.А. Внутренний контроль как инструмент эффективного управления финансовыми результатами хозяйствующего субъекта // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2022. № 2 (93). С. 45-52.

4. Ткаченко Ю.А. Внутренний контроль в управлении экономическим субъектом / Ю.А. Ткаченко, М.В. Шевченко // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2015. № 3. С. 150-152.

УДК 338.3

*Беличенко С.С.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. прер.*

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

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Экономическая устойчивость является важнейшей концепцией для современного бизнеса, поскольку она обеспечивает долгосрочную жизнеспособность, конкурентоспособность и жизнестойкость. Этот

термин относится к способности предприятия поддерживать или улучшать свои экономические показатели с течением времени, минимизируя при этом негативное воздействие на окружающую среду, общество и экономику в целом [3]. Такой комплексный подход позволяет предприятиям сбалансировать финансовые, социальные и экологические цели, внося свой вклад в более широкую концепцию устойчивого развития [8].

Важность экономической устойчивости.

1. Долгосрочная жизнеспособность: Компании, которые уделяют приоритетное внимание экономической устойчивости, с большей вероятностью выживут и будут процветать в долгосрочной перспективе. Применяя целостный подход к принятию решений и распределению ресурсов, предприятия могут обеспечить финансовую стабильность, защитить свои конкурентные позиции и адаптироваться к изменениям на рынке [5].

2. Управление рисками: Экономическая устойчивость помогает компаниям выявлять, оценивать и управлять различными рисками, включая финансовые, операционные и репутационные риски [7]. Такой подход позволяет предприятиям предотвращать или смягчать потенциальные негативные последствия, обеспечивая тем самым их долгосрочный успех [9].

3. Взаимодействие с заинтересованными сторонами: Устойчивые предприятия имеют больше возможностей соответствовать ожиданиям различных заинтересованных сторон, включая клиентов, сотрудников, инвесторов и регулирующие органы. Уделяя приоритетное внимание экономической устойчивости, компании могут укреплять доверие, лояльность и сотрудничество, что в конечном итоге приводит к более высокому уровню удовлетворенности и поддержки [6].

4. Повышение репутации бренда: Твердая приверженность экономической устойчивости может отличить компанию от конкурентов, сделав ее более привлекательной для клиентов, инвесторов и сотрудников. Это может привести к улучшению имиджа бренда, увеличению доли рынка и повышению финансовой отдачи [5].

Принципы и стратегии обеспечения экономической устойчивости.

1. Ресурсоэффективность: Предприятия должны стремиться оптимизировать использование ресурсов, минимизировать отходы и внедрять принципы циркулярной экономики. Это включает в себя снижение энергопотребления, использование возобновляемых источников энергии и содействие переработке и повторному использованию материалов [2].

2. Контроль затрат и финансовое управление: Компании должны обеспечить надежную практику финансового управления, включая составление бюджета, контроль затрат и оценку рисков. Это также предполагает создание прозрачных систем бухгалтерского учета и отчетности, соответствующих нормативным требованиям [2].

3. Инновации и непрерывное совершенствование: Экономическая устойчивость требует от предприятий постоянного внедрения инноваций и совершенствования своих продуктов, услуг и процессов. Внедрение технологий, формирование культуры инноваций и инвестиции в исследования и разработки являются важнейшими шагами к достижению этой цели [1].

4. Справедливая трудовая практика и развитие сотрудников: Устойчивое предприятие должно уделять приоритетное внимание справедливой трудовой практике, включая достойную заработную плату, безопасные условия труда и равные возможности для всех сотрудников. Кроме того, предприятиям следует инвестировать в обучение и развитие сотрудников, чтобы повысить их навыки и компетентность [9].

5. Сотрудничество с заинтересованными сторонами: Установление прочных партнерских отношений с поставщиками, заказчиками и другими заинтересованными сторонами имеет решающее значение для достижения экономической устойчивости. Компаниям следует сотрудничать для выявления новых возможностей, обмена передовым опытом и выработки совместных решений проблем [8].

Модернизация аудиторских процедур для обеспечения экономической устойчивости:

1. Внутренний аудит: Компаниям следует создать службу внутреннего аудита для оценки показателей их экономической устойчивости. Внутренние аудиторы должны иметь полное представление о деятельности компании, ее спецификации, финансовой отчетности и процессах управления рисками. Они также должны быть хорошо осведомлены о принципах устойчивого развития и передовой практике [2].

2. Внешние аудиты: Предприятиям следует привлекать внешних аудиторов для проведения независимой оценки показателей их экономической устойчивости. Эти аудиты могут дать ценную информацию, выявить области для улучшения и подтвердить эффективность усилий компании по обеспечению устойчивого развития [4].

3. Интегрированная отчетность: Компании должны включать информацию об экономической устойчивости в свою финансовую

отчетность. Это включает в себя раскрытие ключевых показателей эффективности, целевых показателей и прогресса в достижении целей устойчивого развития. Интегрированная отчетность может повысить прозрачность, подотчетность и доверие заинтересованных сторон [6].

Экономическая устойчивость жизненно важна для долгосрочного успеха предприятия. Внедряя ключевые принципы и стратегии, предприятия могут обеспечить свою финансовую стабильность, конкурентные преимущества и устойчивость в быстро меняющемся мире. Интеграция аудиторских процедур является важным шагом во внедрении и поддержании практики экономической устойчивости, поскольку это помогает компаниям определить области для улучшения, подтвердить свои усилия и способствовать прозрачности и доверию между заинтересованными сторонами [11].

Стремление к экономической устойчивости требует активного и целостного подхода к управлению бизнесом. Используя эффективность использования ресурсов, контроль затрат, инновации, справедливую трудовую практику и сотрудничество с заинтересованными сторонами, предприятия могут достичь долгосрочной жизнеспособности и внести свой вклад в достижение более широкой цели устойчивого развития. Интеграция процедур внутреннего и внешнего аудита и внедрение практики интегрированной отчетности могут еще больше повысить эффективность и доверие к усилиям компании по обеспечению экономической устойчивости. В конечном счете, компании, которые уделяют приоритетное внимание экономической устойчивости, не только обеспечивают свой собственный успех, но и вносят свой вклад в создание более устойчивого рынка [3,6].

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие. Москва: ИНФРА-М, 2022. 214 с.

2. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.

3. Бодров О.Г. Экономическая свобода и устойчивость предприятия: учебное пособие. Казань: Таглитат, 2012. 180 с.

4. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: учебник. М.: КНОРУС, 2020. 320 с.



5. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2021. 335 с.

6. Кульбака Н.А. Оценка экономической устойчивости предприятия: автореф. дис. канд. экон. наук. Донецк: ДНТУ, 2016. 21с.

7. Паштова Л.Г. Финансовое планирование в организациях. М.: КНОРУС, 2019. 274 с.

8. Храмова Л.Н. Методические основы обоснования устойчивого развития предприятия: автореф. дис. канд. экон. наук. СПб.: СПбГИЭА, 2014. 26 с.

9. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник. Москва: ИНФРА-М, 2021. 421 с.

10. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 2-е изд., доп. Москва: ИНФРА-М, 2021. 374 с.

11. Шевченко М.В., Пушкова М.С. Финансовый левэридж как инструмент управления финансовой устойчивостью предприятия // В сборнике: Актуальные проблемы экономического развития: сб. докладов Международной заочной науч.-практ. конф., посвященной 20-летию института экономики и менеджмента. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова. 2013. С. 306-310.

**УДК 338**

***Бондаренко В.С.***

***Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.***

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

## **МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЪЕМА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Объем кредиторской задолженности и эффективность управления ею входит в число внутренних факторов, которые в значительной степени определяют финансовое состояние предприятия, стабильность его функционирования [3,2].

Кредиторская задолженность представляет собой сумму задолженности предприятия перед контрагентами (авансы полученные, задолженность по оплате приобретенных товаров, работ и услуг), долги по налогам, зарплате, займам и кредитам. Предприятие в процессе формирования кредиторской задолженности, используя в своем

денежном обороте средства, которые не принадлежат ему на правах собственности, приобретает некоторые экономические преимущества [1].

Обратим внимание на плюсы и минусы кредиторской задолженности:

Плюсы кредиторской задолженности:

- Бесплатный источник финансирования – в этом главный плюс кредиторской задолженности, так как предприятию не надо брать кредит на приобретение товара и выплачивать банку проценты.

- Получить отсрочку платежа гораздо легче, чем кредит в банке. Конечно, поставщику необходимо будет предоставить все документы, подтверждающие платежеспособность предприятия, но чаще всего, решение принимается быстро и не надо платить комиссию, оформлять залог или страховку.

- Предприятие само решает, как ему распоряжаться, имеющимися денежными средствами.

Минусы наличия кредиторской задолженности:

- Кредиторская задолженность может стать для бизнеса «плохой привычкой». Например, когда рынок нестабилен, и нельзя предугадать как изменится курс, поставщики требуют внести полную предоплату за товар. Для организации, которая работает исключительно «в долг», это может стать фатальным.

- Управление кредиторской задолженностью требует дополнительного времени и ресурсов. Можно получить штраф, судебный иск или разрыв отношений с партнером, если кредиторку не держать под контролем. Чтобы видеть состояние кредиторской задолженности и не допускать просрочки, необходимо проводить своевременную сверку расчетов с поставщиками [6].

Несмотря на некоторые положительные моменты влияния кредиторской задолженности, ее большой объем очень негативно сказывается на финансовой устойчивости предприятия. Именно поэтому предприятию необходимо проводить постоянный мониторинг данного показателя и в случае необходимости прибегать к методам его сокращения.

Одним из методов управления кредиторской задолженностью является ее реструктуризация. Реструктуризация - это один из доступных комплексов мероприятий по исполнению долговых обязательств перед кредитором, это способ оздоровления бедственного положения организации в случае невозможности погашения задолженности в материальной форме. Реструктуризация выражается в достижении любыми законными способами соглашения с кредитором с

целью восстановления платежеспособности заемщика. Данный процесс проходит в несколько этапов:

На 1 этапе организации необходимо разделить всю кредиторскую задолженность на группы, например, по таким признакам, как величина задолженности или сроки ее погашения.

На 2 этапе провести саму реструктуризацию одним из способов:

- 1) отсрочка или рассрочка платежей;
- 2) взаимозачет взаимных платежных требований;
- 3) переоформление задолженности в вексельные обязательства (займы);
- 4) заключение соглашения об отступном;
- 5) перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные;
- 6) отказ от исполнения обязательств;
- 7) реструктуризация налогов;
- 8) погашение задолженности посредством передачи кредитору имущества должника) [7].

Следующий метод - уменьшение объемов производства. За счет того, что предприятие сократит объемы производства, уменьшатся и его затраты на приобретение материалов, сырья, комплектующих и т.д. За счет этого сократится и задолженность перед поставщиками. Но стоит отметить, что уменьшение объема производства повлечет за собой сокращение прибыли.

Также можно выделить продажу непрофильных активов и малоэффективных вспомогательных хозяйств. За счет того, что организация продаст непрофильные активы, основной процесс производства не пострадает, а у предприятия появятся денежные средства для погашения кредиторской задолженности.

Также, кредиторскую задолженность можно регулировать с помощью цессии. Цессия – договор уступки прав требований дебиторской задолженности, т.е. продажу долгов третьим лицам. Простыми словами, предприятие продает свою дебиторскую задолженность и за счет, полученных денежных средств погашает часть кредиторской задолженности [5,4].

Еще один способ – это продажа дебиторской задолженности коллекторским агентствам. Данный способ схож с предыдущим, только дебиторская задолженность продается специализированным организациям, т.е. коллекторским агентствам.

Также, очень известный метод - форфейтинг. Это финансовая услуга, при которой продавец продает дебиторскую задолженность покупателям целиком и без оговорки о своей ответственности в случае неплатежа. Таким образом, при использовании форфейтинга риск

принимает на себя специализированный финансовый агент, а не продавец задолженности [6].

Таким образом, на основании всего сказанного выше можно сделать вывод о том, что анализ и управление кредиторской задолженностью – важная часть менеджмента предприятия. От их правильности и своевременности зависит благосостояние и финансовая устойчивость не только отдельно взятых предприятий, но и экономики в целом.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абрамова А.С. Списание кредиторской задолженности: бухгалтерский и налоговый учет // Бухгалтерский учет. 2019. № 3. С. 38-40.
2. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. Белгород: Изд-во БГТУ, 2016. 461 с.
3. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. К вопросу о формировании структуры капитала как фактора финансовой устойчивости предприятия // Проблемы современной экономики. 2021. № 2 (78). С. 77-81.
4. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью // Проблемы современной экономики. 2021. № 4 (80). С. 88-92.
5. Нестерова И.А., Малая В.В. Экономическая сущность, виды и классификация дебиторской и кредиторской задолженности // Деловой вестник предпринимателя. 2021. № 2 (4). С. 63-65.
6. Торкунова О.В. Классификация и основные признаки управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Трибуна ученого. 2021. № 4. С. 326-334.
7. Управление кредиторской задолженностью в компании [Электронный ресурс]. URL: <https://planfact.io/blog/posts/upravlenie-kreditorskoj-zadolzhennostyu> (дата обращения: 03.05.2023).

УДК 334.096

*Брежнев Е.А.*

*Научный руководитель: Брежнева О.В., ст. преп.*

*Стерлитамакский филиал Уфимского университета науки и технологий,  
г.Стерлитамак, Россия*

## **РОЛЬ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

В настоящее время актуальность вопроса разрешения экономических конфликтов и споров нельзя переоценить, ведь рыночная экономика в России развивается достаточно быстро. Одной из главных задач, связанных с обеспечением безопасности в Российской Федерации, является снижение уровня преступности в сфере экономики.

Постоянно появляются новые схемы экономических преступлений. Согласно статистическим данным 2022 года было выявлено 79,5 преступлений, что на 15% больше того же периода предыдущего года. И это несмотря на то, что государство активно ведет борьбу с уклонением от уплаты налогов, формирующих бюджеты различных уровней. В связи с этим можно говорить о том, что снижение преступности в экономической сфере возможно только при условии функционирования четкого и работоспособного механизма выявления и расследования финансовых правонарушений [5].

Одним из элементов борьбы с экономической преступностью является экономическая экспертиза деятельности хозяйствующих субъектов, которая на современном этапе развития экономики не только не утрачивает своей актуальности, но и становится одним из важнейших инструментов решения проблем и задач, возникающих в рамках ведения экономической деятельности. В частности, экономическая экспертиза является самостоятельной процессуальной формой получения и проверки доказательств по делам экономической направленности.

Видов экономических преступлений довольно много, поэтому в уголовном кодексе под них выделен целый раздел «Преступления в сфере экономики». Конечно, некоторые из них явные и легко доказуемые, но есть и те, для совершения которых строятся целые незаконные схемы и распознать такое преступление может только эксперт. Как правило, чем сложнее и запутаннее махинация, тем больше сумма денежных средств, ради которых она проводится.

Судебная экономическая экспертиза — это процессуальное действие, включающее в себя проведение экономического исследования и составления заключения по вопросам, поставленным перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем, для установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу [2].

Главной задачей судебной экономической экспертизы является установление обстоятельств, которые подлежат доказыванию по назначению судебного производства, судей, органов дознания, следствия, прокуратуры путем организации и производства судебной экспертизы.

Она может быть назначена вышеуказанными органами, лицами и субъектами и заключается в осуществлении судебно-экономического исследования объектов на базе специальных знаний в сфере финансово-экономических наук и формировании экспертом заключения по поставленным вопросам.

Предмет судебной оценочной экспертизы — установленные экспертом на основе специальных знаний фактические данные о рыночной стоимости активов, акций, бизнеса субъекта, оценка которых требует специальных познаний в сфере оценочной деятельности.

Объектами экономических экспертиз являются первичные и отчетные документы, которые отражают произведенные хозяйственные операции и содержат информацию о наличии и движении материальных и денежных средств, необходимые для производства судебно-оценочной экспертизы.

Также судебно-экономическая подразделяется на виды:

1. Судебно-бухгалтерская (выявляет учетные несоответствия и устанавливает обстоятельства, связанные с отражением в бухгалтерских документах различных операций)

2. Судебная финансово-экономическая экспертиза (исследует финансовую деятельность предприятия, соблюдение законодательства, выполнение договорных обязательств, финансовую деятельность и др.)

3. Судебная инженерно-экономическая (выявляет реальный экономический эффект от новаций в производственной сфере) [6].

В основе проведения судебной экономической экспертизы лежит анализ документов финансово-хозяйственной деятельности предприятия для выявления сведений о реальном осуществлении хозяйственных операций. При этом в процессе деятельности любого хозяйствующего субъекта могут возникать случаи невыполнения законодательства: в ведении бухгалтерского учета при отражении финансово-хозяйственной деятельности, в начислении налогов и сборов

организации или нарушения в целевом виде использования денежных средств.

Предметом каждого отдельного исследования становятся конкретные операции, выявленные в ходе расследования или судебного разбирательства, требующие экономической и стоимостной оценки. Тем самым, судебная экономическая экспертиза, позволяющая следствию и суду выявить факты и обстоятельства намеренного искажения экономической информации, играет важную роль в расследовании преступлений экономического характера [1].

Проведение экспертизы должно происходить в соответствии с уголовно-процессуальным, гражданско-процессуальным законодательством и иными нормативными актами РФ, регулирующими судебную-экспертную деятельность, и не должно нарушать прав участников процесса, так как доказательства, полученные с нарушением закона, признаются не имеющими юридической силы и не могут быть положены в основу обвинения, а так же использоваться для доказывания обстоятельств.

При проведении экспертизы происходит определение и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика: выявление нарушений порядка формирования, распределения и использования доходов и расходов, а также возможность своевременности возврата денежных средств [4].

Согласно процессуальному законодательству для производства судебной экономической экспертизы необходимы следующие основания: определение суда, постановление судьи, лица, производившего дознание, следователя или прокурора. Судебную экономическую экспертизу можно считать назначенной со дня вынесения постановления или определения.

Выделяют три этапа производства судебной экономической экспертизы: организационный, исследовательский и этап составления заключения.

1. Организационный этап. На первом этапе происходит ознакомление эксперта с постановлением о назначении экспертизы, изучение содержания материалов, содержащихся на электронных и бумажных носителях, определение методики и расчет времени, необходимого для производства экспертизы. Если по окончании организационного этапа эксперт понимает, что не сможет дать заключение по поставленным вопросам, он составляет в письменной форме мотивированное сообщение. Такая необходимость возникает в следующих случаях: вопросы выходят за пределы специальных знаний эксперта, носят правовой характер; отсутствие необходимых для

экспертизы документов; непредставление необходимых для экспертизы материалов. При проведении экспертизы в экспертном учреждении эксперт подписывает мотивированное сообщение о невозможности дачи заключения, далее подпись удостоверяется печатью экспертного учреждения. После этого один экземпляр сообщения направляется в орган, который назначил экспертизу, а другой остается в экспертном учреждении.

2. Исследовательский этап. На втором этапе свое отражение находят процесс экспертного исследования, его результаты, осуществляется научное объяснение установленных фактов и методов судебно-экономического исследования.

Для сопоставления полученных данных разрабатываются формы аналитических таблиц, в которых содержится процесс экспертного исследования. Например, составляется таблица оценки относимости налоговых деклараций по НДС и книг покупок и продаж для выявления неправомерных корректировок отчетности. При наличии несоответствий любого рода в исследуемых документах эксперт не может исключать выявленные им отклонения. В таком случае необходимо ходатайствовать о предоставлении дополнительных материалов для разъяснения открывшихся обстоятельств. В случае невозможности получения дополнительных материалов нужно учитывать данные, отраженные в одних документах учета и отчетности, и сведения, содержащиеся во взаимосвязанных с ними документах [7].

3. Третий этап. Этап составления заключения включает в себя обобщение результатов исследования и составление заключения. К заключению эксперта прилагаются все документы, которые детализируют экспертное исследование: таблицы, графики, схемы. Приложения нумеруются, подписываются экспертом, скрепляются печатью экспертного учреждения и являются неотъемлемой частью экспертного заключения.

Судебная экономическая экспертиза как современный институт процессуального права позволяет выявить, оценить и обосновать экономический ущерб, нанесенный не только физическим лицам, коммерческим и некоммерческим структурам, но и государству и обществу в целом [1].

Таким образом, ввиду возросшего уровня преступности в сфере экономических отношений, для успешного расследования уголовного дела немаловажную роль играют результаты экономических экспертиз, т.к. предметы судебно-экономических экспертиз образуют наиболее общие закономерности возникновения, обнаружения и исследования



признаков противоправной деятельности, проявляющиеся в системе экономической информации.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Лацинская, Н. В. Судебная экономическая экспертиза в системе противодействия преступлениям экономической направленности / Н. В. Лацинская, В. А. Няргинен, Н. А. Савостеева // Вопросы экономики и права. – 2021. – № 162. – С. 17-21. – DOI 10.14451/2.162.17.

2. Лялюк, А. В. Виды и задачи судебных экономических экспертиз / А. В. Лялюк, Ж. О. Костенко // Электронный сетевой политематический журнал "Научные труды КубГТУ". – 2017. – № 9. – С. 216-226.

3. Макарова, О. Н. Роль судебной экономической экспертизы в предупреждении экономических преступлений / О. Н. Макарова, Э. Г. Мелкоступов, О. В. Мартыненко // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. – 2019. – № 3. – С. 68-76.

4. Нелезина, Е. П. Классификация судебных экономических экспертиз / Е. П. Нелезина // Образование. Наука. Научные кадры. – 2019. – № 6. – С. 123-125.

5. О некоторых вопросах судебной экономической экспертизы / Е. П. Смородина, С. В. Беляева, О. М. Белянцева, И. В. Крючкова // Цифровая и отраслевая экономика. – 2020. – № 1(18). – С. 34-40.

6. Савицкий, А. А. Судебная экономическая экспертиза: современное состояние, перспективы развития / А. А. Савицкий // Вопросы экспертной практики. – 2019. – № S1. – С. 579-586.

7. Хованец, К. С. Роль судебной экономической экспертизы в уголовно-правовом аспекте / К. С. Хованец // Синергия Наук. – 2020. – № 46. – С. 391-399.

**УДК 657.9**

**Будурина Д.В.**

*Научный руководитель: Пасичник Н.В., ст. преп.*

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,  
г. Тирасполь, ПМР*

## ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Руководству каждого предприятия необходимо уметь прогнозировать будущее для его развития, адекватно оценивать

финансовое состояние, причем не только своего предприятия, но и существующих конкурентов. Для этого требуется разрабатывать стратегии, которые учитывают специфику производства и меняющиеся условия рынка, способствуют оперативному реагированию на эти условия.

Анализ финансового состояния позволяет определить, каково состояние предприятия сегодня, какие параметры работы предприятия являются приемлемыми и их необходимо сохранять на сложившемся уровне, а какие - являются неудовлетворительными и требуют оперативного вмешательства.

Поэтому анализ финансового состояния должен носить комплексный характер и в обязательном порядке включать такие направления как анализ структуры и динамики статей бухгалтерского баланса; анализ финансовой устойчивости предприятия; анализ ликвидности и платежеспособности предприятия; оценку деловой активности предприятия; анализ показателей доходности; обобщающую оценку и прогнозирование финансового состояния предприятия.

При этом при разработке конкретной методики анализа финансового состояния необходимо учитывать современные тенденции в совершенствовании существующих подходов и методик

Направлением совершенствования анализа финансового состояния может быть использование маржинального анализа для расчета и оценки порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости предприятия.

Маржинальный анализ (CVP (costs, volume, profit) - анализ) - это метод, используемый для обоснования управленческих решений на основе изучения соотношения между объемом производства (реализации) продукции, издержками и прибылью. Ключевыми показателями маржинального анализа являются:

- переменные затраты - затраты, которые изменяются при изменении объема производства;

- постоянные затраты - затраты, которые не изменяются при изменении объема производства;

- маржинальный доход - это величина, которая включает постоянные расходы и прибыль за отчетный период (или остающаяся после вычитания переменных расходов из доходов от продаж). Маржинальный доход называют также суммой покрытия, так как из дохода предприятия сначала покрывают постоянные расходы, т.е. те затраты без расходов на которых предприятие не сможет функционировать (поэтому ее называют суммой покрытия), а та часть

выручки, которая остается после покрытия постоянных затрат идет на формирование прибыли, и это будет либо прибылью, либо убытками;

– порог рентабельности (или точка безубыточности, иногда ее называют также критическим объемом производства) - это минимально допустимый объем производства или продаж который покрывает все затраты на изготовление продукции, но при котором еще нет прибыли, но уже нет убытков. При производстве и реализации продукции выше этой точки каждая последующая единица продукции будет приносить предприятию прибыль. Ниже этого объема производство становится убыточным. Рассчитывается порог рентабельности делением суммы постоянных затрат в составе себестоимости реализованной продукции на долю маржинального дохода в выручке от реализации продукции;

– запас финансовой устойчивости (прочности) рассчитывается в единицах продукции или в денежном выражении. Его величина (разность между фактическим объемом продаж и порогом рентабельности) показывает, на сколько единиц продукции или процентов может снизиться объем продаж, чтобы предприятию не достигло точки безубыточности и ему удалось избежать убытков. Для расчета запаса финансовой устойчивости в относительном выражении необходимо абсолютный запас финансовой устойчивости разделить на фактический объем продаж и умножить на 100 %;

– эффект производственного (операционного) рычага позволяет выявить как изменится прибыль предприятия при изменении объема реализации с учетом изменения структуры переменных и постоянных издержек.

Следует отметить, что расчет порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости (прочности) играет важную роль в оценке финансового состояния предприятия.

Расчет порога рентабельности и запаса финансовой прочности необходим руководству, чтобы знать зону безопасной работы предприятия, а также понимать, сколько продукции нужно изготовить и реализовать, чтобы полностью окупить затраты. Опираясь на эти расчетные данные, менеджер планирует выпуск продукции и цены реализации, тогда он может получить именно такую прибыль, которая требуется компании. Благодаря запасу финансовой прочности удастся оценить, как сильно предприятие ушло от точки безубыточности в сторону прибыли. Чем выше данный резерв, тем лучше предприятие подготовлено к неблагоприятным экономическим ситуациям. При помощи расчета запаса финансовой устойчивости удастся также оценить возможности дополнительного снижения выручки от реализации продукции в пределах точки безубыточности.

Расчет порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости особенно большое значение имеют для предприятий: начинающих свою деятельность; планирующих запуск новой линейки продукции; решающих автоматизировать некоторые процессы; вводящих новую бизнес-модель.

На практике возможны три ситуации, которые по-разному будут отражаться на величине прибыли и запасе финансовой устойчивости (прочности) предприятия:

- объем реализации совпадает с объемом производства;
- объем реализации меньше объема производства;
- объем продаж больше объема производства.

Если предприятие выпускает слишком много продукции, однако реализовать её не получается, прибыль низка, запас финансовой прочности уменьшается, повышается риск получения убытков. Поэтому, чтобы поддерживать оптимальный уровень показателя, нужно хорошо планировать масштабы производства. Еще один из неблагоприятных вариантов - превышение показателей продаж над показателями показателей производства. В рассматриваемом случае повышается зависимость организации от своих контрагентов.

Рассчитанный и откорректированный запас финансовой прочности - это важный комплексный показатель стабильности предприятия. Его обязательно используют во время прогнозирования и обеспечения комплексной устойчивости.

Так, полученные значения запаса финансовой прочности в относительном выражении можно сравнить с соответствующим уровнем финансовой устойчивости и риска банкротства, когда предприятие не в состоянии погасить свои обязательства и долги.

Чем выше значение показателя запаса финансовой прочности, тем ниже риск банкротства предприятия и выше уровень финансовой устойчивости. Высокие значения запаса финансовой прочности показывают рентабельность и эффективность системы производства и продаж предприятия. В результате, это повышает инвестиционную привлекательность и стоимость предприятия для инвесторов и кредиторов.

Таким образом, расчет запаса финансовой устойчивости (прочности) дает возможность:

- оценить степень финансовой устойчивости и риски банкротства;
- выбрать способы повышения финансовой устойчивости;
- определить безопасные объемы снижения реализации;
- провести сравнение по нему разных видов реализуемых товаров

(продукции);

– принять взвешенные управленческие решения в отношении ценовой политики.

Однако, отсутствие методических рекомендаций по оптимизации деления затрат на переменные и постоянные, а также выбора базы для распределения постоянных затрат по видам продукции сдерживают практическое применение маржинального анализа в анализе финансового состояния предприятия. При этом организация планирования и учета издержек предприятий на основе деления их на постоянные и переменные будет способствовать более широкому использованию предлагаемой методики.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Акулов А.В. Оценка и пути улучшения финансового состояния предприятия / А.В. Акулов // Вестник ГГУ. — 2020. — № 1. — С. 1-8.

2. Грачева Н.А. Оценка финансового состояния производственной организации по данным бухгалтерской отчетности / Н.А. Грачева // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. — 2020. — № 2 (44). — С. 83-94.

3. Данилов, И.А. Комплексная оценка финансового состояния предприятия / И.А. Данилов // Colloquium-journal. — 2020. — № 4-6 (56). — С. 18-21.

4. Денисова Д.В. Финансовое состояние организации: приемы и методы анализа / Д.В. Денисова // Наукосфера. — 2021. — № 6-1. — С. 346-352.

5. Панфилова А.М. Современные методы оценки финансового состояния предприятия / А.М. Панфилова // Лучшая научно-исследовательская работа 2020 : сборник статей XXVI Международного научно-исследовательского конкурса. – Пенза : Наука и Просвещение, 2020. – С. 16-20.

6. Порядина И.В. Рейтинговая оценка как способ определения финансового состояния предприятия / И.В. Порядина // Инновационное развитие экономики. — 2021. — № 2-3 (62-63). — С. 306-314.

7. Сеничкина В.Н. Финансовая устойчивость предприятия и пути ее обеспечения / В.Н. Сеничкина // Научный журнал молодых ученых. — 2021. — № 1 (22). — С. 105-109.

8. Шевченко А.А. Анализ финансового состояния как способ определения вероятности банкротства / А.А. Шевченко // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2020. — № 5-1. — С. 86-93.

*Васильева М.П.*

*Научный руководитель: Дианова Т.В., канд. экон. наук, доц.  
Московский государственный институт международных отношений  
(университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации,  
г. Москва, Россия*

## **ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОГО ЗЕМЕЛЬНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИИ**

Земля является главным ресурсом, богатством и фундаментом экономических и социальных преобразований в стране, в связи с чем традиционно рассматриваются такие понятия, как земельная рента и земельный налог, которые являются инструментами регулирования использования земли и обеспечения справедливого распределения земельных доходов. Земельная рента – это доход, получаемый владельцами земли за ее использование или аренду. Земельный налог - налог, который взимается с владельцев земельных участков в целях обеспечения доходной части бюджета. Связь между двумя понятиями заключается в том, что земельный налог может быть одним из способов регулирования земельной ренты. Так, если владелец земли получает значительную ренту от ее использования, то земельный налог будет более высоким.

Актуальность темы статьи обусловлена тем, что Минфином России утвержден перевод к 2025 году налоговой базы всех объектов недвижимости (зданий, сооружений и пр.) на кадастровую (приближенную к рыночной) стоимость. В этой связи, в декабре 2022 г. во всех субъектах Российской Федерации, в которых проводится государственная кадастровая оценка (85 регионов), завершены работы, связанные с расчетом и оценкой кадастровой стоимости земельных участков. Расчет кадастровой стоимости земельных участков – достаточно сложный процесс, который осуществляется государственными бюджетными учреждениями (ГБУ) в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 237-ФЗ (ред. от 19.12.2022) «О государственной кадастровой оценке» и приказом Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии от 04.08.2021 № П/0336 «Об утверждении Методических указаний о государственной кадастровой оценке» [2, 3, 4].

Проведенный по данным статистической налоговой отчетности мониторинг налогообложения земли в России в 2019-2022 гг. показал, что доля земельного налога, мобилизованного на всей территории

России, крайне незначительна – составляет менее 1% во всем анализируемом периоде [7]. В городе Москве земельный налог в общей сумме налоговых платежей занимает еще меньший вес, чем в целом по России, и составляет 0,59% за 2021 г. Тем не менее, в 2021 г. сумма поступившего в государственный бюджет земельного налога выросла в 1,64 раза, что, вероятно, связано с увеличением кадастровой стоимости земли. Расчеты показали, что основные плательщики земельного налога – это юридические лица. Так, в 2021 г. в России организации уплатили земельный налог в 3,57 раза больше, чем физлица, в Москве – в 46 раз.

Таблица Структура земельного налога, подлежащего уплате в бюджет в 2021 г. в Российской Федерации, в разрезе категорий земельных участков\*

Объект налогообложения	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Земельные участки, отнесенные к землям сельскохозяйственного назначения	13585825	6,79
Земельные участки, занятые жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры ЖКХ	19469357	9,73
Земельные участки, для ведения личного подсобного хозяйства	11447463	5,72
Земельные участки, ограниченные в обороте, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд	1223790	0,61
Прочие земельные участки	154436678	77,16
Итого	200163113	100,00

\* Источник: ф.5-МН «Отчет о налоговой базе и структуре начислений по местным налогам» (Отчетность Федеральной налоговой службы) на 01.01.2022 г. [7]

Как видно из вышеприведенной таблицы, 77% начисленного земельного налога по России приходится на обычную нельготируемую категорию «прочие земельные участки», по которой установлена максимальная налоговая ставка 1,5%. (по остальным – 0,3%). При этом, общая сумма всех льгот по земельному налогу составила 21,3% к общей сумме начисленного земельного налога (по юридическим лицам – 20%, по физическим лицам – 26%). В части льготирования, в 2021 г. доля федеральных льгот составила 45%, а доля льгот, установленных муниципалитетами, соответственно 55%. По физическим лицам совсем другая ситуация: доля федеральных льгот составила 92%, а доля льгот, установленных муниципалитетами – 8%.

Отметим, что с 2023 г. во всех регионах России, «изменилась процедура оспаривания кадастровой стоимости» [6]. Теперь

формулировка звучит как «установление кадастровой стоимости в размере рыночной». Если раньше заявитель выбирал, куда ему обратиться – или сразу в суд, или сначала в комиссию при Росреестре, то с 2023 г. должен обратиться только в ГБУ, приложив отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, это так называемый досудебный порядок установления кадастровой стоимости в размере рыночной. Дальнейшее решение может быть обжаловано в суде.

Основная и давняя проблема земельного налога – расчет налогооблагаемой базы – на наш взгляд, на сегодняшний день успешно решается с вводом в действие Приказа Росреестра от 04.08.2021 № П/0336 «Об утверждении Методических указаний о государственной кадастровой оценке», где охвачены четкие методы оценки кадастровой стоимости, в том числе статистические и математические. Тем не менее, считаем, что на сегодняшний день на государственном уровне необходимо сделать подробный анализ судебно-арбитражной практики опротестования кадастровой стоимости, когда было принято решение в пользу истца, которым выступал собственник, считающий, что его имущество оценено неверно. Эти данные должны быть максимально открыты, так как применяется массовый метод оценки земли, и, возможно, новая оценка по результатам оспаривания должна автоматически распространиться на все территории той же ценовой зоны. Кроме того, считаем, что при установлении новой кадастровой стоимости, эта стоимость должна распространиться на более ранние периоды, когда налог был уплачен с более высокой установленной государством кадастровой стоимости (по действующим нормам Налогового кодекса РФ не распространяется [1], чтоб будет справедливо по отношению к налогоплательщику.

В качестве вывода отметим, что предложенные направления позволят совершенствовать действующую государственную оценку кадастровой стоимости, так как по результатам мониторинга судебно-арбитражной практики будут выявлены и проанализированы недостатки проведенного расчета кадастровой стоимости.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 09.05.2023). – Текст: электронный // Справ.-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 28.04.2023).



2. Федеральный закон от 03.07.2016 № 237-ФЗ (с изм. и доп.). «О государственной кадастровой оценке». – Текст: электронный // Справ.-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 09.05.2023).

3. Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ (с изм. и доп.). «Об оценочной деятельности». – Текст: электронный // Справ.-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 28.04.2023).

4. Приказ Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии от 4 августа 2021 г. № П/0336 "Об утверждении Методических указаний о государственной кадастровой оценке" . – Текст: электронный // Справ.-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 28.04.2023).

5. Комов, Н. В. Земельные ресурсы - фундамент экономических и социальных преобразований России / Н. В. Комов, В. М. Никитина ; Н. В. Комов, В. М. Никитина // Землеустройство, кадастр и мониторинг земель. - 2022. - Т. 17, № 4. - С. 245-251.

6. Ларченко Р. Если не согласны с оценкой: как оспорить кадастровую стоимость квартиры. – Текст: электронный.– URL: /realty.rbc.ru/news/5e37ca479a79476f5ad84372 (дата обращения: 07.04.2023).

7. Федеральная налоговая служба России: официальный сайт. – URL: <https://www.nalog.gov.ru/r> (дата обращения: 09.05.2023). – Текст: электронный.

8. Чернявский, С. В. Проблемы совершенствования механизма изъятия природной ренты в интересах собственника ресурса / С. В. Чернявский, О. Л. Шутов, И. А. Астахова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. - 2021. - № 56. - С. 125-126.

## **УДК 336.2**

***Вервейко Д.А.***

***Научный руководитель: Букурова А.А., ст. преп.***

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

## **СУЩНОСТЬ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ РОССИИ**

В системе государственных финансов особое место занимает налогообложение, тем более если речь идёт о рыночных отношениях. Коротко охарактеризовать налоги как экономический элемент можно следующим образом – финансовые отношения, формирующиеся во

взаимодействии государства с физическими или юридическими лицами.

Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации под налогами следует понимать обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований [1].

Анализируя различные источники литературы, можно встретить множество определений налога и во многом эти тезисы будут схожи. Однако, наиболее распространенными признаками считаются следующими:

- Исключительным правом взимать налог обладает государство;
- Налоги взимаются законно, на основе определенного перечня правил;
- Налоги формируют фонды, которые тем или иным образом удовлетворяют потребности граждан;
- Налоговые сборы всегда осуществляются в денежной (иногда натуральной) форме;
- Все граждане имеют равные права в системе налогообложения;
- Налог является обязательным сбором, но он не выступает в качестве платы за государственные услуги.

Таким образом, собрав наиболее важные признаки налог можно охарактеризовать как обязательный сбор, который взимается исключительно государством на основании закона, служащий источником формирования специальных государственных фондов [4].

Также стоит отметить, что исторически сложились и другие понятия налога, которые в русском языке считаются синонимами, а именно: «пошлина», «платёж», «акциз» и «сбор» [2].

Система налогообложения всецело основано на государственно-властном принуждении, то есть, можно сказать, что носит односторонний порядок регулирования. Отношения налогоплательщика и публичной власти в условиях уплаты налогов нельзя назвать договорённостью.

Фундаментальное значение налога неоспоримо в условиях рыночной экономики, так как он способствует эффективному формированию экономических ресурсов на макроуровне страны и одновременно осуществляет материальную поддержку населения. Ещё одной важной чертой налогов является защита наиболее уязвимых слоёв населения и уязвимых государственных зон в целом.

Налоговые правоотношения – это специальные обязательства, которые имеют недоговорной характер. Такая характеристика является особенностью налогового права и отличием от других прав, в которых стороны имеют одинаковые полномочия.

Как было выше отмечено, основные признаки налога связаны с государством, сущностью налога выступает обеспечение необходимыми ресурсами государства. Налог служит подушкой безопасности в экономическом плане, с его помощью происходит финансирование важных социальных структур, которыми в последствие будут пользоваться граждане.

Налоговая сфера правоотношений имеет свою специфическую терминологию. Она имеет особое значение и отличается характеристиками. Такие термины рассмотрим более подробно ниже.

Субъект налога. Под этим термином принято понимать физическое или юридическое лицо, которое на законных основаниях обязано выплачивать налоги.

Объект налога. Этот термин обозначает материальные предметы или явления, облагаемые налогом на основании закона. Для примера объектами могут быть имущество, прибыль, доход, сделки и другое. Зачастую объект налога и источник налога путают, однако она не всегда совпадают.

Облагаемая налогом единица. Данный термин определяет количественную меру объекта, которая подвергается обложению. Например, площадь помещения или каждый рубль дохода гражданина.

Иными элементами налога принято считать порядок уплаты налога, сроки уплаты, порядок взысканий, специальные льготы, ответственность в случае неуплаты и другое.

Связь всех элементов приводит к формированию стабильного налогообложения и максимально эффективно оказывает влияние на экономику страны.

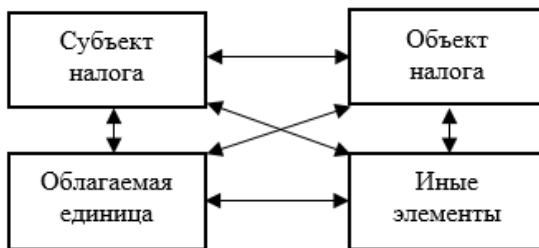


Рис. 1 Модель взаимного влияния элементов налогообложения

Налоги также имеют свою классификацию, в зависимости от целей группировка может быть представлена по разным признакам. Самое распространенное применение нашлось в разделении налогов на прямые (на доход, на имущество) и косвенные (взимаются в сфере реализации и включаются в виде надбавки на цену товара, то есть в итоге уплачивается покупателем) – НДС, акцизы [3].

Прямой налог применяется непосредственно к физическим и юридическим лицам, их доходам и имуществу. Косвенные налоги взимаются с ресурсов, деятельности, товаров и услуг. Это означает, что прямой налог зависит от особенностей плательщика, а косвенный налог связан с непосредственной деятельностью налогоплательщика.

Теория налогов основывается на широко известных правилах Адама Смита. Рассмотрим эти 4 правила более подробно:

1) Правило равномерности (принцип справедливости). Данное правило говорит об необходимости каждому гражданину участвовать в развитии государства и поддерживать его соразмерно собственному доходу. Данное правило подразумевает равномерность обложения налогами всех граждан и таким образом достичь всеобщего равенства.

2) Правило определенности. Этот пункт гласит о том, что гражданин должен знать о налоге всё: размер, способ, время оплаты и другие необходимые аспекты.

3) Правило удобства. Оно подразумевает обязанность государства обеспечить максимальную удобность и доступность уплаты налога для каждого налогоплательщика.

4) Правило экономности. Это правило подразумевает максимальную эффективность каждого налога. Она должна выражаться в низких издержках для обеспечения работы налогового аппарата и сбора налогов как системы.

Итак, подводя итог, можно заключить, что налоги носят исключительную важность для любого государства. Именно они являются связующим звеном всех элементов государства, выступают принципом стабильных экономических отношений и регулируют баланс денежных средств в стране. Ключевую роль налоги играют для общества, которое за счёт налогов получает многие необходимые потребности. Умелое и эффективное распределение налогов обеспечивает необходимые фонды средства, которые в последствии способствуют социально-экономическому развитию страны, а также улучшают условия жизни населения.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Агирбова, А.А. Налоговая система как правовая категория и институт финансовой системы государства [Текст] // Аллея науки. 2017. Т. 2. № 15. С. 565–569.
2. Иванова, Н.Г. Налоги и налогообложение. Схемы и таблицы / Н.Г. Иванова, Е.А. Вайс, И.А. Кацюба. - М.: СПб: Питер, 2019. – 304 с.
3. Малис Н.И. Теория и практика налогообложения: учебник / Н.И. Малис, И. В. Горский, С. А. Анисимов; под ред. Н.И. Малис. – 2-е изд., переработ. и доп. – М.: Магистр: ИНФРАМ, 2019. – 432 с.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) / [Электронный ресурс] URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 23.03.2023).
5. Трошин, А.С. Современные тенденции в цифровизации банковского сектора Российской экономики / А.С. Трошин, Е. Д. Чикина, А. Е. Яблонская // Банковские услуги. – 2023. - №1. – С.16-22.

*УДК 336.226.44*

*Верецагина И.В.*

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

## ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

В настоящее время экологические проблемы все более значимы для мира, так как будущее нашей планеты может оказаться под угрозой. Самое главное то, что сами же люди являются угрозой для нашей огромной планеты. Чтобы обеспечить себе наилучшие условия для существования, человек использует большое количество природных ресурсов, что конечно сильно загрязняет окружающую среду. Но чтобы сохранить нормальную экологическую обстановку, нужно приложить усилия не только людям, но и государству.

На данный момент в финансовой системе происходит процесс экологизации налогообложения на фоне всеобщей цифровизации экономики страны. Это означает, что создается цифровая система, которая, в свою очередь, создает все условия для экологического регулирования.

Экологические налоги и сборы постепенно начинают приобретать черты нового вида налогообложения наравне с таким налогом как имущественный [5]. Таким образом, экологические платежи все чаще и чаще вводятся государством.

Рост значимости экологических платежей привел к глобальному реформированию национальных налоговых систем и опередил вектор развития налогообложения в Российской Федерации, как в рамках реализации концепции устойчивого развития, так и с позиции долгосрочного социально-экономического развития государства [1; 2].

В зарубежных странах экологическое налогообложение получило достаточное развитие, в отличие от России. В России до сих пор на законодательном уровне не закреплено понятие «экологический налог», что является определенным недостатком теории налогообложения. Следствием этого является отсутствие нормативно-правовой базы, которая позволила бы говорить об эффективной экологической политике государства [3].

В российской практике экологические налоги рассматриваются в основном с точки зрения фискальной функции, как и все остальные налоги, в то время как за рубежом экологическое налогообложение используется в качестве стимулирования компаний к выбору наиболее экологически чистых вариантов организации производства.

Таким образом, экологический налог – это налог, исчисляемый на базе показателя (измеряемого в натуральных или заменяющих их единицах), отражающего явление, имеющее доказанное специфическое негативное влияние на окружающую среду [8].

В качестве основных функций экологического налогообложения ученые выделяют фискальную и регулирующую, которые в свою очередь направлены на снижение экологических рисков, то есть на экологоориентированное поведение экономических субъектов.

Это обуславливается тем, что с одной стороны на потребление экономических благ влияет экономический спрос, а процесс их добычи наносит вред экологии.

Экологическое налогообложение опирается помимо общепринятых принципов налогообложения, также еще и на специфические, присущие только экологическим фискальным платежам (рис. 1) [4].



Рис. 1 Требования к национальной системе экологического налогообложения [4]

К числу принципов, характерных для экологического налогообложения, на сегодняшний день стоит отнести:

- принцип «загрязнитель платит»;
- принцип фискальной нейтральности;
- принцип эффективности;
- принцип гибкости;
- принцип наилучших существующих технологий;
- принцип «простоты построения» [6].

Методом реализации принципа «загрязнитель платит» является: производитель платит, потребитель платит, общество платит.

Если сравнивать Россию и Швецию, то видно, что с каждым годом уменьшается использование нефтепродуктов, в то время как использование биотоплива постоянно растет. Также можно заметить, что показатели по остальным энергоносителям изменяются незначительно, но и это является положительной динамикой, ведь численность населения в 1990 г. составляла 8,6 млн., а в 2018 г. достигла 10,2 млн, что должно было значительно увеличить потребление энергоресурсов.

В открытой экономике правительства могут использовать налоги на загрязнение как средство улучшения условий торговли. Эти выгоды от условий торговли перекладывают часть стоимости улучшения

состояния окружающей среды на иностранцев и снижают затраты на экологическую политику для внутреннего благосостояния.

Экологические налоги могут быть неявным способом облагать налогом ренту за дефицит, связанную с природными ресурсами. В той мере, в какой бремя экологических налогов ложится на владельцев неэластично поставляемых запасов, экологический налог действует как рентный налог и не связан с затратами на повышение эффективности. Это улучшает перспективы второго (неэкологического) дивиденда.

Таким образом, можно сказать, что эффективность регулирования экологических процессов посредством налогообложения закладывается еще как на этапе выделения функций, так и на этапе формулирования принципов налогообложения. В настоящее время продолжается совершенствование эколого-экономических механизмов рационального использования природных ресурсов. Основной проблемой при этом является отсутствие согласия относительно эффективных инструментов государственной политики.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Указ Президента Российской Федерации от 01.04.1996 № 440 «О Концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/9120/page/1> (Дата обращения 27.03.2023)

2. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 28.09.2018) «О Концепции долгосрочного социально экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года») [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82134/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/) (Дата обращения 27.03.2023)

3. Копайгородская, А.П. Особенности экологического налогообложения в России и за рубежом/ А.П. Копайгородская//Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 4. С. 302-308.

4. Майбуров, И. А. Экологическое налогообложение. Теория и мировые тренды: монография /под общ. ред. И. А. Майбурова. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 359 с.

5. Самоделко, Л. С. Роль экологического налогообложения в обеспечении экологической безопасности и стратегического развития



Российской Федерации/Л.С. Самоделко//Вестник Университета. – 2019. – № 4. – С. 111-117.

6. Самоделко, Л.С., Карп, М.В. Особенности и принципы экологического налогообложения/ Л.С. Самоделко, М.В. Карп// Вестник университета. – 2020. – № 11. С. 141-147.

7. Слабинская, И.А., Арская, Е.В., Ковалева, Т.Н. Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография/ под общ. Ред. проф. И.А. Слабинской, 2020. – 165 с.

8. Счет экологических налогов и платежей [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/lj0mLw0i/metod-ek-nalog.htm> (Дата обращения 27.03.2023)

**УДК 336.221**

***Верещагина И.В.***

***Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.***

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

## **ОСОБЕННОСТИ ГОСРЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19 ПОСРЕДСТВОМ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ**

Пандемия вируса COVID-19 внесла новые изменения в социальную и экономическую жизнь общества. Последствия пандемии привели к финансовой неустойчивости хозяйствующих субъектов, которые выступают основными источниками налоговых доходов в региональные бюджеты. Большое количество предприятий малого и среднего бизнеса временно закрылись или вовсе объявили о банкротстве. Данная ситуация привела к социально-экономической нестабильности общества, которая включает в себя повышения уровня безработицы, сокращение платежной и покупательной способности населения, падения уровня жизни.

Соответственно, данный период кризиса, проведение карантинных мероприятий и снижение экономической активности сформировали необходимость снижения уровня налоговой нагрузки и принятия государственных мероприятий, направленных на налоговую поддержку хозяйствующих субъектов.

По оценкам экспертов, пандемия новой коронавирусной инфекции охватила 50 % населения планеты, а в России на момент осени 2020 г. уже было заражено более 1,5 млн чел. и погибло около 27 тыс. чел. [7].

После отмены режима самоизоляции начались первые признаки экономического кризиса. Компании столкнулись с реальной угрозой падения доходов, сокращения числа работников, невозможностью и нежеланием приобретения товаров и услуг потребителями. Пострадало огромное количество производственных цепочек по всему миру. Тяжелее всего пришлось среднему и малому бизнесу.

Главная ошибка государства – воспринимать налоговую нагрузку как главный показатель налоговых поступлений в бюджеты. Большой рост налоговой нагрузки приводит к снижению поступления налогов в региональные бюджеты субъектов РФ, так как:

- увеличение налогов приводит к повышению уровня уклонения от их уплаты;
- увеличение налогов приводит к снижению объема потребления;
- увеличение налогов приводит к снижению объема производства предприятий, что снижает поступления налога на прибыль [4, 8].

По итогам первого полугодия наметились первые векторы движения налоговой системы РФ и ее улучшения. В соответствии с действующими направлениями развития финансовой политики Министерства финансов РФ [5], основными направлениями налоговой политики 2020–2022 гг. являлись расширение налогооблагаемой базы и ужесточение контроля уже существующей, с учетом итогов реализации бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на период до 2019–2021 гг.

Прежде всего, стоит принять во внимание экспертную оценку Банка России, который оценил сокращение ВВП в 2020 г. от 4 до 6%.

Ситуация пандемии ставила жесткие условия сохранения плана по сборам налогов на уровне предыдущего года [2], осуществить их можно было путем привлечения правоохранительных органов для слежения за тем, чтобы налоги уплачивались и ни в коем случае не утаивались.

В качестве одной из первых принятых мер была новая система налогового мониторинга среднего и малого бизнеса, которая направлена на снижение расходов и времени на проверки и повышение налоговых поступлений в бюджет [6].

Для обеспечения стабильности социально-экономической ситуации в стране на первых этапах борьбы с пандемией Правительство РФ ввело меры поддержки населения, малого и среднего бизнеса, которые заключались в:

- льготном кредитовании населения и предпринимательства;
- отсрочке платежей по кредитам и налогам;
- выплате пособий и субсидий по безработице;

- финансировании медицинской сферы;
- финансовой поддержке отраслей, наиболее пострадавших от ограничительных мер по борьбе с вирусом COVID-19.

В соответствии с налоговым кодексом РФ рассчитывать на налоговые каникулы могут индивидуальные предприниматели, которые были впервые зарегистрированы, которые применяют упрощенную или патентную систему налогообложения [1].

Были приняты следующие налоговые методы преодоления последствий коронавирусной инфекции в российской экономике [3]:

1. Возможная трехмесячная отсрочка уплаты страховых взносов для субъектов малых форм хозяйствования (в основном для индивидуальных предпринимателей).

Эффективность данного метода преодоления последствий пандемии невысокая, поскольку изначальная отсрочка уплаты страховых взносов предполагала ситуацию, что в дальнейшем до конца 2020 года ситуация нормализуется, но это было ошибкой. Наступил 2021 год, а последствия коронавирусной инфекции только усиливались, и ситуация становилась хуже, из-за этого отсрочка перенеслась.

2. Был увеличен срок уплаты ранее назначенных административных штрафов субъектам малого и среднего бизнеса со стороны регуляторных органов власти (от 60 до 180 дней).

Эффективность данного метода преодоления последствий пандемии можно считать эффективной, поскольку назначенные административные штрафы можно было разбивать на несколько частей на протяжении полугода

3. Была произведена приостановка налоговых проверок малых форм предпринимательства по таким направлениям, как выездные проверки, проверки соблюдения требований валютного законодательства и проверка по контрольным сделкам.

Эффективность данного метода преодоления последствий пандемии крайне высокая, поскольку уровень налогового давления на субъекты малого бизнеса значительно снизился.

4. Была проведена процедура списания налогов для субъектов малого и среднего бизнеса за второй квартал 2020 года по всем видам налогов, кроме налога на доходы физических лиц.

Эффективность данного метода преодоления последствий пандемии очень высокая, поскольку она способствовала решению финансовых проблем для малых и средних предприятий.

5. Были внедрены налоговые каникулы для различных видов налоговых платежей.

Ими могли воспользоваться индивидуальные предприниматели, малые и средние предприятия, некоммерческие организации. Срок налоговых каникул в зависимости от налогов составлял от 3 до 6 месяцев.

6. Снижение размера страховых взносов на разницу зарплаты, превышающих минимальную, для малых и средних предприятий с 30 % до 15 %.

Следовательно, принятые ранее мероприятия были эффективны и способствовали снижению уровня налоговой нагрузки на предпринимательскую деятельность. Это позволило вернуть объемы налоговых расчетов к прежним уровням и обеспечить устойчивость бюджетной системы государства.

В настоящее время экономика страны сталкивается с новыми и вызовами, спровоцированными санкционным давлением, необходимостью переориентации и ускоренного развития секторов ВПК. В связи с этим совершенствование механизмов налоговой политики должно продолжаться. Не всегда принимаемые меры себя оправдывают [9]. Так, например, введение единого налогового платежа в значительной степени усложнило вопросы исполнения расходных обязательств региональными бюджетами. Поэтому работа в этом направлении должна продолжаться с учетом всех положительных и отрицательных результатов нововведений.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс РФ 31.07.1998 года № 146-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 02.03.2023).

2. Антонов Н.П. Налоговые меры поддержки малого и среднего бизнеса в России в условиях пандемии Covid-19 // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2020. № 12. С. 133-137.

3. Киргизова Н.П., Дурьнин В.В. Выбор стратегии выживания компаний после пандемии // Столыпинский вестник. 2020. № 2. С.28-34.

4. Налоговая нагрузка на российскую экономику [Электронный доступ]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/27/06/2019/5d13b4419a79476d97143a57> (дата обращения 02.03.2023).

5. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/> (дата обращения 02.03.2023).

6. Попова Е.М., Гусейнова Г.М., Гончарова А.В. Оценка региональных мер налоговой поддержки бизнеса в условиях пандемии COVID-19 // *Налоги и налогообложение*. 2022. № 4. С. 57-76.

7. Стопкоронавирус. Официальная информация о коронавирусе в России [Электронный ресурс]. URL: <https://стопкоронавирус.рф> (дата обращения 02.03.2023).

8. Шевченко М.В., Саярсанова Л.И. Уклонение от уплаты налогов в РФ: причины, последствия, способы предотвращения // *Белгородский экономический вестник*. 2019. № 2 (94). С. 137-141.

9. Шевченко М.В., Шевченко Р.Н., Кравченко Л.Н. Основные подходы к бюджетному процессу и бюджетному устройству (на примере Белгородской области) // *Белгородский экономический вестник*. 2021. № 1 (101). С. 118-125.

#### **УДК 657.2**

***Вертков Д.Ю.***

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

### **СОСТАВ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Вся текущая деятельность и развитие современных предприятий, организаций и учреждений зависит от получаемой экономической и финансовой информации.

Очень важным является наличие полноты, достоверности и прозрачности этой информации, которая оказывает значительное влияние на деятельность предприятия.

Основным источником такой информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Российское законодательство обязывает всех индивидуальных предпринимателей и юридических лиц вести бухгалтерскую отчетность.

Но не надо думать, что она необходима только государственным органам для проверки правильности уплаты налогов. С самых древних времен, в Европе первая отчетность по способу двойной записи существует с XV века, в Китае – почти два тысячелетия, она использовалась бизнесменами для получения достоверной информации о делах своей компании [1].

Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» говорит о том, что каждый экономический субъект в нашей стране, за некоторым исключением, обязан вести бухгалтерский учет.

Бухгалтерская отчетность в общем виде представляет собой совокупность документов, которые содержат наиболее полные и достоверные сведения о финансовом, экономическом, имущественном положении предприятия.

Бухгалтерская отчетность составляется на основе регистров бухучета, налогового учета, а также промежуточной отчетности, которые ведутся на протяжении всего года.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности должны входить следующие документы, рис.1.



Рис.1. Составные элементы бухгалтерской отчетности [2]

Бухгалтерский баланс представляет собой документ, отражающий основные и оборотные средства предприятия, собственные и заемные источники их формирования, структура которых представлена на определенные отчетные даты в денежной оценке.

Бухгалтерский баланс относится к самой важной составной части отчетности, анализ баланса позволяет решать вопросы

контролирования состояния дел, совершенствования системы управления предприятием.

Отчет о финансовых результатах представляет собой одну из основных форм бухгалтерской отчетности. Он включает в себя характеристику финансовых результатов деятельности предприятия за отчетный период и содержит данные о доходах, расходах и финансовых результатах [3].

Отчет о движении денежных средств - это документ, в котором представлены данные о денежных потоках предприятий и организаций. Бланк отчета утвержден Министерством финансов РФ (форма по ОКУД 0710004). Отчет оформляется бухгалтерской службой за определенный отчетный период. Можно заполнять вручную или средствами компьютерной техники.

Отчет о движении денежных средств - документ, который содержит в себе информацию относительно движения денежных средств, а именно – их поступление и дальнейшее направление по каждой из видов деятельности (текущей, финансовой и инвестиционной).

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах - это расшифровка сведений об учетной политике организации, а также дополнительная информация. Это та, без которой пользователям будет сложно оценить реальное финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности (прибыль-убыток) и движение денежных средств [4].

Составлять пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах должны все организации, которые ведут бухгалтерский учет, кроме: малых предприятий; общественных организаций, которые не ведут предпринимательской деятельности и не имеют оборотов по реализации (кроме выбывшего имущества).

Пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах можно составить в текстовой форме или табличной.

Таким образом, бухгалтерская отчетность считается отображением деятельности любого предприятия, по ней можно судить о конфигурациях, происходящих с обязательствами и экономическими результатами.

Отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Бухгалтерская отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета.

Именно бухгалтерская (финансовая) отчетность характеризует результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия и дает возможность объективно оценить экономическое положение компании для принятия управленческих решений как перспективного, так и оперативного характера.

Потому, при ее составлении постоянно стоит придерживаться некоторых положений: бухгалтерская отчетность обязана давать достоверное и полное представление об экономическом положении организации, финансовых результатах и изменениях ее деятельности.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Иванов Д.А. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / Д.А. Иванов. М.: Кно-Рус, 2017. 357 с.
2. Камнева Е.Е. Промежуточная бухгалтерская отчетность // Журнал «Учет в туристической деятельности». 2018. №4. С.45-47
3. Сечина Л.А. Годовая бухгалтерская отчетность // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2017. № 3. Т. 2. С. 171-173.
4. Слабинская И.А., Ткаченко Ю.А. Диагностика системы внутреннего контроля строительных компаний // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2018. № 7. С. 124-130.
5. Слабинская И.А. Управление учетно-контрольными системами и их адаптированность к современной концепции бережливого производства / И.А. Слабинская, Ю.А. Ткаченко // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. № 4 (83). С. 75-82.

**УДК 336.227**

**Ветренко В.В.**

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

## **ТРЕНДЫ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

Международное налогообложение и валютный контроль - это два непосредственно взаимосвязанных элемента мировой экономики. За последние несколько лет в этих сферах возникли существенные



преобразования, связанные с потребностью в регулировании и контроле финансовой деятельности, преимущественно международной. Стремительное развитие транснациональной торговли и инвестиций, а также научно-технический прогресс повлекли за собой появление новых и сложных проблем, которые вызвали необходимость в поиске политическими деятелями и международными организациями современных путей их решения.

Международное налогообложение подразумевает налогообложение доходов, выходящих за пределы национальных границ. Международная налоговая система базируется на концепции налогообложения по источнику, это подразумевает, что доходы подлежат налогообложению в той стране, в которой они были получены. Тем не менее, данный принцип приобретает все более сложный характер в связи с процессом глобализации бизнеса и наращиванием объемов трансграничной торговли, а также инвестиций.

Существующая направленность в международном налогообложении ориентирована на недопущение избегания уплаты налогов, в особенности со стороны транснациональных корпораций[4].

Кроме того, в международном налогообложении наблюдается тенденция к развитию сотрудничества между странами в налоговой сфере. Развитие международной торговли и инвестиций увеличило потребность в налоговом сотрудничестве между странами, так как налоговым органам все сложнее контролировать и координировать налоговую деятельность, которая выходит за рамки национальных границ. Такое положение повлекло за собой разработку новых налоговых договоров и соглашений[1].

Стремление к развитию налогового сотрудничества вызвано также потребностью в борьбе с налоговой конкуренцией, являющейся деятельностью стран, которые понижают налоговые ставки для вовлечения вложений и предпринимательской деятельности. Налоговая конкуренция способствует уменьшению налоговых поступлений, а это может негативно сказаться на возможностях правительства предоставлять общегосударственные услуги и оказывать поддержку социальным программам.

Также, в связи с тенденцией к цифровизации международная налоговая система подвергается изменениям. Развитие электронного бизнеса и цифровых технологий повлекло за собой новые трудности в налогообложении цифровой деятельности, потому что налоговым органам, оказывается, проблематично идентифицировать такие компании и устанавливать налоговую юрисдикцию, в которой их следует налогооблагать. В результате этих проблем ОЭСР

инициировала проект по налогообложению цифровой экономики, направленный на создание новых международных налоговых регламентов для обложения налогом деятельности в цифровой сфере[5].

Валютный контроль касается политики и мероприятий, осуществляемых правительствами для урегулирования денежных потоков, поступающих в их страны и выводимых из них. Смысл валютного контроля заключается в обеспечении устойчивости обменного курса, стимулировании экономического роста и обеспечении защиты национальной экономики от внешнего воздействия.

Помимо указанных перемен в международном налогообложении, в валютном контроле возникли существенные изменения за последнее время. Валютный контроль касается политики и регламентов, используемых правительствами для контроля за денежными потоками в своих странах и за их пределами. Данная политика направлена на то, чтобы стабилизировать их валюты, контролировать инфляцию и содействовать экономическому росту[6].

Следующим трендом в области валютного контроля считается расширение применения мер контроля за движением капитала. Контроль за движением капитала - это урегулирование правительством или центральным банком поступления и/или выбытия капитала с помощью ограничений и прямых запретов. Ограничения могут вводиться на временной основе, а также могут носить долгосрочный характер и быть составным элементом денежно-кредитной политики страны. Контроль за движением капитала приобретает все более распространенный характер в последние годы, потому что правительства преследуют цель контролировать воздействие крупномасштабных капитальных потоков на экономику своих стран.

Существует также тенденция валютного контроля, которой является все более широкое применение цифровых валют. Цифровые валюты, подобные биткоину, являются децентрализованными и оперируют за рамками традиционной финансовой системы. Они обеспечивают клиентам повышенную степень анонимности и безопасности, чем традиционные валюты, и приобретают растущую популярность в как способ расчета за продукцию и услуги. Государства пытаются не отставать от быстро развивающегося рынка цифровых валют, и многим приходится сталкиваться с проблемами регулирования, присущими этим новым валютам[2].

Повышение использования цифровых валют также привело к росту числа киберпреступлений и легализации финансов, так как злоумышленники пользуются анонимностью и безопасностью, которые обеспечивают эти валюты, в целях проведения противозаконных

действий. Во избежание этого государства уделяют большее внимание улучшению своих способностей по контролю и урегулированию рынка цифровых валют, с целью снижения вероятности возникновения киберпреступлений и отмывания денег.

В заключение можно отметить, что тенденции в области международного налогообложения и валютного контроля представляют собой два наиболее важных элемента современных финансовых систем. Валютный контроль касается мероприятий, осуществляемых государствами для регламентации перемещения денежных средств внутри своих стран, охватывающих политику в области обменного курса и ограничений на международные операции. Международное налогообложение, с другой стороны, касается обложения налогом физических и юридических лиц, занимающихся трансграничным видом деятельности, и политики, регламентирующей порядок налогообложения трансграничной экономической деятельности[3].

Валютный контроль и международное налогообложение выступают важными факторами обеспечения экономической стабильности и справедливости, но в то же время приводят к возникновению комплексных трудностей, связанных, в частности, с избежанием двойного налогообложения и сохранением налогового суверенитета. Поскольку мировая экономика идет по пути объединения и совершенствования, государствам потребуется определить рациональные и результативные пути урегулирования этих вопросов, гарантируя при этом, что они смогут продолжать реализовывать свои экономические и финансовые цели.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Гасиева З. П. Актуальные проблемы международного налогообложения / З. П. Гасиева, М. И. Таучелова, Н. В. Туаева // Аудиторские ведомости. – 2021. – № 2. – С. 125-128.

2. Ильметова О. А. Некоторые проблемы применения международных соглашений об избежании двойного налогообложения / О. А. Ильметова, Т. С. Черевиченко // Modern Science. – 2020. – № 11-4. – С. 120-123.

3. Королева М. Л. Валютный контроль в системе государственного финансового контроля в современных условиях / М. Л. Королева, С. М. Сеидова // Экономическое развитие России в условиях пандемии: анатомия самоизоляции, глобальный локдаун и онлайн-будущее: Материалы Международной научно-практической

конференции, Краснодар, 19–22 апреля 2021 года. Том 2. – Краснодар: Кубанский государственный университет, 2021. – С. 175-180.

4. Пономарева К. А. Новые модели налогообложения прибыли международных групп компаний: анализ предложений и перспективы использования в России / К. А. Пономарева // Вестник Санкт-Петербургского университета. Право. – 2022. – Т. 13, № 4. – С. 1007-1021.

5. Учёт, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики / И. А. Слабинская, Е. В. Арская, Е. Л. Атабиева [и др.]. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2020. – 165 с.

6. Хусаинова А. М. Валютный контроль в РФ, органы и агенты валютного контроля / А. М. Хусаинова // Мавлютовские чтения: материалы XVI Всероссийской молодежной научной конференции, Уфа, 25–27 октября 2022 года. Том 6. – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2022. – С. 170-175.

#### УДК 338.2

*Вешкурова М.Д.*

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

### **РОЛЬ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

На сегодняшний день, в отечественной и мировой практике достаточно часто возникают кризисные ситуации в производственно-хозяйственной деятельности предприятия, связанные с различными финансовыми, экономическими и другими проблемами. Каждое предприятие, функционирующее в рыночной системе, подвержено различным рискам и не застраховано от наступления кризисной ситуации. Специфика рыночной экономики заключается в том, что различные кризисные явления могут возникнуть в любое время на любой стадии жизненного цикла предприятия. Если такие явления на рынке носят краткосрочный характер, то они не меняют сущности предприятия как производителя прибыли и устраняются посредством специальных оперативных мероприятий. Если такие явления для предприятия носят долгосрочный характер, то для предприятия это чревато наступлением банкротства [7].

В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», несостоятельность (банкротство) – это признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [1].

Для того чтобы наглядно рассмотреть финансовое состояние компаний в России на сегодняшний день, необходимо проанализировать количество банкротств в России за последние 5 лет (рис. 1).



Рис. 1 Количество банкротств в Российской Федерации за 2018-2022 гг. [9]

Исходя из данных диаграммы видно, что в 2022 году количество корпоративных банкротств снизилось на 12,2% к 2021 году до 9055 шт. С 1 апреля по 1 октября 2022 действовал мораторий на подачу кредиторами заявлений о банкротстве всех лиц, за исключением застройщиков [9]. После завершения моратория всплеска числа банкротств не произошло. Таким образом, к 2022 году наблюдается тенденция снижения банкротств в России.

Причинами возникновения кризисных явлений на предприятиях могут послужить факторы внутреннего происхождения и факторы внешней среды.

Внешними причинами являются те угрозы, которые предприятие получает из вне в силу того, что в процессе своей деятельности сталкивается с разными субъектами и процессами. Причины же внутреннего характера кроются в политике управления предприятием, в ходе не продуманной производственной стратегии предприятия, в различные рода воздействующих на предприятие факторов рыночного происхождения [7].

Если хотя бы один фактор существует на предприятии, то это может говорить о предкризисном состоянии предприятия. Уже на данной стадии необходимо принять все меры по ликвидации негативного воздействия таких факторов на деятельности предприятия. Кризисные явления оказывают негативное влияние и на систему управления предприятием, что является одной из самых сложных проблем для современных предприятий.

Существует ряд показателей, которые характеризуют компанию, которая оказалась в кризисной ситуации [5]:

1. Неплатежеспособность, которая является причиной наступления несостоятельности компании, так как организация не способна выполнять свои финансовые обязательства из-за отсутствия у нее финансовых ресурсов. Признание компании банкротом на основании принципа неплатежеспособности возникает в том случае, если организация в течение трех месяцев не расплачивается с кредитором [5].

2. Убыточность предприятия, в результате которой истощаются резервные фонды компании.

3. Снижение показателей рентабельности и прибыли в связи с ухудшением финансового положения компании.

В связи с этим, современным инструментом управления развитием предприятия является антикризисное управление. Суть антикризисного управления заключается в предвидении, предотвращении и опережении кризисной ситуации, а также методы принятия эффективных управленческих решений в условиях наступившего кризиса. Если рассматривать антикризисное управление как стратегическую перспективу, то оно должно обеспечить конкурентное преимущество компании в течение длительного периода времени, основанное на выпуске продукции, востребованной рынком, и наличии достаточного количества активов для оплаты обязательств, которые возникают у предприятия в течение всего периода хозяйственной деятельности [3].

Таким образом, антикризисное управление – это система управления предприятием, которая имеет комплексный, системный характер и направлена на предотвращение или устранение

неблагоприятных для бизнеса явлений посредством использования всего потенциала современного менеджмента [2].

Главной целью антикризисного управления является реализация и разработка необходимых мер по нейтрализации опасных для предприятия тенденций, которые могут привести его к кризисному состоянию.

Разработанная система мероприятий антикризисного управления должна обеспечить безопасное и стабильное развитие предприятия, его устойчивую финансовую деятельность и прочное положение на рынке при возникновении социальных, политических и экономических изменений в стране.

На основании поставленной цели можно выделить ряд задач антикризисного управления [5]:

- механизм предвидения кризисных ситуаций и, на основании степени угрозы, подготовка к ним;
- противодействие кризисным факторам;
- управление динамичностью развития кризиса (усилить, смягчить, замедлить, ускорить);
- обеспечение жизнедеятельности предприятия в условиях кризисных явлений;
- устранение последствий кризисных явлений;
- применение последствий и факторов кризисных ситуаций в целях дальнейшего развития предприятия.

Исходя из поставленных задач, можно выделить основные принципы антикризисного управления [6]:

- ранняя диагностика;
- срочность реагирования;
- адекватность реагирования;
- полная реализация внутренних возможностей.

Именно на основе данных принципов реализуется система антикризисного управления и для адекватного и эффективного реагирования на кризисные явления необходима разработка ряда мер по их нейтрализации и дальнейшего недопущения их возникновения.

В антикризисном управлении именно антикризисная стратегия является инструментом, помогающим компании выйти из кризиса с оптимальными результатами [8].

Необходимость формирования и реализации антикризисной стратегии обеспечения финансово устойчивости предприятия обусловлена углублением развитием интеграционных процессов и ростом изменчивости факторов внешней финансовой среды. Так, под стратегией обеспечения финансово устойчивости предприятия

целесообразно понимать гибкую, обобщенную модель развития финансовой системы предприятия, которая обеспечивает ее устойчивость и адаптацию к изменению экономической ситуации [3].

Антикризисное управление включает в себя несколько этапов [4]:

1. Диагностика экономических условий компании и прогнозирование вероятности банкротства.

2. Формулирование общей стратегической цели, предотвращение банкротства;

3. На основе стратегии антикризисного управления определяются финансовые цели компании и тактика финансового управления, а также выбираются эффективные методы устранения банкротства.

4. Разработка и осуществление конкретных мероприятий для финансового оздоровления предприятия, анализ их результатов и корректировка.

На данный момент большинство российских предприятий испытывают финансовые трудности, связанные как с внешними проблемами государства, так и с внутренними проблемами. Совокупность таких негативных факторов обуславливает необходимость совершенствования антикризисных инструментов и механизмов.

Таким образом, антикризисное управление представляет собой комплексную систему, включающую диагностику причин возникновения кризисных явлений в финансовой и экономической среде, выработку процедур и контроль за антикризисным управлением, формирование процедур финансового оздоровления компании, анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // «Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, N 43, ст. 4190.

2. Атабиева Е. Л. Особенности бухгалтерского учета в условиях антикризисного управления / Е. Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Белгородский экономический вестник. – 2014. – № 3(75). – С. 137-156.

3. Атабиева Е. Л. Формирование финансовой отчетности в условиях антикризисного управления / Е. Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Международная научно-практическая конференция "Актуальные проблемы экономического развития", Белгород, 14–22 апреля 2015 года / Белгородский государственный технологический университет им. В.Г.



Шухова. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2015. – С. 10-14.

4. Барсов А.К. Сущность и основы антикризисного управления предприятием / А.К. Барсов // Вестник науки и образования. – 2021. – № 7 (110) ч. 1. – С. 50-52.

5. Гуденица О.В. Актуальность антикризисного управления предприятием в современной России / О.В. Гуденица // Экономика и социум. – 2022. – № 6 (97)-1. – С.1120-1126.

6. Жмачинский В.И. Особенности антикризисного управления в современных условиях / В.И. Жмачинский, М.В. Иванов, И.Г. Ильющенко // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2019. – № 2. – С. 15-23.

7. Кунин Ю.В. Необходимость антикризисного управления на современных предприятиях / Ю.В. Кунин // Экономика и социум. – 2021. – № 5 (84) ч.1. – С. 1019-1022.

8. Рябичева О.И. Антикризисное управление предприятием / О.И. Рябичева, Д.Б. Ибрагимова, А.М. Эминова // Индустриальная экономика. – 2022. – № 3. – Т. 8. – С. 766-772.

9. Федресурс. Статистический бюллетень Федресурса по банкротству [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://download.fedresurs.ru/news/Статистический%20бюллетень%20Федресурс%20банкротство%202022.pdf>

**УДК 336.221**

**Вешкурова М.Д.**

**Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.**

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

## **ЗНАЧЕНИЕ И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КАМЕРАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В настоящее время налоговый контроль играет одну из самых важных и исключительных ролей в системе государственного финансового контроля. Это обусловлено тем, что налоговые поступления имеют абсолютное превалирование в системе государственных доходов, а также тем, что в нынешних экономических условиях контроль за полным и своевременным поступлением всех видов государственных доходов обладает приоритетностью [7]. Проблема оценки эффективности налогового контроля является актуальной, поскольку во многом именно от этого, а также от

качественной организации контрольной работы налоговых органов зависит собираемость доходов бюджета страны, что, в свою очередь, оказывает немалое влияние на благосостояние населения [5].

Основной формой налогового контроля является проведение налоговых проверок. В п.1. ст. 87 НК РФ [6] закрепляется два вида налоговых проверок, которые проходят соответствующие налоговые органы. К ним относятся камеральная и выездная налоговые проверки. Их дифференцируют по различным признакам, в частности, по месту и срокам их проведения. Наиболее эффективным видом налоговых проверок выступает камеральная налоговая проверка.

Камеральная налоговая проверка — это одна из форм текущего налогового контроля, направленная на проверку правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации [5]. Она является наименее трудоемкой формой налогового контроля: проверка ограничивается первичными документами, выезд на территорию проверяемого лица необходим только в определенных случаях, сроки проведения мероприятий налогового контроля гораздо меньше, проводить проверку в силах одно должностное лицо. Так же, при проверке отчетности камеральным контролем, охватываются 100% налогоплательщиков [2].

Выездная проверка назначается только в тех случаях, когда возможности камеральных проверок исчерпаны.

Камеральные проверки являются главным источником информации о налогоплательщике для налоговых органов, которая необходима для назначения выездной проверки [4]. Главная цель камеральной налоговой проверки заключается в контроле за соблюдением налогового законодательства РФ налогоплательщиками. Для достижения данной цели необходимо реализовать следующие задачи: провести предварительные мероприятия, связанные с профилактикой, предотвращением налоговых правонарушений, что должно эффективно отражаться на налоговых поступлениях в доходные части бюджетов различных уровней государства [1].

Для того чтобы более детально рассмотреть сущность камеральных проверок, необходимо проанализировать количество камеральных проверок за 2020-2021 гг., а также количество выявленных по ним нарушений.

Таблица 1 – Сведения о проведении камеральных проверок за 2020-2022 гг. в Российской Федерации [Составлено по материалам 3]

Показатель	Года		
	2020	2021	2022
Количество камеральных проверок, ед.	61 542 147	58 894 309	41 952 247
Из них выявивших нарушения, ед.	2 382 858	2 975 430	1 852 462
Доля камеральных проверок, в результате которых были выявлены нарушения, %	3,87	5,05	4,42

В 2021 г. было проведено 58,9 млн. камеральных проверок всего по России, а в 2020 г. количество камеральных проверок отличается на 2 млн единиц и составляет 61,5 млн проверок. В 2022 году сохраняется тенденция сокращения количества проверок и выявленных нарушений по ним. Несмотря на то, что доля проверок, в результате которых были выявлены нарушения в 2022 году по сравнению с 2021 годом уменьшилась на 0,63%, эффективность камеральных проверок в 2022 году уменьшилась, поскольку нарушения выявляются только в каждой 22 камеральной проверке из их общего количества. В 2020-2021 годах – в каждой 20 проверке.

Таким образом, можно сделать вывод, что эффективность камеральных проверок в отношении налогоплательщиков напрямую зависит от деятельности налоговых органов, связанной с возможностями анализа и контроля за финансово хозяйственной деятельностью налогоплательщика, предупреждения и выявления правонарушений в этой сфере.

Несмотря на то, что камеральные проверки являются наиболее значимыми видами налогового контроля, они не лишены своих недостатков. На сегодняшний день существуют серьезные проблемы реализации камеральных проверок на практике.

Проанализируем основные актуальные проблемы, снижающие эффективность проведения камеральных налоговых проверок в Российской Федерации.

В первую очередь для более эффективного проведения налогового контроля необходимо обратить внимание на совершенствование налогового законодательства в РФ, а также на совершенствование различных приемов и способов в целях повышения эффективности проведения налоговых проверок.

Налоговое законодательство практически не предусматривает возможность применения косвенных методов исчисления налоговой

базы при реализации камеральной налоговой проверки. Данная проблема состоит в том, что все больше налогоплательщиков применяют схемы, заключающиеся в ведении бухгалтерского учета с нарушениями установленного порядка или же вовсе в его неведении, что приводит к сложностям в определении налоговой базы налоговыми органами [5, 8].

Налоговое законодательство предусматривает исчисление налоговой базы для налоговых органов на основании сведений, которые содержатся в бухгалтерской отчетности и налоговых декларациях, в то время как можно было бы использовать и какие-либо иные доступные сведения о налогоплательщике.

В связи с этим, налоговые органы в определенных случаях могут определять налоговую базу расчетным путем, на основании данных, имеющихся у аналогичных налогоплательщиков, однако у налоговых органов нет прав для использования косвенных методов определения налоговой базы даже в случае, если налогоплательщик представляет заведомо ложную информацию [5].

Данную проблему можно решить путем добавления в НК РФ возможность использования налоговыми органами косвенных методов определения налоговой базы. Такой подход к проведению камеральных проверок позволит улучшить их эффективность.

Следующий недостаток камеральных проверок заключается в проблеме анализа документов, подтверждающих право применения вычетов НДС. По мнению арбитражных судов, непредоставление в налоговый орган документов, подтверждающих правильность формирования налоговой базы и исчисления НДС, не является свидетельством занижения базы налогообложения и неуплаты налога. Однако, налоговые санкции могут носить обоснованный характер только после исследования соответствующих документов [1]. Таким образом, налогоплательщик не обязан одновременно с подачей декларации предоставлять документы, подтверждающие право на вычет. Такая обязанность возникает лишь после истребования документов налоговыми органами. Это, в свою очередь, может поспособствовать увеличению налоговых правонарушений в случае невнимательности проверяющего налогового органа, а также увеличению срока проверки.

Также необходимо совершенствовать работу налоговых органов в части борьбы с фирмами однодневками. На сегодняшний день налоговые органы уже активно используют различные методы борьбы с такими фирмами, в частности к ним относится внедрение такой программы, как АСК НДС. Эта программа позволяет в реальном

времени проводить сверку сведений о покупках и продажах организации и выявлять расхождения в декларации по НДС, что позволяет своевременно выявить различные схемы по уходу налогоплательщиков от уплаты налогов [1]. Также налоговые органы борются с фирмами-однодневками путем ужесточения регистрации юридических лиц.

Однако для осуществления еще более эффективной борьбы с фирмами-однодневками необходимо создание автоматизированной программы в сфере налогообложения, которая бы смогла осуществлять противодействие таким фирмам. Предлагается реализовать программу борьбы с фирмами-однодневками, которая будет осуществляться по следующей схеме – банки ежеквартально должны представлять в налоговые органы по месту учета своих клиентов – юридических лиц информацию о движении по всем счетам этих юридических лиц в электронном виде. Далее, после предоставления этими юридическими лицами налоговой и бухгалтерской отчетности, программа будет в автоматическом режиме сравнивать суммы выручки, которые отражены в налоговой декларации, с суммами денежных средств, которые поступили на счета налогоплательщиков. В случае если эти суммы будут не соответствовать друг другу, налоговые органы уже будут располагать информацией о возможном правонарушении и более внимательно будут проверять данного налогоплательщика [1].

Таким образом, после проведения камеральных проверок возбуждается большинство дел в сфере налоговых правонарушений, поэтому необходимо внедрять меры по совершенствованию процесса осуществления камеральных налоговых проверок, это позволит облегчить и ускорить работу налоговым органам и повысить их эффективность.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алиева Э.Б. Проблемы повышения эффективности камеральных налоговых проверок в Российской Федерации // Закон и право. 2019. № 6. С.62-65.
2. Горина Д.В. Роль проведения камеральной налоговой проверки в системе налогового контроля // Экономика и социум. 2022. № 6 (97)-1.С. 482-482.
3. Данные по формам статистической налоговой отчетности. Федеральная налоговая служба. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)

4. Коврикова Е.А. Камеральная налоговая проверка: значение и актуальные проблемы истребования документов налоговыми органами // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2022. № 3 (67). С. 41-45.

5. Коршунова А.В. Направления совершенствования камеральных налоговых проверок в условиях цифровой экономики // Научные записки молодых исследователей. 2020. № 3. С. 36-46.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) // «Российская газета», № 148-149, 06.08.1998.

7. Шевченко Р.Н., Ваганова О.В., Шевченко М.В. Об основных направлениях формирования бюджета Белгородской области // Научный результат. Экономические исследования. 2017. Т. 3. № 4. С. 55-62.

8. Шевченко М.В., Гребенкина Т.А. Преступления и наказание в сфере бухгалтерского учета // Белгородский экономический вестник. 2016. № 4 (84). С. 174-179.

*УДК 336.64*

*Вознюк Ю.А.*

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

## **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В НЫНЕШНИХ УСЛОВИЯХ**

Каждое предприятие стремится улучшить показатели своей деятельности, особенно это актуально в период, когда экономика подвержена санкционному воздействию [4]. Подобные кризисы существенно оказали влияние на развитие и функционирование предприятий различных отраслей.

Финансовые ресурсы необходимы предприятию для нормального функционирования [8]. Финансовое состояние можно классифицировать следующим образом [17]:

– *устойчивое*: предприятие может своевременно производить платежи, финансировать текущую деятельность и искать ресурсы для расширения. Устойчивое финансовое положение позитивно влияет на выполнение производственных планов и обеспечение нужд предприятия;

– *неустойчивое (предкризисное)*: в данном случае происходит перебой в поступлении денежных средств на расчетный счет предприятия, снижается его доходность;

– *кризисное*: если финансовое состояние предприятия относится к кризисному, то это может свидетельствовать о скором банкротстве предприятия и его последующей ликвидации [3].

Нормальное финансовое состояние предприятия (ФСП), как составная часть хозяйственной деятельности, позволяет предприятию планомерно получать доходы и расходовать денежные средства, формируя рациональную пропорцию между собственным и заемным капиталом предприятия [7].

Для того чтобы предприятие оставалось устойчивым в условиях рыночной экономики и, в том числе, в период санкционного воздействия, необходимо постоянно поддерживать «благоприятную» финансовую среду [9].

Таким образом главной целью анализа является изучение финансового положения предприятия, оценка уровня его устойчивости [12]. Эти данные могут послужить основой в разработке мероприятий, направленных на улучшение положения предприятия [13].

На рис. 1 представим основные задачи анализа финансовой отчетности предприятия.

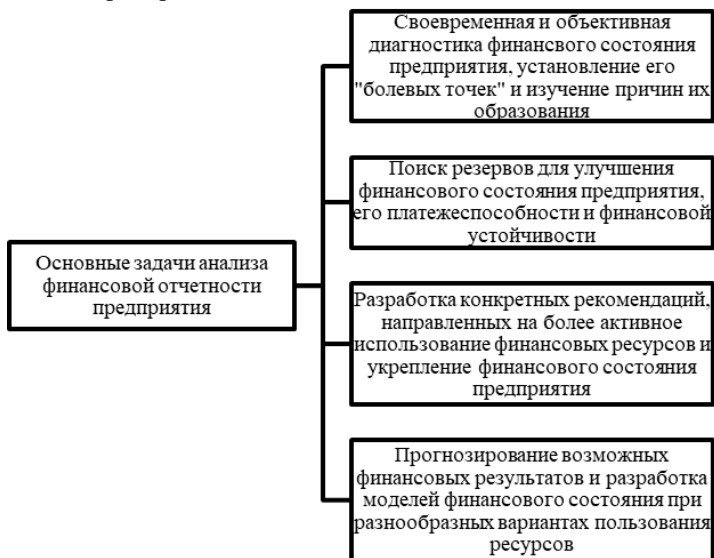


Рис. 1 Задачи анализа финансовой отчетности (сост. автором с исп. источника [16])

Главным методом анализа финансовой отчетности выступают финансовые коэффициенты [1], благодаря которым можно оценить, насколько предприятие надежно, как партнер, следовательно, принять решение о целесообразности взаимодействия с таким предприятием, существенно проще [18].

Для проведения анализа финансовой устойчивости важно основываться не на абсолютных показателях, а на относительных [2, 5]. Одни относительные показатели необходимо сравнивать с другими. Например, это может быть сравнение с аналогичными данными подобных предприятий в конкурируемой отрасли, это позволит найти слабые и сильные стороны предприятия, оценить его возможности и угрозы (SWOT-анализ) [5]. Также можно провести оценку с аналогичными данными за предыдущие периоды, это позволит изучить и спрогнозировать тенденции изменения ФСП [15].

При анализе финансовой деятельности необходимо рассматривать два основных нормируемых показателя [10] (рис. 2).

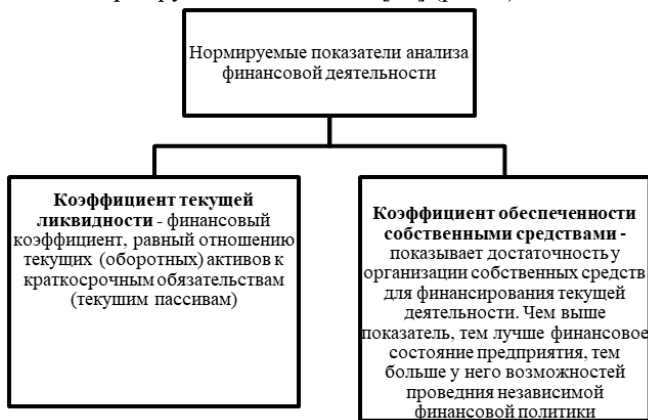


Рис. 2 Нормируемые показатели финансовой деятельности (сост. автором с исп. источника [19])

Опыт выполнения финансового анализа на отечественных предприятиях показывает, что не всегда он проходит гладко, полученная в результате информация может быть недостаточно объективной для её дальнейшего использования [6]. Существует ряд проблем, с которыми сталкиваются компании, например [16]:

- аналитика сводится на минимум, полученная информация становится сложной в использовании, в связи с чем строить прогнозы крайне тяжело;



- результаты анализа могут быть некорректными из-за случайного или умышленного искажения информации;
- в ходе финансового анализа рассчитывается избыточное количество коэффициентов, за счет этого повышаются временные затраты на данный процесс;
- использование показателей из зарубежных источников, которые недостаточно информативны для отечественных компаний;
- процесс инфляции может исказить исходные данные.

Обязательными условиями для преодоления этих проблем является грамотная постановка целей и задач финансового анализа, а также творческий подход к рутинным расчетным операциям.

Таким образом, можно сделать вывод, что в современных условиях функционирование предприятия зависит от способности руководства объективно оценивать свое финансовое положение и основных конкурентов в отрасли. Для этого необходим аналитик, имеющий доступ к необходимым отчетам и документации, владеющий современными методами оценки и умеющий применять их в реальных условиях [20].

Финансовый анализ деятельности компании является эффективным инструментом для анализа ограничений, которые помогают составить план действий по повышению эффективности бизнеса [11]. Кроме того, анализ деятельности организации поможет выявить наиболее уязвимые сегменты деятельности, систематическая работа над которыми приведет к положительной динамике деятельности [14].

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бендерская О.Б. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.
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. Некоторые способы увеличения чистых активов и их влияние на показатели финансового состояния организации // Белгородский экономический вестник. 2022. № 1 (105). С. 96-105.
4. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (106). С. 23-32.

5. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11.
6. 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.
7. Бендерская О.Б. Финансовое положение белгородских предприятий в 2014 году // Белгородский экономический вестник. 2015. № 2 (78). С. 123-135.
8. 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.
9. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.
10. 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.
11. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.
12. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.
13. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Предложения по совершенствованию методического обеспечения анализа финансовой устойчивости предприятий // Белгородский экономический вестник. 2021. № 4 (104). С. 92-99.
14. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Элементы системы управления финансовой устойчивостью компании // Белгородский экономический вестник. 2021. № 3 (103). С. 52-56.
15. Лядова Ю.О. Пути повышения финансовой устойчивости предприятия // Молодой ученый. 2020. № 27 (317). С. 199-201.
16. Петрухин К.А. Роль финансового анализа при принятии управленческих решений // Молодой ученый. 2019. № 35 (273). С. 46-49.

17. Урусова А.Б., Эдиева А.Ш. Основные цели и задачи финансового состояния современного предприятия // Экономика и социум. 2021. № 9(88). С.152-156.

18. Финансовый анализ предприятия [Электронный ресурс]. URL: <https://belgorod.lcbi.ru/blog/finansovyy-analiz-predpriyatiya/> (дата обращения: 27.03.2023).

19. Цели и задачи финансового анализа на предприятии [Электронный ресурс]. URL: <https://finacademy.net/materials/article/celezadachi-finansovogo-analiza> (дата обращения: 27.03.2023).

20. Slabinskaya I., Benderskaya O. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Lecture Notes in Networks and Systems. 2023. Vol. 510. Pp. 597-603.

**УДК 336.64**

**Вознюк Ю.А.**

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

## **РАЗВИТИЕ БУХГАТЕРСКОГО ДЕЛА В РОССИИ**

На сегодняшний день в Российской Федерации нормативно-правовая база бухгалтерского учета претерпевает постоянные изменения. В следствии чего большинство специалистов в данной области регулярно сталкиваются с большим количеством трудностей.

Современному специалисту необходимо хорошо разбираться во взаимосвязи бухгалтерского и налогового учета, и по мимо прочего знать все действующие правила, законы, нормативные акты, а также следить за всеми новшествами, произошедшими за последние периоды для качественной и эффективной работы [3].

Бухгалтерское дело рассматривается как комплекс знаний управленческого, финансового и налогового учета, аудита, анализа и прочего.

Подсистема бухгалтерского дела является одной из фундаментальных и значимых подсистем всей управленческой системы.

Для эффективного ведения и организации бухгалтерского дела необходимо соблюдать четкий порядок, строгий последовательный план действий для качественной и прибыльной работы предприятия.

Основные задачи организации бухгалтерского дела неразрывно связаны с бухгалтерским учетом, поэтому они сливаются воедино.

Бухгалтерское дело должно развиваться с той же последовательностью и скоростью, что и остальные важные части единой системы экономики.

Главной целью является сбор документально обоснованной информации, которая необходима как внутренним пользователям, так и внешним [4].

В России сложились определённые традиции постановки бухгалтерского учета и содержание бухгалтерской отчетности.

В учете отражали коммерческие отношения между организациями, подсчитывали итоговые финансовые результаты.

В 1998 году Правительством РФ были приняты реформы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (постановление от 21.03.1998 г. № 283, распоряжение от 21.03.1998 г. № 383-р и от 22.05.1998 № 587-р) [1].

Главная составляющая данной реформы – это улучшение постановки бухучета на хозяйствующих субъектах.

Реформа бухгалтерского учета началась с обозначения новых целей и задач ведения учета. Если в условиях командно-административной системы целью был контроль выполнения госпланов, то в условиях рынка – удовлетворение информационных потребностей всех заинтересованных пользователей отчетной информации. В следствии государство стало не единственным пользователем, а одним из них.

В ПБУ утвержденным приказом Минфином РФ от 26.12.94 г. № 170, задачами бухгалтерского учета являлись [2]:

- формирование достоверной, полной информации о финансовых результатах деятельности организации;
- контроль за наличием и движением имущества, использования трудовых и финансовых ресурсов;
- своевременное предотвращение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности организации.

В данном документе впервые были четко признаны цели бухучета удовлетворять информационные потребности ряда пользователей.

Уже в 1996 году (№129-ФЗ «О бухгалтерском учете») были сформированы более четко основные задачи бухгалтерского учета:

- формирование достоверной, полной информации о финансовых результатах деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям и т.д.

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчётности для контроля над соблюдением законодательства РФ;

– предотвращение негативных результатов хозяйственной деятельности предприятия и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения её финансовой устойчивости [5,6].

Заинтересованными пользователями являлись юридические физические лица, которые имели какие-либо потребности в информации об организации и которые могли оценить и использовать данную информацию в нужных целях.

Однако, бухгалтерский учёт не может удовлетворить все информационные потребности, поэтому информация для внешних пользователей доступна лишь в общем доступе.

Налоговая система является одним из главных пользователей финансовой информации предприятий.

Задача бухгалтерского дела ограничивается подготовкой данных о деятельности организации, на основе которых необходимо сформировать данные для налогообложения [7].

Благодаря бухгалтерскому делу есть возможность практического сбора и предоставления документально подтверждённой информации в системе бухгалтерского учёта [8].

Таким образом, можно сделать вывод, что эффективный и рациональный бухгалтерский учёт является необходимым условием функционирования всей системы финансового управленческого учёта которые помогает всем заинтересованным пользователям в своей работе.

Следовательно, для эффективной и качественной работы самого предприятия, специалистам, работающим в области бухгалтерского учёта, необходимо постоянно обновлять свои знания и повышать уровень профессионализма и квалификации.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. ПБУ 4/99 (утверждено приказом Минфина России от 06.07.99 №43н) «Бухгалтерская отчетность организации».

2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н.

3. Лядова Ю.О. Бухгалтерское дело // Молодой ученый. 2021. № 27 (317). С. 199-201.

4. Петрухин К.А. История создания системы учета по МСФО// Молодой ученый. 2022. № 35 (273). С. 46-49.

5. Слабинская И.А., Ткаченко Ю.А. Внутренний контроль как инструмент эффективного управления финансовыми результатами хозяйствующего субъекта // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2022. № 2 (93). С. 45-52.

6. Ткаченко Ю.А. Внутренний контроль в управлении экономическим субъектом / Ю.А. Ткаченко, М.В. Шевченко // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2015. № 3. С. 150-152.

7. Урусова А.Б., Эдиева А.Ш. Основные цели и задачи финансового состояния современного предприятия // Экономика и социум. 2021. № 9(88). С.152-156.

8. Бухгалтерская справочная система «Система Главбух» - <http://www.1gl.ru/>.

**УДК 510.644**

***Воскобойников И. С., Черных А. В.***

***Научный руководитель: Зувев С. В., канд. техн. наук, доц.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В. Г. Шухова, г. Белгород, Россия***

## **ИССЛЕДОВАНИЕ АЛГОРИТМА ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДОВОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТОРОВ С ПОМОЩЬЮ ПРИМЕНЕНИЯ НЕЧЕТКОЙ ЛОГИКИ**

Нечеткая логика (НЛ) – это математический подход, который имеет дело с неопределенностью и неточностью, допуская промежуточные значения между обычными истинными и ложными состояниями. Он использует систему лингвистических переменных и правил для преобразования неопределенных или неоднозначных входных данных в четко определенные выходные значения, что делает его мощным инструментом для принятия решений в сложных и неопределенных условиях.

Портфель акций (ПА) – это набор отдельных акций, которыми владеет инвестор, обычно с целью достижения желаемого уровня доходности при управлении рисками. Как правило, он диверсифицируется по нескольким компаниям, отраслям и географическим регионам, чтобы распределить риски.

В современном динамичном финансовом рынке инвесторы ищут эффективные и действенные способы оптимизации своих ПА, чтобы максимизировать свою прибыль при минимальных рисках.

Традиционные методы оптимизации ПА основаны на детерминированных и статистических методах, предполагающих наличие четких и точных входных данных и результатов. Однако финансовый рынок по своей природе имеет неопределенность, а информация, доступная инвесторам, часто бывает неполной и неточной. В этом контексте НЛ, предлагает перспективный подход для разработки алгоритма формирования фондового портфеля инвесторов.

Целью исследования является изучение использования НЛ при разработке алгоритма оптимизации ПА, обзор существующих методов оптимизации портфеля, также рассматривается методология реализации алгоритма.

Оптимизация портфеля является критической задачей для инвесторов, поскольку она включает в себя выбор набора активов, который обеспечивает желаемый уровень доходности при минимальных рисках. Традиционные методы оптимизации портфеля, такие как оптимизация средней дисперсии (MVO) и современная теория портфеля (MPT), основаны на детерминированных и статистических методах, которые предполагают четкие и точные входные данные и результаты. Однако эти методы часто не учитывают неопределенность и двусмысленность, присущие финансовым рынкам, и могут привести к неоптимальным результатам.

Так как НЛ направлена на работу с неопределенностью и неточностью данных она отлично подойдет для создания модели оптимизации портфеля. Целью этой модели является создание набора инвестиционных весов, который максимизирует ожидаемую прибыль при минимизации риска и учете других ограничений, таких как диверсификация и транзакционные издержки.

Алгоритм для построения модели формирования портфеля на основе НЛ состоит из нескольких шагов:

Первым шагом является определение входных переменных, которые имеют отношение к задаче оптимизации портфеля. Входными переменными обычно являются ожидаемая доходность, риск, диверсификация и транзакционные издержки. Каждая входная переменная определяется набором функций принадлежности, которые представляют степень принадлежности значения входной переменной.

Ожидаемая возвращаемая переменная может быть определена следующими функциями принадлежности (1).

$$\text{Низкий: } \mu_{ER}(x) = \text{trimf}(x, [-1, -1, 0])$$

$$\text{Средний: } \mu_{ER}(x) = \text{trimf}(x, [-1, 0, 1])$$

$$\text{Высокий: } \mu_{ER}(x) = \text{trimf}(x, [0, 1, 1]) \quad (1)$$

где  $x$  – ожидаемое возвращаемое значение, а  $\text{trimf}$  – треугольная функция принадлежности.

Точно так же переменная риска может быть определена следующими функциями принадлежности (2).

$$\begin{aligned} \text{Низкий: } \mu_R(x) &= \text{trimf}(x, [0, 0, 0,5]) \\ \text{Средний: } \mu_R(x) &= \text{trimf}(x, [0, 0,5, 1]) \\ \text{Высокий: } \mu_R(x) &= \text{trimf}(x, [0,5, 1, 1]) \end{aligned} \quad (2)$$

где  $x$  – значение риска.

Переменная диверсификации может быть определена следующими функциями принадлежности:

$$\begin{aligned} \text{Низкий: } \mu_D(x) &= \text{trimf}(x, [0, 0, 0,5]) \\ \text{Средний: } \mu_D(x) &= \text{trimf}(x, [0, 0,5, 1]) \\ \text{Высокий: } \mu_D(x) &= \text{trimf}(x, [0,5, 1, 1]) \end{aligned} \quad (3)$$

где  $x$  – значение диверсификации.

Наконец, переменная транзакционных издержек может быть определена следующими функциями принадлежности (4):

$$\begin{aligned} \text{Низкий: } \mu_{TC}(x) &= \text{trimf}(x, [0, 0, 0,5]) \\ \text{Среда: } \mu_{TC}(x) &= \text{trimf}(x, [0, 0,5, 1]) \\ \text{Высокий: } \mu_{TC}(x) &= \text{trimf}(x, [0,5, 1, 1]) \end{aligned} \quad (4)$$

где  $x$  – стоимость транзакционных издержек.

Второй шаг – определить набор правил, связывающих входные переменные с выходной переменной, то есть с весами портфеля. Правила обычно выражаются в форме операторов «если-то», которые определяют выходную переменную как функцию входных переменных. Например, правило может быть таким: «Если ожидаемая доходность высока, а риск низок, активу следует присвоить больший вес».

Это правило может быть выражено математически как (5).

ЕСЛИ (ER высокий) И (R низкий) ТО (выделить большой вес) (5)

где ER и R – ожидаемая доходность и входные переменные риска соответственно.

База правил может быть построена с использованием экспертных знаний или с использованием подходов, основанных на данных, таких как методы машинного обучения.

Третий шаг заключается в использовании правил и входных переменных для создания набора выходных значений для весов портфеля. Это делается с помощью методов нечеткого логического вывода, таких как методы Мамдани или Сугено. Механизм логического вывода вычисляет степень истинности каждого правила, агрегирует выходные значения каждого правила и генерирует четкие выходные значения для весов портфеля.



В методе Мамдани степень истинности каждого правила вычисляется путем применения оператора минимума к степеням принадлежности входных переменных к antecedенту правила. Затем выходное значение каждого правила вычисляется путем применения функции принадлежности выходной переменной к степени истинности правила. Выходные значения всех правил затем агрегируются с использованием метода средневзвешенного значения для создания нечеткого выходного значения для весов портфеля.

В методе Сугено выходное значение каждого правила представляет собой линейную комбинацию входных переменных. Веса линейной комбинации определяются степенью истинности правила. Выходные значения всех правил затем агрегируются с использованием метода средневзвешенного значения для создания нечеткого выходного значения для весов портфеля.

Дефазификация – это последний шаг в процессе моделирования с помощью нечеткой логики для оптимизации портфеля. Цель дефазификации состоит в том, чтобы преобразовать нечеткое выходное значение, представляющее собой набор взвешенных возможностей, в четкое выходное значение, которое представляет окончательные веса портфеля.

Наиболее часто используемыми методами дефазификации являются центроид, максимальное значение и средневзвешенное значение.

Метод центроидов вычисляет центр тяжести нечеткого выходного значения, который является точкой, в которой уравнивается площадь под кривой. Затем четкое выходное значение устанавливается равным значению выходной переменной в этой точке. Математически метод центроидов можно выразить следующим образом (6)

$$\text{Четкое выходное значение} = \int u(z) * z \, dz / \int u(z) \, dz \quad (6)$$

где  $u(z)$  – функция принадлежности выходной переменной, а  $z$  — значение выходной переменной.

Метод максимального значения выбирает значение выходной переменной, которое имеет наивысшую степень принадлежности к нечеткому выходному значению. Математически метод максимального значения можно выразить следующим образом (7).

$$\text{Четкое выходное значение} = \text{argmax } u(z) \quad (7)$$

где  $\text{argmax } u(z)$  – значение выходной переменной, которое максимизирует функцию принадлежности  $u(z)$ .

Метод средневзвешенного значения вычисляет средневзвешенное значение значений выходной переменной, имеющих ненулевую степень принадлежности нечеткому выходному значению. Математически

метод средневзвешенного значения можно выразить следующим образом (8).

$$\text{Четкое выходное значение} = \frac{\sum u(z) \cdot z}{\sum u(z)} \quad (8)$$

где  $u(z)$  – функция принадлежности выходной переменной, а  $z$  – значение выходной переменной.

Выбор метода дефаззификации зависит от конкретной решаемой задачи и предпочтений инвестора, принимающего решение. В целом метод центроидов предпочтительнее из-за его простоты и интерпретируемости, тогда как метод максимального значения предпочтительнее, когда инвестор, не хочет рисковать и хочет минимизировать наихудший сценарий. Метод средневзвешенных значений предпочтительнее, инвестор хочет сбалансировать риск и доходность.

Таким образом был разработан новый алгоритм формирования портфеля акций инвесторов с использованием нечеткой логики. Использование нечеткого логического моделирования обеспечивает более интуитивный и интерпретируемый подход к оптимизации портфеля и может фиксировать сложные отношения между входными и выходными переменными.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Канашкина, А. Л. Сравнительный анализ подходов для прогнозирования трендов фондового рынка / А. Л. Канашкина // . – 2021. – № 2-3(66).
2. Сапрыкин К.А. Статистический анализ макро– и микроэкономических факторов, влияющих на фондовый рынок России // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2020. – № 3 (31). – С. 66-75.
3. Руснак В.И. Применение нечеткой логики в инвестиционных проектах // Интернаука. – 2020. – № 17-1 (146). – С. 43-47.
4. Буренин, А. Н. Управление портфелем ценных бумаг / А. Н. Буренин. – Москва : Школа срочного рынка, 2012. – 412 с.
5. Эволюция функции цены американского опциона на акции с выплатой дивидендов в модели диффузии со скачками / С. Хуссейн, Ф. Али, З. Хуссейн [и др.] // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. – 2017. – № 3. – С. 212-221.
6. Синюк, В. Г. Алгоритмическое и программное обеспечение средств создания интеллектуальных проблемно-ориентированных систем, основанных на нечеткой логике / В. Г. Синюк, В. М. Поляков,

М. В. Панченко // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. – 2013. – № 3. – С. 159-161

**УДК 338.24**

**Гавриш Д.И.**

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

## **ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ МОДЕЛИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РИСКА БАНКРОТСТВА**

Риск наступления банкротства предприятия связан с комплексом факторов, взаимосвязанных между собой, а также влияющих на деятельность предприятия в течение определенного длительного периода. Среди факторов, оказывающих негативное влияние, можно выделить – высокую конкуренцию, несовершенство политики управления, низкую степень ликвидности активов и др. Таким образом, требуется проведение перманентной оценки финансового положения в целях выявления и предотвращения кризисной ситуации.

На сегодняшний день большая доля отечественных предприятий находится в сложном экономическом положении. Основной комплексной оценкой финансового положения зачастую является диагностика платежеспособности потенциального контрагента [1]. Под платежеспособностью понимают возможность регулярно и своевременно погашать долговые обязательства, обеспечивая при этом бесперебойность текущей деятельности.

Вероятность утраты платежеспособности может быть связана с несколькими причинами. Выделим самые основные из них:

- снижение фактических показателей производства и реализации продукции по сравнению с планом;
- отрицательная динамика финансовых результатов, состояние убыточности;
- увеличение затрат производственного характера;
- недостаток собственных оборотных средств и их неэффективное использование;
- не оптимальность структуры активов и пассивов;
- неустойчивое финансовое положение контрагентов [2].

Зачастую утрата платежеспособности представляет собой результат воздействия целого комплекса причин, приведших к

возникновению финансовых трудностей на предприятии. Для восстановления возможности компании исполнять свои обязательства выделяют несколько способов, среди которых [3]:

- продажа части имущества по рыночным ценам;
- закрытие низкорентабельных филиалов;
- принятие мер по взысканию дебиторской задолженности;
- снижение представительских расходов;
- эмиссия дополнительных акций;
- реперофилирование производства;
- модернизация производства.

В ряде случаев утрата платежеспособности является лишь временным затруднением, и оперативное вмешательство руководства позволяет устранить данные проблемы. Для оценки восстановления платежеспособности предприятия обычно прогнозируют способности компании вернуть за полгода утраченные позиции. Для предотвращения негативных тенденций финансового характера следует проводить перманентную оценку хозяйственных средств и источников их формирования.

При этом главной целью анализа является своевременное выявление недостатков финансовой деятельности, и реализация мер, направленных на обеспечение стабильного финансового состояния предприятия. Если не проводить данный анализ и вовремя не принимать меры, то предприятию грозит несостоятельность и банкротство. Под банкротством понимают неспособность предприятия в полной мере удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам [4]. На сегодняшний день существует много западных и отечественных моделей прогнозирования банкротства предприятия.

В целях прогнозирования несостоятельности и сохранения платежеспособности предприятия используют следующие методики прогнозирования отечественных аналитиков:

- модель Зайцевой О.П.;
- модель Савицкой Г.В.;
- модель Беликова-Давыдовой.

Вышеперечисленные модели адаптированы к российским условиям, в которых отечественные предприятия ведут свою деятельность. К достоинствам данных моделей можно отнести довольно простую интерпретацию показателей и оценку финансового состояния и динамики нестабильности, которую могут осуществлять как внутренние, так и внешние пользователи [5].

Рассмотрим каждую модель более подробно. Модель Зайцевой О.П. имеет вид (1):

$$K_{\text{факт}}=0,25 \cdot K1+0,1 \cdot K2+0,2 \cdot K3+0,25 \cdot K4+0,1 \cdot K5+0,1 \cdot K6 \quad (1)$$

Где, K1 – коэффициент убыточности предприятия;

K2 – коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности;

K3 – коэффициент соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов;

K4 – коэффициент убыточности реализации продукции;

K5 – коэффициент финансового риска;

K6 – коэффициент загрузки активов.

В целях прогнозирования вероятности банкротства фактическое значение сопоставляется со значением нормативным, который рассчитывается по формуле (2):

$$K_{\text{норм}}=0,25 \cdot 0+0,1 \cdot 1+0,2 \cdot 7+0,25 \cdot 0+0,1 \cdot 0,7+0,1 \cdot K6_{\text{прош.года}}=1,57 + \\ + 0,1 \cdot K6_{\text{прош. Года}} \quad (2)$$

Если Kфакт больше Kнорм, то степень вероятности банкротства высокая, в противоположной ситуации вероятность банкротства исключается.

Рассмотрим модель Беликова-Давыдовой. Данная модель имеет вид (3):

$$Z=8,38 \cdot K1+1 \cdot K2+0,054 \cdot K3+0,63 \cdot K4 \quad (3)$$

Где, K1 – коэффициент отношения оборотного капитала к сумме активов;

K2 – коэффициент рентабельности собственного капитала;

K3 – коэффициент отношения выручки от реализации к сумме активов;

K4 – коэффициент отношения чистой прибыли к себестоимости.

Вероятность банкротства оценивается в соответствии со следующими значениями модели:

- значение меньше 0 – максимальная вероятность банкротства;
- значение от 0 до 0,18 – высокая вероятность банкротства;
- значение от 0,18 до 0,32 – средняя вероятность банкротства;
- значение от 0,32 до 0,42 – низкая вероятность банкротства;
- значение больше 0,42 – минимальная вероятность банкротства.

Важной особенностью данной модели является то, что ее точность составляет 81%, что позволяет с такой вероятностью определить риск банкротства за три квартала [6].

Достоинствами такой модели так же являются:

- возможность использования для отечественных предприятия, поскольку ее разработка велась на основе российских предприятий;
- высокая точность расчетов;
- использование коэффициента рентабельности;

- определение вероятности банкротства в процентах.

Недостатками такой модели выступают сложность интерпретации полученного результата, зависимость точность расчетов от имеющихся данных, игнорирование отраслевых особенностей предприятий, использование устаревших данных.

Рассмотрим модель Савицкой Г.В. Данная модель адаптирована для прогнозирования вероятности банкротства предприятий сельскохозяйственной отрасли. Она имеет вид (4):

$$Z=1-0,98 \cdot K1-1,8 \cdot K2-1,83 \cdot K3-0,28 \cdot K4 \quad (4)$$

Где,  $K1$  – доля собственного оборотного капитала в стоимости оборотных активов;

$K2$  – коэффициент отдачи собственного капитала;

$K3$  – коэффициент автономии;

$K4$  – коэффициент рентабельности собственного капитала.

Если  $Z$  меньше 0, то предприятие является финансово устойчивым. Значение показателя между 0 и 1 указывает на нестабильность финансового состояния предприятия, а превышение 1 говорит о высоком риске банкротства предприятия.

Поскольку модель Савицкой адаптирована к прогнозированию банкротства предприятий сельскохозяйственной отрасли, то полагаться на результаты прогнозирования данной модели в других отраслях невозможно.

При проведении расчетов по всем моделям прогнозирования для одного и того же предприятия каждая модель выдает разные результаты. Так модель Зайцевой может указывать на высокую вероятность банкротства, в то время как модель Савицкой указывать на финансовую устойчивость предприятия.

Таким образом, можно сказать о том, что перманентный анализ платежеспособности позволяет выявить угрозы со стороны внутренних и внешних факторов, влияющих на снижение платежеспособности организации и на приводящих к банкротству. Наступлению банкротства предшествует ухудшение финансового состояния, которое должно быть вовремя выявлено при помощи прогнозных моделей, адаптированных к российским экономическим условиям ведения хозяйствующей деятельности. Результаты такого анализа позволяют выявить проблемные зоны в деятельности предприятия, разработать мероприятия по восстановлению платежеспособности. Применение российских моделей прогнозирования банкротства позволяет отечественным компаниям вовремя выявлять проблемные места в деятельности и устранять их в целях недопущения возникновения банкротства.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Рыбьянцева М.С., Галицкая Ю.Н. Информационное обеспечение прогнозирования финансовой несостоятельности вероятности банкротства малых предприятий // Естественно-гуманитарные исследования. 2019. № 25 (3). С. 232-238.
2. Брянцева Т.А. Проблемы прогнозирования банкротства российских предприятий / Т. А. Брянцева, А. А. Глазырина // Белгородский экономический вестник. – 2019. – № 1(93). – С. 173-175.
3. Мочалина, А.А. Выявление признаков банкротства предприятия на ранних этапах и методы, используемые при диагностике вероятности банкротства / А.А. Мочалина // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 216-219.
4. Варжавинова А.А. Актуальные проблемы обеспечения финансовой устойчивости предприятия / А. А. Варжавинова // Экономика. Общество. Человек: Межвузовский сборник научных трудов / Научный редактор Е.Н. Чижова. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2019. – С. 83-89.
5. Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. Организация раздельного учета при совмещении ЕНВД и общей системы налогообложения / Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 149-156.
6. Львова О.А. Факторы и причины банкротства компаний в условиях современной экономики / О.А. Львова, О.М. Пеганова // Государственное управление: Электронный вестник. – 2014. – №44. – С.64–82.
7. Атабиева Е. Л. Мероприятия по снижению дебиторской и кредиторской задолженности / Е. Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Проблемы современной экономики. – 2020. - № 1(73). – С. 60-64.
8. Атабиева Е. Л. Формирование Финансовой отчетности в условиях антикризисного управления // Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономического развития». Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – С. 10-14.
9. Современные методы оценки и повышения эффективности хозяйственной деятельности на промышленных предприятиях и в отраслях экономики / И. А. Слабинская, Е. В. Арская, Е. Л. Атабиева [и др.]. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2022. – 270 с.

*Гельмерт Р.В.*

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

## **АУДИТ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ**

В современном мире конкурентоспособность на рынке практически любой организации зависит от её инновационного потенциала. Массовое распространение результатов научно-технической и исследовательской деятельности, их практическое применение и оформление в виде объектов интеллектуальной собственности являются необходимыми и неотъемлемыми факторами экономического развития страны.

С совершенствованием законодательства, регулирующего правоотношения в сфере интеллектуальной собственности, и расширением возможностей монетизации, результаты деятельности в области интеллектуальной собственности становятся все более важным активом для юридических лиц. Грамотное управление правами интеллектуальной собственности позволяет повысить конкурентоспособность, использовать инновационные технологии, улучшать качество продукции и услуг при наименьших затратах, а также предоставлять другим лицам право использовать права интеллектуальной собственности за определенную плату.

Профессиональная оценка нематериальных активов позволяет создать эффективную систему управления, повысить стоимость бизнеса и прочно укрепить его позиции на рынке, что является важной составляющей, особенно в периоды кризиса. Именно поэтому данная тема является актуальной в настоящий момент.

На конкурентном рынке любая компания преследует следующие цели:

- завоевание или удержание большей части рынка, в котором будет реализовываться товар;
- достижение качества товара, которое будет лучшим по сравнению с конкурентами;
- доминирование в отрасли, а также в технологическом плане;
- максимально рациональное использование имеющихся ресурсов (время, деньги, человеческий капитал);



- достижение максимальной рентабельности совершаемых на предприятии операций;
- достижение максимально возможного уровня занятости.

С момента разработки компанией продукта до его коммерческого выпуска происходит множество изменений, и продукт может быть полностью изменен несколько раз. При поиске инвесторов компании активно демонстрируют свои цели, задачи, о том, готов ли продукт, и о своих методах работы. Во время самих разработок рабочие группы, которые непосредственно задействованы в процессе, могут постоянно обновляться, а также принимать участие в других проектах. Отсюда, в данных условиях чрезвычайно важно, чтобы регистрация прав была простой, быстрой, автоматической и надежной, поскольку важной особенностью патентов как нематериальных активов является то, что их стоимость меняется с течением времени, они неодинаковы для участников рынка и зависят от целей оценки.

В январе 2023 года зафиксирован существенный рост количества заявок от россиян на регистрацию технических решений. За 1 месяц 2023 года заявителями подано на 17% больше заявок на регистрацию изобретений и на 16% больше заявок на полезные модели, по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. Почти на 13% увеличилось количество заявок на промышленные образцы [8].

Увеличение числа заявок на регистрацию технических решений – хороший показатель, который способствует достижению одной из ключевых целей развития страны – повышение технологического суверенитета и восстановление технологического паритета.

Правовой основой, регулирующей отношения в сфере прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, является часть четвертая Гражданского кодекса (разд. VII ч. IV ГК РФ) [1]. Основной, но не единственной нормативной базой для бухгалтерского учета интеллектуальной собственности организации является ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» [2]. В бухгалтерском учете в качестве интеллектуальной собственности может регистрироваться имущественное право на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации (интеллектуальные права). Причем право может быть, как исключительным, так и иным (право следования, право доступа и другие) (ст. 1226 ГК РФ) [1]. Следовательно, организация принимает к бухгалтерскому учету в качестве нематериальных активов следующие виды интеллектуальных прав (ст. 1225 ГК РФ) [1]:

- авторские права;
- права, смежные с авторскими;

- патентные права;
- право на селекционные достижения;
- право на топологии интегральных микросхем;
- право на секреты производства (ноу-хау);
- право на средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий (коммерческие обозначения).

Исключительное право на объекты интеллектуальной собственности носит имущественный характер и по сути своей является таким же имуществом, как квартиры или машины. Разница заключается лишь в том, что квартиры с машинами являются вещами вполне материальными, их можно потрогать и измерить. Однако интеллектуальная собственность может представлять куда большую ценность и составлять значительную часть имущества компании.

Аудит интеллектуальной собственности представляет собой комплекс экспертных анализов и ревизию документации по имеющимся в организации объектам интеллектуальной собственности (ОИС).

Целью аудита интеллектуальной собственности является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчётности в части показателей, отражающих права на использование объектов интеллектуальной собственности [5]. Такой аудит чаще проводится в крупных фирмах, но преимущества, которые дает его проведение, могут быть интересны также субъектам МСП (малому и среднему бизнесу), научным учреждениям, в т.ч. государственным, а также государственным и негосударственным образовательным организациям.

Аудит объектов интеллектуальной собственности (IP-аудит, или IP due diligence) актуален во многих ситуациях:

- при покупке или продаже организации;
- при реорганизации фирмы;
- при инициировании процедуры банкротства;
- при заключении сделок с партнёром или создании совместного предприятия;
- для увеличения деловой привлекательности компании;
- для привлечения финансирования, в том числе от иностранных инвесторов;
- при выходе на новые рынки, включая иностранные.

В рамках аудита интеллектуальной собственности специалисты проверяют достаточность и корректность документов, подтверждающих права, связанные с ИС (в том числе права на служебные результаты интеллектуальной деятельности); достаточность и корректность документов по вопросам защиты конфиденциальной

информации, в том числе коммерческой тайны; наличие обременений прав на интеллектуальную собственность, таких как договоры о праве её использования третьими лицами, а также соблюдение требований к оформлению и регистрации; риски прекращения охраны интеллектуальной собственности и её утраты, возможность восстановления.

Аудит проводится в несколько этапов:

1. Первый этап – подготовительный. Он состоит в оценивании количества документов, сотрудников, объектов ИС и подрядчиков, работающих с компанией, для которой проводится аудит. С этой целью у компании запрашиваются необходимые документы: договоры, документы о переходе прав на объекты ИС, бухгалтерские данные, касающиеся ИС, и т.д.

2. На втором этапе запрашиваются (при необходимости) недостающие документы и сведения о проверяемой компании.

3. Третий этап заключается в тщательном изучении собранных данных юристами.

4. На последнем этапе готовится отчет о проведенном аудите, в котором фиксируются выявленные риски, выводы и рекомендации для организации, такие как необходимость уплаты пошлины за поддержание патентов в силе, добавление тех или иных положений в документы и т.д. [6].

Аудит интеллектуальной собственности целесообразно проводить планово, на регулярной основе. Стоит отметить, что аудит нематериальных активов представляет собой комплексную задачу, охватывающую много разных направлений: решение правовых вопросов (например, выявление интеллектуальной собственности, незарегистрированной в органах государственной власти), решение финансовых вопросов (например, инвентаризация интеллектуальной собственности, постановка ее на бухгалтерский учет), оптимизация управления интеллектуальной собственностью (например, выбор модели коммерциализации выявленной интеллектуальной собственности).

Решение правовых вопросов в рамках аудита интеллектуальной собственности часто называют патентным аудитом. Данное название представляется весьма условным, поскольку патент в данном случае является охраняемым документом, выдаваемым в отношении объектов патентного права (изобретений, полезных моделей, промышленных образцов).

Таким образом, исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что по сравнению с аудитом других активов предприятия

аудит объектов интеллектуальной собственности характеризуется технической экспертизой объекта и анализом связанных с ним прав. Для того чтобы успешно пройти все этапы и получить объективную информацию, обычно требуются совместные усилия целой команды экспертов - юристов, экономистов, бухгалтеров, инженеров, создателей результатов интеллектуальной деятельности и др. Только совместная работа специалистов разной направленности может сделать аудит эффективным и позволит подготовить качественный отчет о его проведении, который будет четко отражать информацию о юридических и финансовых рисках, определит средства и методы их устранения. Очевидно, что аудит станет хорошим подспорьем для компании, не только способствуя увеличению её деловой привлекательности, но и дополнив систему по управлению рисками. Собственность компании будет оценена и защищена максимально эффективно, точно и в срок.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 11.06.2022) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
2. Приказ Минфина России от 27.12.2007 № 153н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
3. Арская, Е. В. Аудит: учеб. Пособие / Е. В. Арская, Л. В. Усатова, Е. В. Жучкова. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2015. – 209 с.
4. Брянцева, Т. А. Методика оценки инновационного потенциала организации / Т. А. Брянцева // Проблемы современной экономики. – 2021. – № 4. – С. 69-73.
5. Полухина, С. А. Аудит объектов интеллектуальной собственности в условиях конкуренции и инновационного развития бизнеса / С. А. Полухина, Е. М. Бодряшова // Современные проблемы инновационной экономики. – 2021. – № 7. – С. 145-151.
6. Прусова, В. И. Аудит объектов интеллектуальной собственности организации / В. И. Прусова, А. С. Чертовских, И. С. Степанова // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. – 2021. – № 4(26). – С. 14.
7. Слабинская, И. А. Учет, анализ и аудит: современный взгляд и подходы: монография / И. А. Слабинская. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2016. – 139 с.

8. Аналитические выводы руководства по отчетам и докладам о деятельности Роспатента [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rospatent.gov.ru/ru/about/informsovet/analytical-conclusions>

*УДК 336.2*

*Гельмерт Р.В.*

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

## **ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НАЛОГОВ, ИХ ОБЪЕКТИВНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ**

На сегодняшний день налоги являются ключевым элементом функционирования социально-экономической системы современного общества. Наряду с этим за счет налогов первостепенной задачей любого государства является обеспечение не только наиболее важных государственных нужд (поддержание системы управления, содержание армии), но и целенаправленная поддержка в сфере регулирования производственно-экономической деятельности компаний, учреждений, частных лиц, а также удовлетворение общественных потребностей (система образования, здравоохранения, культуры и др.).

История налогообложения уходит своими корнями в глубокую древность. Данный факт подтверждается найденными документальными свидетельствами, которые датируются примерно V в. д.н.э. Налоги возникали вместе с государствами, и со временем, после создания денежной системы, стали играть важную роль в формировании казны. Среди представителей власти пользовались популярностью чрезвычайные и целевые налоги (например, на содержание государственных служащих), при которых определенные государственные нужды финансировались за счет введения специального налога. В древние времена налоговое бремя было чрезвычайно непомерным. А позже стало постоянно беспокоить жителей разных стран и даже приводило к восстаниям (историки насчитывают более 80 таких "налоговых восстаний" только в Европе).

Человечество не сразу нашло обоснование существованию налогов. Первая доминирующая идея заключалась в том, чтобы гражданин сделал подарок монарху в благодарность за защиту от врага. Позже на смену пришла идея скромной просьбы народа о помощи в решении общих задач нации. Эта идея постепенно превратилась в идею о том, что граждане помогают своему правительству деньгами.

Четвертым шагом на пути к интерпретации существования налогов стала идея жертв, которые граждане приносят на благо государства. Пятая теория основывалась на том, что налог – это долг гражданина перед государством. Шестой этап развития идеи налогообложения – это вера государства в свое право изымать деньги у граждан для общего блага страны. И, наконец, на седьмом этапе налогового прогресса родилась идея налога как платы, необходимой для жизни в цивилизованном обществе.

Первые элементы государственной системы начали появляться во время перехода человечества от кочевого образа жизни к оседлому и связанному с ним процессу разделения труда, что послужило основой для установления института частной собственности. В результате функции государства были значительно расширены. Возникла необходимость защитить имущественные права некоторых членов общества от посягательств других. Для этого были созданы специальные государственные органы, но поскольку они не участвовали в материальном производстве, общество было вынуждено искать средства для их содержания [4].

В древности финансирование государственных структур осуществлялось в основном на основе военных действий: разграбления собственности, эксплуатации рабов и т.д. Часто эти ресурсы принимали организованные формы в виде дани, когда с покорённых племён и народов требовали платить правителю постоянно и в определенные сроки. Таким образом, дань в некотором смысле стала прототипом налогообложения.

Основы налогообложения также закладывались в виде жертвоприношений для храмов, выполняющих определенные функции в организации общественной жизни. Конечно, их нельзя назвать налогами в современном понимании этой экономической категории, но, поскольку они носили системный характер, они фактически стали своего рода "платой", "взносом".

Таким образом, можно выделить следующие два основных условия возникновения налогообложения. Во-первых, это расслоение общества на собственников и тех, кто не имеет имущества в результате процесса разделения труда. Во-вторых, объединение собственников и создание первых государственных образований для защиты их интересов, а также для усиления власти над неимущим слоем населения.

В конце XVII - начале XVIII вв. в Европе начался процесс демократизации общества. Стало необходимым не только объяснить, но и доказать установление и существование соответствующего налога. Данный исторический период заложил начало процесса теоретического

осмысления природы налогообложения, который отражался в первых теориях мыслителей. Основателями этих теорий являются А.Смит и Д.Рикардо, которые почти в равной степени выдвинули основания использовать налогообложение как добровольную милостыню для национального развития.

Также была разработана теория «общественного договора» такими экономистами как Ш. Монтескье, Ф. Вольтером, В.Р. Мирабо. Согласно этой теории, налогообложение – это договор, согласно которому граждане платят государству за обеспечение сохранности своей личной жизни и имущества.

В начале XIX в. была разработана теория «наслаждения», которая сформулирована в работе Ж. С. де Сисмонди «Новые начала политэкономии» (1819 г.). Основатель теории писал: «При помощи налогов каждый плательщик покупает не что иное, как наслаждения. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспечения безопасности личности и собственности. Наслаждения доставляют также общественные работы, благодаря которым можно пользоваться хорошими дорогами, широкими бульварами, здоровой водой. Народное просвещение, благодаря которому дети получают воспитание, а у взрослых развивается религиозное чувство, опять-таки наслаждение» [6].

Таким образом, среди существующих различных теоретических представлений о природе и необходимости налогов, основной смысл почти всех этих теорий заключается в том, что налог добровольно выплачивается государству, и его принцип эквивалентен оплате услуг, предоставляемых населению.

Согласно ст. 8 НК РФ, «налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований» [1].

Другими словами, налоги – это плата граждан государству за выполнение его обязанностей и функций. Это цена, которую общество платит за возможность жить в цивилизованной стране. Каждый человек полагается на государство, которое может обеспечить национальную безопасность, охрану окружающей среды, защиту от иностранной экспансии, гражданский мир, хорошие дороги, доступ к образованию и здравоохранению и многие другие услуги. Для выполнения своих обязанностей государству необходимы средства, значительная часть которых создается за счет налоговых поступлений.

Налогообложение объективно необходимо как основной источник пополнения бюджетов всех уровней. Средства, полученные от налогообложения, участвуют в финансировании национальных планов, государственных программ, предусмотренных соответствующими законами о бюджете на предстоящий год.

С помощью налогов осуществляются распределение и перераспределение ВВП, в том числе на социальную защиту и обеспечение населения.

Кроме того, они воздействуют на капитал на всех стадиях его кругооборота. Если при выполнении своей фискальной функции налоги оказывают влияние лишь при смене капитала из его товарной в денежную форму и наоборот, то система налогового регулирования, ко всему прочему, воздействует как на стадии производства, так и на стадии потребления. Это позволяет государству контролировать массовый спрос и предложение не только товаров, но и капиталов, поскольку доход является основой спроса населения и конечным результатом функционирования капитала в фазе производства [3].

Также налоги являются важнейшим средством антициклического развития экономики. Чтобы сбалансировать темпы экономического роста, многие страны используют налоговые механизмы для регулирования инвестиционного спроса.

Таким образом, исходя из всего вышесказанного, роль налогов, налоговой системы и налоговой политики в экономическом развитии страны трудно переоценить. Они влияют на экономический рост, устойчивость развития, структурные изменения в экономике и, в конечном счете, на качество жизни и благосостояние людей.

Отсюда, важными задачами любой страны являются:

- создание наилучшей налоговой структуры;
- достижение высокой эффективности всех налоговых функций (фискальной, распределительной, надзорной, контрольной);
- поддержание налоговой справедливости и максимальное устранение налоговых искажений;
- минимизация затрат на функционирование налоговой системы с точки зрения различных хозяйствующих субъектов;
- качественное налоговое управление, поддержание налоговой дисциплины и сокращение уклонения от уплаты налогов.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. Текст с изменениями и дополнениями на 1 марта 2023 года (+



путеводитель по судебной практике) / В.А. Обручев – М. Эсмо. 2023 г. – С. 5.

2. Атабиева, Е. Л. Значение налоговых платежей организации в современных условиях / Е. Л. Атабиева, И. О. Цвигун // Белгородский экономический вестник, 2020. – № 1 (97). – С. 60-65.

3. Богатова, А. Н. История становления и развития налогов / А. Н. Богатова // Модернизация образования в условиях технологических и цифровых нововведений: теория и практика. – Ростов-на-Дону: Южный университет (ИУБиП), 2021. – С. 257-259.

4. Гайфетдинова, З. Ф. История налогов / З. Ф. Гайфетдинова // Студенческая наука - аграрному производству. – Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2021. – С. 46-48.

5. Ковалева, Т. Н. Сущность, функции и роль налогов в современной экономике. Современный взгляд на развитие и совершенствование учетно-контрольных и аналитических функций управления экономикой промышленного предприятия: монография / под общ. ред. проф. И.А. Слабинской. – Белгород: изд-во БГТУ, 2021. – С. 45-62.

6. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: Учебник / В. Г. Пансков. – 8-е изд., пер. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – С. 209.

7. Слабинская, И. А. О роли налогов в инновационной экономике России // Роль инноваций в тренде российской экономики: монография / под ред. проф. С.В. Куприянова. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2016. – С. 235-245.

**УДК 657.6:658**

**Гетманова Е.В.**

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

## **РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В АУДИТЕ**

На текущий момент времени экономический анализ является одной из важных составляющих в решении задач и достижении целей аудиторской деятельности современных компаний [3]. Экономический анализ – это основная часть всех основных видов аудиторской работы, анализ помогает получить корректные выводы аудитора по результатам проверки достоверности отчетности, также помогает получить объективное заключение [13]. Экономический анализ используют при проверке начисления и уплаты налогов, на этапе оценки экономических

и инвестиционных проектов [7], в момент оптимизации налогообложения, консультационного и экспертного обслуживания.



Рис. 1 Система экономического анализа хозяйственной деятельности [2]

Также экономический анализ компании является одним из видов аудиторских услуг. Роль его в аудите постоянно возрастает, проблемы теоретического и практического характера остаются нерешенными, так как мало внимания уделяется специфике данного анализа в аудите, его организационным формам, особенностям аналитических расчетов в ходе аудиторской деятельности [2].

Аудит финансовой отчетности организации подразумевает не только проверку корректности отражения данных бухгалтерского учета в отчетности, но также подтверждение или неподтверждение непрерывности деятельности организации, т.е. факта, что в течение следующего финансового года предприятие не будет закрыто [5]. Более того, в ходе проведения аналитических процедур аудиторы анализируют причины наиболее крупных изменений статей финансовой отчетности [6]. Кроме того, аудиторы могут предлагать клиентам пути оптимизации расходов организации, прогнозировать будущие значения показателей в целях аудита. Для достижения указанных целей, а также для выполнения некоторых аналитических процедур аудиторы часто прибегают к методам экономического анализа [9].

Научные исследования в аудите являются актуальными, поскольку в аудите существуют нерешенные проблемы экономического анализа. Экономический анализ является важнейшей составляющей на всех

этапах аудита, к которым принято относить стадию подготовки и составления общего плана аудита, стадию формирования аудиторских доказательств, стадию осуществления аудиторских выборок, стадию оценки существенности искажений бухгалтерской отчетности, стадию обоснования выводов, которые содержатся в аудиторском заключении [4].

Экономический анализ – это метод исследования как в аудите бухгалтерской отчетности, так и в налоговом аудите, аудите на соответствие требованиям, в ценовом аудите, управленческом аудите и др.

На этапе проверки правильности информации о хозяйственной деятельности компании нельзя не использовать всесторонний экономический анализ всех аспектов производственно-хозяйственной деятельности [8]. Нужно помнить, что анализ хозяйственной деятельности представляет собой одну из важных услуг, которые сопутствуют аудиту.

Направления развития аудита в практической деятельности информируют о том, что в состав объема аудиторских работ входит экономический анализ хозяйственной деятельности компании. Важность всестороннего анализа аудируемой компании возникает на предварительной стадии любой аудиторской проверки. В процессе формирования проверки по стандартам аудиторской деятельности аудитор знакомится с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта и изучает информацию о внешних и внутренних факторах, которые влияют на его хозяйственную деятельность [10].

На этапе анализа оценивается достоверность проверяемого объекта учета. Оценка представляет собой косвенное свидетельство, где аудитор принимает решение о важности использования различных аудиторских процедур.

На этапе детальной проверки анализ помогает снизить риск необнаружения различных отклонений.

На стадии завершения аудиторской деятельности анализ используется с целью того, чтобы аудитор в процессе оценки результатов проведенного аудита обобщил данные и сделал выводы [11].

Итак, экономический анализ представляет собой важную составляющую в аудиторской деятельности, здесь экономический анализ используется как самостоятельная услуга. Но анализ тесно взаимосвязан с аудитом, так как современные аналитики не могут

построить прогнозы на основе недостоверных данных фактов хозяйственной деятельности [12].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Акуленко Н.Б., Гарнова В.Ю., Колоколов В.А. Экономический анализ: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2013. 157 с.
2. Ахметова Ж.И. Определение аналитических процедур для целей аудита финансовых вложений // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). СПб, 2014. С. 149-151.
3. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 291 с.
4. Бендерская О.Б. Методические аспекты подготовки исходной информации и оформления результатов анализа хозяйственной деятельности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2017. № 1 (85). С. 209-219.
5. Бендерская О.Б. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.
6. 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.
7. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (106). С. 23-32.
8. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.
9. Борисов 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, 2020. С. 26-28.
10. Галчин Д.Г. Взаимодействие экономического анализа и аудита // Молодой ученый. 2016. № 21 (125). С. 339-341.
11. Галчин Д.Г. Роль экономического анализа в аудите // Молодой ученый. 2016. № 28 (132). С. 400-401.
12. Slabinskaya I., Benderskaya O. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Lecture Notes in Networks and Systems. 2023. Vol. 510. Pp. 597-603.

13. Slabinskaya I.A., Tkachenko Y.A., Benderskaya O.B., Slabinskiy D.V. Internal Controls Organization: A Methodology Approach // Word Applied Sciences Journal. 2014. Т. 30. № 10. С. 1205-1207.

УДК 338

*Гончаренко А.Е.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.*

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

## **РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА НА ПРЕДПРИЯТИИ**

В современном мире экономика является важным процессом, охватывающим и проникающим практически во все сферы жизни общества. Экономические факторы определяют направления развития отдельных отраслей народного хозяйства, предприятий, организаций, граждан. Эффективное функционирование любого предприятия определяется комплексом внутренних и внешних экономических факторов [4].

В нынешней ситуации экономический анализ выполняет одну из самых важных функций управления и контроля за деятельностью предприятия, позволяя оценить степень влияния различных факторов на результаты его функционирования, оценить эффективность принятых решений и спрогнозировать вероятное развитие ситуации в дальнейшем. Для любого коммерческого предприятия первоочередной задачей является получение максимальной прибыли. Для ее достижения и необходим экономический анализ [2,5].

Под экономическим анализом понимают общенаучные способы познания сущности экономических явлений и процессов, основанные на разделении составных частей и изучении их во всем многообразии и их зависимости. Экономический анализ собирает необходимую информацию, при этом позволяет обнаружить возможные пути решения выявленной проблемы.

Стоит отметить, что бухгалтерский учёт и экономический анализ связаны между собой. Экономический анализ является комплексной наукой, которая сформировалась путём интеграции целого ряда наук и объединила отдельные их элементы. Бухгалтерский учет позволяет фиксировать хозяйственные операции предприятия, и отправляет эту информацию в виде соответствующих отчетных форм в необходимом разрезе и детализации управленческому персоналу, а экономический анализ доводит эту информацию до этапа принятия решений фиксируя

отклонение от планов и давая возможность просчитать и оценить размеры резервов для исключения этих отклонений.

Процесс анализа состоит из следующих основных этапов: получение информации; обработка; хранение; возможные решения; контроль за исполнением принятого решения; анализ принятого решения [3,5].

Методики экономического анализа позволяют предприятию исследовать причины и последствия возникших проблем, а также сформулировать аналитические выводы.

Особое место экономический анализ занимает в управлении организацией из-за возможности раскрыть закономерности развития субъекта хозяйствования, определить потенциал более рационального использования собственных ресурсов, реализовать перспективные планы, и найти пути совершенствования работы предприятия по различным направлениям [5].

Экономический анализ является необходимым элементом всех этапов управления организацией.

К задачам экономического анализа следует отнести:

1. Изучение характеристик общих и частных экономических законов, установку закономерности и тенденций экономических явлений, процессов в условиях конкретного предприятия;
2. Научное обоснование управленческих решений в процессе их разработки;
3. Контроль за управленческими решениями по данным текущих отчетов и отчетности;
4. Определение более эффективного использования ресурсов, как по отдельности, так и в совокупности, изучения влияния объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов на результаты деятельности предприятия;
5. Поиск резервов повышения эффективности деятельности на всех этапах и во всех звеньях действующего механизма предприятия;
6. Разработка мероприятий по использованию выявленных резервов;
7. Оценка результатов деятельности предприятия достижений экономического эффекта;
8. Разработка управленческих решений по устранению выявленных недостатков [6].

Но, несмотря на все преимущества существующих методик экономического анализа, есть и недостатки, к которым относят неправильность учета специфики организации по его отраслевой принадлежности при использовании стандартных алгоритмов, что

может сделать результаты анализа не точными и не совсем корректными. Проведение анализа может осложняться наличием значительного числа структурных подразделений, что в свою очередь замедляет оборот информационных потоков, и приводит к задержке принятия решений. Также, руководство может не проявлять заинтересованность в проведении анализа.

Каждое предприятие борется за свое место под солнцем. И на то, насколько эффективно будет функционировать конкретное предприятие в условиях современной экономики, находящейся под сильнейшим санкционным давлением, очень сильно влияет качество проводимого анализа деятельности предприятия на каждом этапе его развития. Грамотный экономический анализ достоверной и качественной информации служит основой для выхода предприятия на более иной уровень эффективности, делает его более конкурентоспособным и финансово устойчивым [6,2].

Из вышесказанного можно сделать вывод, что одним из ключевых элементов успеха предпринимательской деятельности является экономический анализ, который систематизирует необходимую информацию, позволяя сформулировать аналитические выводы. Информация, полученная от бухгалтера и экономиста, используется менеджерами и специалистами в области данного вопроса для принятия важных тактических и стратегических решений.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.
2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. -2-е изд. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2020. 336 с.
3. Косорукова И.В. Экономический анализ: Учебник. М.: МФПА, 2021. 432 с.
4. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Развитие экономического анализа в условиях цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 130-136.
5. Любушин Н.П. Экономический анализ. Учеб. пособие. М.: Юнити, 2019. 416 с.
6. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. М.: Инфра-М, 2019. 71 с.

Гриненко А.В.

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

## РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

О том, насколько важно проводить анализ финансового состояния на предприятии, говорят многие научные эксперты и исследователи по данной теме, его оценка направлена на выявление перспективных возможностей для дальнейшего развития и конкурентоспособности предприятия [5]. Особую роль финансовый анализ приобретает в нынешних условиях [20]. Например, в кризис своевременное проведение финансового анализа позволит оценить динамику и структуру деятельности, вследствие чего возможно разработать ряд мер поддержки, направленных на стабилизацию положения [6]. Финансовый анализ состоит из двух подразделов (рис. 1).

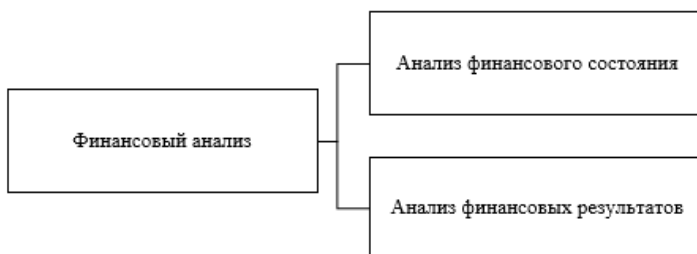


Рис. 1 Подразделы финансового анализа [11]

В анализе финансового состояния особую роль играет бухгалтерская отчетность. Наиболее важными являются следующие формы бухгалтерской отчетности:

- форма 1 «Баланс предприятия»;
- форма 2 «Отчет о финансовых результатах».

Баланс предприятия отражает имущественное и финансовое состояние предприятия, позволяет определить источники его формирования, ликвидность, скорость оборотных средств и т.д. Также возможно провести оценку денежных потоков и выяснить, насколько организация является платежеспособной и финансово устойчивой [8,



12]. Каждое предприятие должно стремиться к тому, чтобы как можно больше внешних пользователей были заинтересованы во вложении денежных средств и в партнерстве с данной организацией [13]. На основе баланса предприятия можно отследить, насколько рассматриваемый объект кредитоспособен, а также оценить риски при совместном ведении бизнеса [1, 16].

Отчет о финансовых результатах отражает текущее состояние финансовых результатов за отчетный период. Форма 2 – важнейший источник информации для оценки уровня рентабельности активов предприятия, его продукции и т.д. Здесь отражается информация о чистой прибыли, остающейся на балансе предприятия [7].

Форма 4 «Отчет об изменениях капитала» и форма 5 «Отчет о движении денежных средств» позволяют собрать более полную картину о правдивом положении предприятия. Например, в форме 4 отражается структура собственного капитала в динамике и величина чистых активов [4], а форма 5 дает представление об источниках, из которых организация получает денежные средства [2].

Говоря о формах отчетности, необходимо отметить, что важную роль играют приложения к бухгалтерскому балансу; в них содержится динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности предприятия за разные периоды, можно отследить вложения предприятия в НИОКР и нефинансовые показатели [14].

Заказчиком анализа бухгалтерской отчетности могут выступать как внутренние подразделения – административные и финансовые структуры компании [15], так и внешние клиенты – инвесторы, учредители, контрагенты, банки, контролирующие органы и т.д. [17].

Внутренний анализ необходим для планирования финансового положения организации, обеспечения ее финансовой жизнеспособности, независимости и платежеспособности. Целью внутреннего анализа является создание стабильного денежного потока, сбалансирование собственного и заемного капитала, исключение банкротства и обеспечение максимальной прибыли [9].

Внешний анализ проводится на основе открытых данных, то есть опубликованных отчетов. Он призван дать объективную оценку финансового положения компании, оценить возможности инвестирования, кредитования и сотрудничества [18].

Целесообразно проводить анализ бухгалтерской отчетности для определения финансового состояния на предприятии следующим образом (рис. 2).

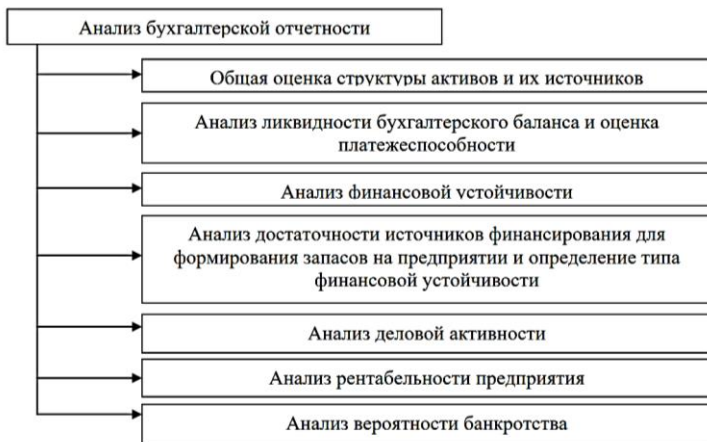


Рис. 2 Этапы проведения анализа бухгалтерской отчетности [16]

В процессе анализа бухгалтерской отчетности, в первую очередь, необходимо провести расчет абсолютных показателей, и на основе сопоставления целесообразно переходить к финансовым коэффициентам, т.е. производить расчет относительных показателей.

Детали метода финансового анализа зависят от установленных целей, а также от связанных с ними условий [10]. Анализ делится на два типа: предварительная оценка, или краткий анализ финансовой ситуации, и подробный анализ [17, 19].

Таким образом, на основании всего вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

1. Оценка финансового состояния предприятия по итогам года включает анализ результатов деятельности, финансовых результатов и финансовых показателей.

2. Для оценки финансового состояния предприятия используют горизонтальный и вертикальный анализ, сравнительный и факторный анализ, анализ финансовых коэффициентов [3].

3. Основой для анализа финансового состояния предприятия по итогам года служат данные баланса, отчета о финансовых результатах, расчетные значения финансовых показателей.

Достаточно частым явлением на любом предприятии являются ошибки в бухгалтерском балансе, которые впоследствии могут привести к неточностям при проведении анализа финансового состояния, в связи с чем разработанные меры поддержки могут

оказаться неэффективными, вследствие чего предприятие окажется в затруднительном положении [2].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Анализ компании: о чем говорит финансовая отчетность [Электронный ресурс] URL: <https://gazprombank.investments/blog/education/analysis/> (дата обращения на сайт: 29.03.2023)
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. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.
4. 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.
5. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11.
6. Бендерская О.Б. Финансовое состояние и устойчивость функционирования ОАО «Белгородасбестоцемент» в 2016-2020 гг. // Научно-технологические и инновационные технологии (XXIV научные чтения): сб. материалов 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. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.
8. 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.
9. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.
10. Бендерская О.Б., Кузубова Е.Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125-130.

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

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., Сидорова Д.С. Анализ инвестиционной привлекательности основных российских предприятий, производящих натуральный уксус, за 2021 г. Белгородский экономический вестник. 2022. № 4 (108). С. 116-124.

14. 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.

15. 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.

16. Бондаренко А.А. Роль анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности как инструмента управления организацией // Молодой ученый. 2018. №48(234). С. 379-382.

17. Голова Е.Е., Гражданцев С.И. Роль анализа бухгалтерской отчетности в анализе финансовых результатов // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2020. № 4(23). С. 152-159.

18. Оценка финансового состояния предприятия на базе годовой управленческой отчетности [Электронный ресурс] URL: [https://www.profiz.ru/peo/12\\_2019/finansovyj\\_analiz/](https://www.profiz.ru/peo/12_2019/finansovyj_analiz/) (дата обращения: 29.03.2023).

19. Таймазова А.А. Роль финансовой отчетности в анализе финансовой устойчивости предприятия // Вестник науки и образования. 2020. № 6-1. С. 154-158.

20. Slabinskaya I., Benderskaya O. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Lecture Notes in Networks and Systems. 2023. Vol. 510. Pp. 597-603.

*Гриненко А.В.*

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

## **ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА НА СТАДИИ СОЗДАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

Прежде чем осуществлять экономическую деятельность, организация должна пройти процедуру государственной регистрации. Уже на этом этапе важную роль играет бухгалтер.

На малых предприятиях процедура регистрации часто осуществляется именно им. В средних и крупных компаниях этими вопросами занимается юридическая служба во взаимодействии с бухгалтерией.

Порядок регистрации хозяйствующих субъектов регламентирован Федеральным законом от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ (ред. от 28.12.2022 г.) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023 г.).

Перед подачей документов в регистрирующий орган один из учредителей создаваемой организации должен согласовать ее наименование и оплатить регистрационный сбор за государственную регистрацию.

Согласно законодательству, для регистрации компании в качестве полноправного участника хозяйственных отношений необходимо представить в налоговые органы следующий пакет документов:

- подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной Правительством РФ;
- решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством РФ;
- учредительные документы юридического лица;
- выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица-учредителя;
- документ об уплате государственной пошлины.

Государственная регистрация осуществляется в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня подачи документов в регистрирующий орган.

Принятое регистрирующим органом решение о регистрации и выдача свидетельства о регистрации являются основанием для внесения соответствующей записи в реестр юридических лиц. Внесение записи в государственный реестр признается моментом государственной регистрации [2].

После получения свидетельства о регистрации производится постановка организации на налоговый учет. Каждая организация должна выбрать систему налогообложения (общую или упрощенную).

В этой ситуации бухгалтер и руководитель должны проанализировать целесообразность применения той или иной системы налогообложения и разработать адекватную учетную политику.

Выбранная организацией учетная политика оказывает принципиальное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налога на прибыль, добавленной стоимости и имущества, показателей финансового положения организации.

Поэтому учетная политика организации является важнейшим инструментом формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики.

На выбор и обоснование учетной политики организации влияют следующие факторы:

- организационно-правовая форма организации;
- отраслевая принадлежность и вид деятельности;
- масштабы деятельности организации;
- управленческая структура организации и структура бухгалтерии;
- финансовая стратегия организации;
- материальная база;
- уровень квалификации бухгалтерских кадров.

На следующем этапе необходимо открыть расчетный счет, выбрав обслуживающий банк. Это также функция бухгалтера.

Также на данной стадии составляется и утверждается документооборот как в целом по предприятию, так и для бухгалтерии.

После утверждения в учетной политике плана счетов приступают к формированию и ведению бухгалтерского учета, составлению вступительной бухгалтерской отчетности.

Таким образом, стадия создания – это этап предпринимательства, где организация находится в стадии состояния, формируется жизненный цикл продукции.

Бухгалтерский учет ведется с первых дней самостоятельного существования организации до ее последних дней, то есть

официального закрытия. В этой фазе, как правило, наблюдается рост продаж и убытков, так как организация завоевывает рынок.

Поэтому первоначально бухгалтерский учет направлен на рост активов экономического субъекта.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бухгалтерское дело на стадии формирования организации [Электронный ресурс] URL: [https://studopedia.ru/21\\_91255\\_buhgalterskoe-delo-na-stadii-formirovaniya-organizatsii.html](https://studopedia.ru/21_91255_buhgalterskoe-delo-na-stadii-formirovaniya-organizatsii.html) (дата обращения на сайт: 05.04.2023)

2. Бухгалтерское дело на стадии создания организации [Электронный ресурс] URL: <https://economy-ru.com/buhgalterskoe-delo-knigi/buhgalterskoe-delo-stadii-sozdaniya-40912.html> (дата обращения: 05.04.2023).

3. Организация бухгалтерского учета на различных стадиях жизненного цикла предприятия [Электронный ресурс] URL: [https://ozlib.com/996181/ekonomika/organizatsiya\\_buhgalterskogo\\_ucheta\\_razlichnyh\\_stadiyah\\_zhiznennogo\\_tsikla\\_predpriyatiya](https://ozlib.com/996181/ekonomika/organizatsiya_buhgalterskogo_ucheta_razlichnyh_stadiyah_zhiznennogo_tsikla_predpriyatiya) (дата обращения: 05.04.2023).

4. Слабинская И.А., Ткаченко Ю.А. Диагностика системы внутреннего контроля строительных компаний // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2018. № 7. С. 124-130.

5. Слабинская И.А. Управление учетно-контрольными системами и их адаптированность к современной концепции бережливого производства / И.А. Слабинская, Ю.А. Ткаченко // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. № 4 (83). С. 75-82.

УДК 659.0-75

*Давыдова А.В.*

*Научный руководитель: Губернаторова Н.Н., канд. экон. наук, доц  
Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,  
г. Калуга, Россия*

## **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СИГНАЛ»**

Анализ финансовой устойчивости предприятия помогает ответить на вопрос, насколько предприятие считается независимым с финансовой точки зрения.

Финансовая устойчивость показывает, как организация формировала, распределяла и использовала финансовые ресурсы с целью обеспечения платежеспособности и кредитоспособности. Она определяется с помощью абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели исчисляются в рублях и позволяют определить тип финансового состояния организации. Нормальная финансовая устойчивость характеризуется нарушением платежеспособностью и наличием кредитоспособностью. Неустойчивая финансовая устойчивость характеризуется отсутствием платежеспособности и нарушением кредитоспособности. Кризисное состояние характеризуется отсутствием платежеспособности и кредитоспособности.

Если говорить об относительных показателях финансовой устойчивости, то на практике насчитывают более 40 коэффициентов финансовой устойчивости, которые сравнивают с нормативными значениями, с показателями по отрасли аналогичного предприятия и тем самым выявляют сильные и слабые стороны деятельности организации. Основными причинами, приводящими к кризисному состоянию организации, являются: большое количество платежей или длительный период погашения дебиторской задолженности, что приводит к замораживанию на длительный срок оборотных средств; нехватка оборотных средств предприятий из-за низкого покупательского спроса; "дорогие" банковские кредиты.

Анализируя абсолютные данные анализа финансовой устойчивости ПАО «Сигнал», представленные на рисунке 1, можно сделать следующие выводы:

На протяжении рассматриваемого периода организация имеет неустойчивую (неудовлетворительную) финансовую устойчивость. То



есть в целом в организации наблюдается ухудшение финансового состояния и нарушение платежеспособности.

Показатели	На	На	На	Абсолютные изменения, тыс. руб.		
	31.12.2019, тыс. руб.	31.12.2020, тыс. руб.	31.12.2021, тыс. руб.	за 2020 г. 2019 до 2020)	за 2021 г. 2020 до 2021)	2019 до 2021)
1	2	3	4	5	6	7
1. Капитал и резервы (собственный капитал)	377143	396991	493916	5,26	24,41	30,96
2. Внеоборотные активы	233589	225653	214480	-3,40	-4,95	-8,18
3. Собственные оборотные средства (п. 1 – п. 2)	143554	171338	279436	19,35	63,09	94,66
4. Долгосрочные обязательства	280521	367407	123194	30,97	-66,47	-56,08
5. Наличие собственных и долгосрочных источников (п. 3 + п. 4)	424075	538745	402630	27,04	-25,27	-5,06
6. Краткосрочные кредиты	132978	0	149677	-100,00	#DIV/0!	12,56
7. Наличие основных источников (п. 5 + п. 6)	557053	538745	552307	-3,29	2,52	-0,85
8. Запасы	492799	517049	688070	4,92	33,08	39,62
9. Излишек (+) или дефицит () собственных оборотных средств для формирования запасов ΔСОС (п. 3 – п. 8)	-349245	-345711	-408634	-1,01	18,20	17,00
10. Излишек (+) или дефицит () собственных и долгосрочных источников для формирования запасов ΔСДИ (п. 5 – п. 8)	-68724	21696	-285440	-131,57	-1415,63	315,34
11. Излишек (+) или дефицит () основных источников для формирования запасов ΔОИ (п. 7 – п. 8)	64254	21696	-135763	-66,23	-725,75	-311,29
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	СОС<0;	СОС<0;	СОС<0;			
	СДИ<0;	СДИ>0;	СДИ<0;			
	ОИ>0	ОИ>0	ОИ<0			
13. Тип финансовой устойчивости	неустойчивое финансовое состояние	нормальное финансовое состояние	кризисное финансовое состояние	динамика по критерию наличия источников негативная	динамика по критерию наличия источников негативная	динамика по критерию наличия источников негативная

Рис. 1 Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости  
ПАО «Сигнал»

Так в 2019 году организация имела неустойчивую финансовую устойчивость, что характеризуется нарушением платежеспособности и наличием кредитоспособности. В 2020 году организация имела нормальную финансовую устойчивость, которая характеризуется нарушением платежеспособности и наличием кредитоспособности. В

2021 году организация имела кризисное финансовое состояние, характеризующиеся отсутствием платежеспособности и кредитоспособности.

Так дефицит СОС говорит о том, что в организации недостаточно собственного оборотного капитала для покрытия запасов. Дефицит СДИ говорит о том, что в организации недостаточно собственного оборотного капитала и долгосрочных обязательств для покрытия запасов. Дефицит ОИ говорит о том, что общая величина источников не покрывает запасы организации.

Наглядно динамика показателей абсолютной финансовой устойчивости представлена на рисунке 2.

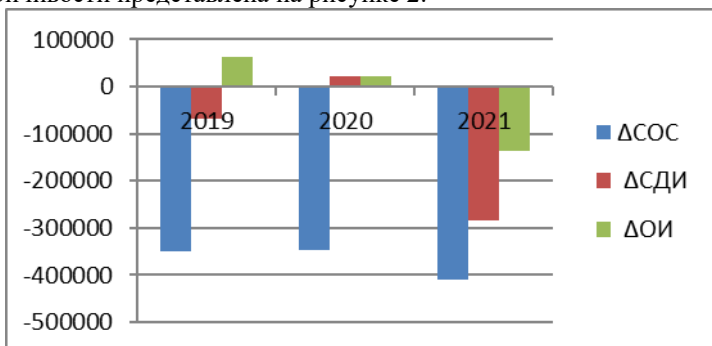


Рис. 2 Анализ абсолютной финансовой устойчивости ПАО «Сигнал»

Все абсолютные показатели подвержены влиянию информации, что является недостатком для оценки финансового состояния, поэтому рассчитывают относительные показатели финансовой устойчивости, представленные в виде коэффициентов. Анализируя полученные данные, представленные на рисунке 3 на примере ПАО «Сигнал» можно сделать следующие выводы:

1. Коэффициент автономии на всем рассматриваемом периоде был меньше нормативного значения и в среднем был равен 0,3, в то время как нормативное значение - больше 0,5. Но при этом это значение имеет положительную тенденцию и с 0,327 в 2019 году он вырос до 0,331 в 2021 или на 1,37%. Если коэффициент автономии имеет низкие значения, это говорит о том, что предприятие финансово неустойчиво (зависимо от кредиторов).

Показатели	Норматив	На	На	На	Абсолютные изменения		
		31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	за 2020 г. 2019-2020)	за 2021 г. 2020-2021)	2019 до 2021)
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Капитал и резервы (собственный капитал), тыс. руб.		377143	396991	493916	5,26	24,41	30,96
2. Итог баланса, тыс. руб.		1153889	1234047	1490705	6,95	20,80	29,19
3. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.		280521	367407	123194	30,97	-66,47	-56,08
4. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		496225	469649	873594	-5,36	86,01	76,05
5. Внеоборотные активы, тыс. руб.		233589	225653	214480	-3,40	-4,95	-8,18
6. Долгосрочные финансовые вложения, тыс. руб.		137	137	137	0,00	0,00	0,00
7. Запасы, тыс. руб.		492799	517049	688070	4,92	33,08	39,62
Расчетные показатели:							
8. Коэффициент автономии (п. 1 / п. 2)	$\geq 0,5$	0,327	0,322	0,331	-1,57	2,99	1,37
9. Коэффициент финансовой зависимости ((п. 3 + п. 4) / п. 2)	$\leq 0,5$	0,673	0,678	0,669	0,76	-1,42	-0,67
10. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ((п. 3 + п. 4) / п. 1)	$\leq 1$	2,060	2,109	2,018	2,38	-4,29	-2,01
11. Коэффициент финансовой устойчивости ((п. 1 + п. 3) / п. 2)	$> 0,7$	0,570	0,619	0,414	8,68	-33,17	-27,37
12. Коэффициент обеспеченности запасов собственными и оборотными средствами ((п. 1 + п. 5 - п. 6) / п. 7)	$\geq 0,6-0,8$	0,292	0,332	0,406	13,74	22,52	39,35

Рис. 3 Расчет относительных показателей финансовой устойчивости  
ПАО «Сигнал»

2. Коэффициент финансовой зависимости также находится за пределами нормативного значения и в 2021 году составил 0,669, что за рассматриваемый период меньше на 0,67% чем в 2019 году (0,673). Эта тенденция является положительной, так как приближает значение этого показателя к нормативному (менее 0,5). Это говорит об умеренной финансовой зависимости организации от кредиторов.

3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств на протяжении всего периода также находится далеко за пределами

нормативного значения (менее 1), так в 2021 году это значение составило 2,018, хотя и снизилось на 2% по сравнению с 2019 годом. Это говорит о низкой финансовой устойчивости компании. С ростом этого значения растет и степень риска инвесторов – это значит, что всё меньше людей и компаний захотят вкладывать в эту фирму. Ведь в случае чего расплатиться из своих денег она не сможет.

4. Коэффициент финансовой устойчивости также находится за пределами нормативного значения (более 0,7) и имеет негативную тенденцию за анализируемый период. Так это показатель снизился с 0,619 в 2020 году до 0,414 в 2021 году или на 33%. Это говорит о нестабильном положении компании, поскольку доля долговременных источников финансирования гораздо ниже, чем краткосрочных.

5. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами в рассматриваемом периоде находится за пределами нормативного значения. Так в 2019 году он был равен 0,292, в 2021 увеличился почти на 40% до 0,406, но все же остался в 2 раза меньше нормативного (0,6-0,8). Это означает, что всего 40 процентов запасов организации закупается с помощью собственного капитала, а остальные 60 с помощью заемного, то есть можно говорить о чрезмерной кредитной нагрузке на бизнес.

На основании данных коэффициентом можно сделать вывод, что компания финансово неустойчива в рассматриваемый период. ПАО «Сигнал» существенно зависит от заемных средств. Знание текущего состояния финансовой устойчивости компании поможет ей составить финансовый и бизнес-план на следующий год. Кроме того, компания сумеет грамотнее выстроить свою кредитную политику в соответствии с поставленными целями и нынешним финансовым положением.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Богатырев С.Ю. Корпоративные финансы: стоимость. оценка: Учебное пособие / С.Ю. Богатырев. - М.: Риор, 2018. - 528 с.
2. Брусов П.Н. Современные корпоративные финансы (для бакалавров) / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова, Н.П. Орехова. - М.: КноРус, 2019. - 346 с.
3. Брусов П.Н. Современные корпоративные финансы и инвестиции / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова, Н.П. Орехова. - М.: КноРус, 2018. - 424 с.
4. Ковалев В. В., Ковалев Вит. В. Корпоративные финансы и учет. Понятия, алгоритмы, показатели; Проспект - М., 2020. - 874 с.

5. Крамаренко Т. В. Корпоративные финансы; Флинта - М., 2019. – 916 с.

6. Липчиу, Н.В. Корпоративные финансы (для бакалавров). Учебное пособие / Н.В. Липчиу. - М.: КноРус, 2018. - 192 с.

УДК 336.221

*Давыдова А.В.*

*Научный руководитель: Чернова Ю.В., канд. экон. наук, доц.  
Калужский филиал финансового университета при Правительстве РФ,  
г. Калуга, Россия*

## **НАЛОГ НА «САМОЗАНЯТЫХ» В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ: ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

В мае 2018 г. Минфин РФ выступил с инициативой ввести с 2019 г. налог на профессиональный доход для самозанятых.

Идея легализации доходов такой категории граждан была озвучена ещё в 2016 году [4]. Основной причиной стало повсеместное «выпадение» из правового налогового поля тех субъектов индивидуального предпринимательства, которые самостоятельно оказывали бытовые и сервисные услуги, выполняли работы, получая вознаграждение преимущественно наличными денежными средствами. Главная цель новшества – вывести из «тени» предпринимателей, способных реально вести бизнес и пополнять средства бюджетов и социальных фондов [6].

В итоге была предложена такая концепция: зарегистрировавшиеся самозанятыми платят налог по ставке 4% за услуги физическим лицам и 6% за услуги организациям, в том числе ИП [1]. Налог был введен на десять лет с 2019 года в четырех регионах: Москва, Московская область, Калужская область и Республика Татарстан. Он подходит для тех, кто не зарегистрирован как ИП и юридическое лицо и получаемый доход не превышает 2,4 млн. руб. в год.

Достоинства данного налогового режима приведены на рисунке 1.



Рис. 1 Результаты опроса о «плюсах» самозанятости [8]

Данный опрос был проведен в феврале 2020 г. службой исследований «HeadHunter» среди 3855 респондентов. Заметно, что к концу 2-го года действия данного налога большая часть опрошенных главным достоинством НПД видит отсутствие необходимости сдавать отчетность и заводить кассовый аппарат.

Однако у этого режима есть и целый ряд минусов, представленных на рисунке 2.



Рис. 2 Результаты опроса о недостатках самозанятости [8]

Анализируя итоги вышеуказанного опроса, можно сделать вывод, что его главный «минус» - отсутствие социальных гарантий у самозанятых (56 % опрошенных).

Налог на профессиональный налог можно отнести к высокотехнологичным налогам, с использованием ряда новаций в налоговом администрировании. К ним следует отнести использование специального мобильного приложения, автоматический расчет налога, отсутствие налоговых деклараций и постановку на учет без посещения налоговой инспекции [2].

Условия применения НПД создают для налогоплательщика более комфортные условия, при этом существенно снижая налоговое бремя по сравнению с условиями налогообложения в рамках традиционной системы.

Как отмечало ТАСС, в 2019 году Калужская область находилась на последнем месте по количеству граждан, применяющих НПД. Отчасти это объяснялось тем, что в регионе уже были созданы достаточно комфортные условия для развития малого бизнеса и большинству граждан не было нужды выходить из «тени» [7]. Однако, если аргументировать этот показатель данными статистики, то можно увидеть следующее (таблица 1).

Таблица 1 – Численность населения и самозанятых по регионам эксперимента за первый год работы самозанятых - 2019

Показатель	Калужская область	Московская область	Москва	Республика Татарстан
Население (млн. чел.)	1,00	7,69	12,61	3,90
Самозанятые (чел)	9309	92388	255762	65827
Доля (%) самозанятых	0,01	0,01	0,02	0,02

Данные таблицы показывают, что удельный вес самозанятых находится примерно на одном уровне во всех регионах эксперимента. И, следовательно, говорить о радикальном отличии условий бизнеса некорректно.

На рисунке 3 показаны итоговые результаты опроса службы исследований «HeadHunter» о самозанятых, проводившегося в 2020 году.

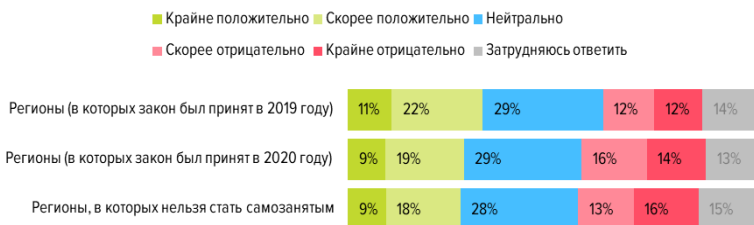


Рис. 3 Отношение опрошенных к закону о самозанятости [8]

По результатам исследования можно сделать вывод, что к концу второго года реализации данного проекта от 24% до 30%, в зависимости от времени введения НПД в регионах, положительно относятся к данному режиму.

Этот тренд можно наблюдать и по динамике регистрации самозанятых. В связи с этим обозначилась перспектива распространения данного режима на всю Россию – иначе есть риск, что в регионы, где он уже действует, будет «перетекать» малый бизнес из соседних областей, что негативно скажется на их экономике.

Поэтому с 19 октября 2020 года налоговый режим для самозанятых распространен на всю страну и теперь применяется в любом регионе, что позволило исключить неравенство в экономических режимах между субъектами [5].

Еще одной проблемой данного налогового режима является отсутствие отражения в перечне видов деятельности, облагающихся НПД, региональной специфики и различий бизнеса по территориям России. Например, существенная разница между субъектами федерации очень заметна в цене и востребованности аренды жилья (один из популярных сегментов самозанятости), в стоимости автосервиса, строительных работ, оказания услуг в сфере красоты. Учёт территориальной специфики – несомненно, должен войти в планы регулирования данного налогового режима в регионах России.

Любой пилотный проект предполагает, что рано или поздно эксперимент закончится. Предположительно, налоговый режим для самозанятых в нынешнем виде будет действовать до 2028 года и максимально «обелит» российскую экономику на уровне микро-бизнеса, до этого практически полностью находившегося в «тени».

Вероятнее всего, режим НПД будет продлен, так как практика показала не только позитивное отношение бизнеса к данному режиму, но и его реальную востребованность. При этом есть гарантии, что в течение 10 лет ставки пересматриваться в сторону повышения не будут, а возможные реформы данного режима нацелятся на обеспечение социальных гарантий самозанятым в части будущих пенсий и медицинского страхования [3].

В таких условиях режим налога на профессиональный доход будет действовать в бессрочном порядке и пользоваться определенной популярностью.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" от 27.11.2018 N 422-ФЗ (последняя редакция) - URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/)

2. Каминова А.Ю., Захарьева Д.Г. Анализ введения в РФ нового налогового режима для самозанятых граждан // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2019. — № 1. — С. 111.

3. Коробкова Н.А., Амирова Д.Р., Курдова М.А. Современное состояние и перспективы развития налогообложения самозанятых в России // Вестник Евразийской науки. — 2020 № 2. — URL: <https://esj.today/PDF/62ECVN220.pdf>.



4. Лесовская, М.И. Дилемма легализации самозанятых // Социально-экономический и гуманитарный журнал Красноярского ГАУ. — 2019. — № 1(11). — С. 94–108.

5. Мастеров А.И. Проблемы налогообложения самозанятых граждан в России и пути их решения // Финансы и кредит. — 2018. — т. 24 (вып. 29). — 1781–1798.

6. Грабова, О.Н., Суглобов А.Е. Проблемы выхода «Из тени» самозанятых лиц в России: риски и пути их преодоления // Экономика. Налоги. Право. — 2017. — № 6. — С. 108–116.

7. Калуга на последнем месте по количеству самозанятых, желающих платить налоги - URL: <https://kaluganews.com/news/22099/>

8. Плюсы и минусы режима самозанятости: результаты опроса - URL: <https://kaluga.hh.ru/article/26512>

**УДК 339.543**

*Доманова Э.И.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.*

*Белгородский государственный технологический университет*

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

## **АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА РОССИИ НА БАЗЕ ПРИМЕНЕНИЯ ТАМОЖЕННО-ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Таможенно-тарифное регулирование на сегодняшний день выступает одним из способов воздействия на экономику страны. Благодаря данному средству государство способно урегулировать экспорт и импорт товарооборота, а также внутренний рынок страны.

Таможенно-тарифное регулирование – это совокупность тарифных и нетарифных мер государственного регулирования внешнеэкономической деятельности, обеспечивающих защиту национальных счетов страны [9]. Таким образом, государство самостоятельно координирует методы и условия таможенно-тарифного регулирования, тем самым выстраиваются определенные упорядоченные действия таможенных органов [2]. Благодаря таким мерам увеличиваются доходы в федеральный бюджет [8], объем товарооборота, повышается инвестиционная деятельность [12], снижаются финансовые издержки и обеспечивается устойчивость функционирования отечественных предприятий [4, 13].

Не стоит забывать о том, что существуют тарифные льготы, которые освобождают от уплаты таможенной пошлины. К товарам, для

которых предоставляются таможенные льготы, относятся следующие [11]:

- 1) медицинские товары;
- 2) товары, перемещаемые в рамках соглашения о разделе продукции;
- 3) технологическое оборудование, не имеющее аналогов.

Тарифной преференцией называют освобождение от уплаты ввозных таможенных пошлин для товаров из стран свободной торговли с Российской Федерацией, либо подписавших соглашения с целью создания такой зоны. Предоставление тарифных преференций основываются на следующих условиях [11]:

- 1) отгруженный товар должен быть поставлен исключительно той страной, в отношении которой были предоставлены тарифные преференции;
- 2) договор на поставку товара должен быть заключен исключительно с резидентом той страны, в отношении которой были предоставлены тарифные преференции;
- 3) товары, отгружаемые из наименее развивающихся стран, должны включаться в список преференциальных товаров.

Алгоритм предоставления тарифных преференций представлен на рис. 1.

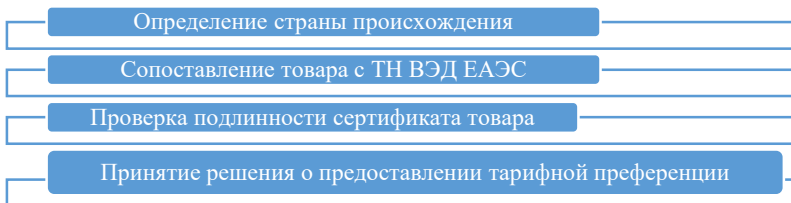


Рис. 1. Алгоритм предоставления тарифных преференций [1]

К одной из основных проблем в России при применении таможенного-тарифного регулирования относится недостоверное декларирование таможенной стоимости. Данная проблема возникает не только вследствие коррупции, но также из-за разных подходов к расчетам таможенной статистики.

В отечественной таможенно-тарифной системе используются следующие методы определения таможенной стоимости (табл. 1).

Таблица 1 – Методы определения таможенной стоимости [10]

Метод	Описание метода	Признаки товаров
Метод по цене сделки с ввозимыми товарами	Сделка, предусматривающая куплю-продажу с передачей прав собственности на ввозимые товары	- товары не для продажи; - подарки; - рекламные образцы.
Метод по цене сделки с идентичными товарами	Стоимость товаров определяется с помощью сопоставления ввозимых товаров с их аналогом	Идентичные товары по следующим признакам: - характеристика; - качество [3]; - производитель.
Метод по цене сделки с однородными товарами	Стоимость товаров определяется с помощью сопоставления ввозимых товаров с однородными	Однородные товары по следующим признакам: - качество; - производитель.
Метод вычитания стоимости	Стоимость товаров определяется по цене идентичных или однородных товаров, но ввозимых наибольшей партией	- Неизменность состояния товаров; - продажа идентичных или однородных товаров не позднее 90 дней с даты ввоза.
Резервный метод	Другие случаи, не относящиеся к вышеперечисленным методам	- Временный экспорт товаров; - бартерная сделка; - договора аренды; - уникальная продукция.

Однако на практике в Российской Федерации применяются только:

- 1) метод по цене сделки с ввозимыми товарами;
- 2) метод по цене сделки с идентичными товарами;
- 3) резервный метод.

Использование только трех методов значительно ограничивает создание наиболее объективной оценки стоимости товара, что не позволяет создавать реальную отчетность об экспорте и импорте товарной номенклатуры.

Также необходимо выделить одну из проблем в таможенной системе, а именно – неверное соотношение товаров в классификации с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности (ТН

ВЭД) Евразийского экономического союза. Именно декларирование товаров и таможенной стоимости влияет на масштабы таможенных сборов. На основании ТН ВЭД определяется следующее:

- тариф Евразийского экономического союза (ЕАЭС);
- перечень товаров на ограничение или запрет ввоза и вывоза.

Уполномоченные таможенные органы уже рассматривают различные вариации расширения тарифных ставок, регулирующих внешнеэкономическую торговлю. Однако данным действиям препятствует уже имеющаяся тарифная система ЕАЭС, которая направлена на защиту государств от внешних факторов, но не на защиту национальной безопасности.

Для того, чтобы урегулировать внешнеэкономическую деятельность в связи с сегодняшними санкционными мерами, государственные органы проводят комплекс мер, таких как: применение запретов и ограничений на определенные виды товаров, запрет ввоза товаров из определенных стран и многие другие, которые обеспечат сбалансированность и защиту внутреннего рынка страны. Также увеличиваются ставки ввозных таможенных пошлин для других государств, что предоставляет возможность отечественным производителям открывать новые направления торговых отношений.

Подводя итог, следует отметить, что Россия на сегодняшний день владеет достаточно широким спектром возможностей для развития импортных поставок, что создает высокие конкурентные преимущества для отечественных производителей [5, 6], а также защиту национальной экономики [7].

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Закон РФ «О таможенном тарифе» от 21.05.1993 N 5003-1. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1995/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1995/) (дата обращения: 09.05.2023).
2. Алексеева Е.В., Кулаженкова В.Е. Таможенный аспект регулирования внешнеторговой деятельности России на современном этапе // Вестник образовательного консорциума «Среднерусский университет». Серия: Экономика и управление. 2019. № 14. С. 70-71.
3. Бендерская О.Б. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.
4. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11

5. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (106). С. 23-32.

6. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.

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

9. 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.

10. Методы определения таможенной стоимости // Vinculum: [Электронный ресурс]. URL: <https://vinculum.ru/oformlenie/tamozhennaya-stoimost/metody-opredeleniya-tamozhennoj-stoimosti> (дата обращения: 10.05.2023).

11. Нуриева Я.Э., Павлова А.В. Таможенно-тарифное регулирование внешнеторговой деятельности // Экономика и социум. 2022. № 95. С. 241-244.

12. 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.

13. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.B. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Networked Control Systems for Connected and Automated Vehicles: Conference proceedings, St.Petersburg, 08–10 февраля 2022 года. Vol. 510-2. Switzerland: Springer Nature Switzerland AG, 2023. P. 597-603.

*Доманова Э.И.*

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

## **АНАЛИЗ ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ НЕФТЯНОГО КОМПЛЕКСА РФ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ**

На сегодняшний день нефть является одним из основных первичных источников энергии в мире. Ее потребление с каждым годом увеличивается.

Нефтяной комплекс страны представляет собой единый технологический комплекс, обеспечивающий процесс нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей промышленности. Данный сложный инженерный комплекс осуществляет добычу и поставку потребителям нефти и нефтепродуктов в заданных объемах с нормированными параметрами качества.

В течение последних лет российский нефтяной и топливно-энергетический комплекс в целом столкнулся с рядом беспрецедентных внешних вызовов. Санкционное давление, начавшееся в 2014 году, ограничения, вызванные пандемией, а также усилившееся экономическое давление негативно сказывается на деятельности вышеуказанных комплексов [4].

Рассмотрим основные направления развития нефтяной отрасли в условиях новой реальности:

1. Одна из самых острых проблем – нарушение логистики экспортных поставок нефти. Большая часть российской логистики была ориентирована на европейский рынок. В данной ситуации была необходима переориентация поставок.

В настоящее время российские компании выстраивают новые логистические цепочки. Для поставок нефти и нефтепродуктов в дружественные страны в 2022 году реализован проект увеличения транспортировки в направлении порта Козьмино. Один из результатов – увеличение поставок в страны Азиатско-тихоокеанского региона до 42 млн т нефти в год. В текущем году в дружественные страны планируется направить более 80% экспорта нефти и 75% нефтепродуктов. Российскую нефть не получают государства, поддерживающие не легитимные ценовые ограничения.

2. Введенные санкции коснулись технического оснащения нефтяного комплекса. Оборудование и технологии закупились за

границей и крайне недостаточно развивались в стране.

Благодаря курсу на импортозамещение за последние годы многое сделано. В частности, в 2022 году запущен проект по созданию инновационной технологии термохимического воздействия на нетрадиционные нефтеносные горизонты. Реализация данного проекта позволяет существенно повышать процент извлечения углеводородов на месторождениях, а также включает в широкомасштабную разработку новые виды ТРИЗ [1].

Рассмотрим показатели динамики добычи нефти. Результаты приведены в таблице 1.

Таблица 1 Цепные и базисные показатели динамики добычи нефти в России [3]

Год	Добыча нефти, млн т	Абсолютный прирост		Темп роста		Темп прироста	
		Базисный	Цепной	Базисный	Цепной	Базисный	Цепной
2016	547,5	-	-	100	100	-	-
2017	546,8	-0,7	-0,7	99,87	99,87	-0,13	-0,13
2018	555,8	8,3	9	101,52	101,65	1,52	1,65
2019	560,2	12,7	4,4	102,32	100,79	2,32	0,79
2020	512,7	-34,8	-47,5	93,64	91,52	-6,36	-8,48
2021	524	-23,5	11,3	95,71	102,2	-4,29	2,2
2022	535,2	-12,3	11,2	97,75	102,14	-2,25	2,14

По итогам 2022 года добыча нефти в России составила 535,2 млн т, что на 2% больше, чем в предыдущем году. Экспорт вырос на 7,6% до 242 млн т. Переработка практически достигла 272 млн т, это на 3% ниже показателя прошлого года.

В 2022 году открыто 38 месторождений углеводородного сырья с суммарными извлекаемыми запасами нефти 96,4 млн т. Планмерно ведется дальнейшая разработка ресурсной базы, в том числе за счет трудноизвлекаемых и шельфовых запасов. В течение года продолжилось совершенствование фискальной системы для поддержки разработки этих категорий нефти.

Средний темп роста за исследуемый период составил 99,6%, средний темп прироста равен -0,4%. Средний объем добычи нефти составил 540,3 млн т.

Несмотря на снижение добычи нефти в 2020 году, российский нефтяной комплекс восстанавливается и постепенно наращивает добычу и переработку.

Графическое изображение динамики ряда представлено на рис.1.

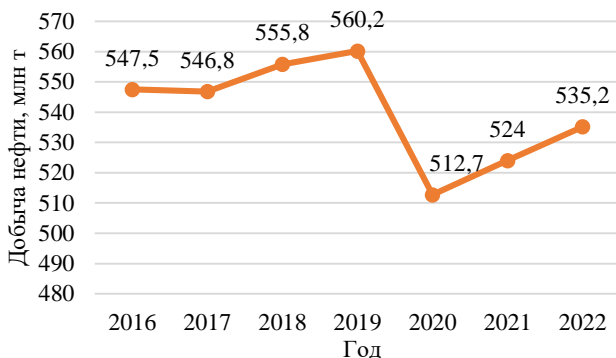


Рис. 1 Динамика добычи нефти

Вопреки пессимистичным прогнозам, российская нефтяная отрасль достойно справляется с ограничениями и демонстрирует стабильную работу. Это говорит о том, что в настоящее время сформирован прочный фундамент, позволяющий максимально эффективно нивелировать последствия санкций и, несмотря на трансформацию мировых рынков, продолжать развитие.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Горшкова А. Энергетическая политика // Общественно-деловой научный журнал. 2023. №2. С. 3-90.
2. Громова А.В. Статистический анализ добычи нефти в Российской Федерации // Молодой ученый. 2019. №47. С. 197-200.
3. Добыча нефти в России: 1991-2023 [Электронный ресурс]. URL: <http://global-finances.ru/dobyicha-nefti-v-rossii-po-godam/> (Дата обращения: 02.05.2023).
4. Нефтегазовый комплекс России в новых условиях [Электронный ресурс]. URL: <https://magazine.nftegaz.ru/articles/rynok/767657> (Дата обращения: 02.05.2023).
5. Старикова М.С., Усатова Л.В., Гиамфи Э.Д. Анализ проблем промышленного развития в контексте вызовов инновационной экономики // Экономический вектор. 2021. №3. С. 62-72.



УДК 336.741.221

*Дорошкова М.А.*

*Научный руководитель: Пономаренко П.Г., канд. экон. наук, доц.  
Белорусский государственный университет транспорта,  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ОБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И УЧЕТА**

Современные информационные и цифровые технологии стали неотъемлемым атрибутом нашей жизни. Их эффективно применяют в сфере денежного обращения и безналичных расчетов с использованием электронных денег.

Электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные традиционные деньги. Они используются в качестве средства платежа для расчетов как с организацией, выпустившей эти единицы стоимости, так и с другими организациями или даже гражданами [1].

Электронные деньги не требуют открытия отдельного банковского счета, так как они хранятся в специальных электронных кошельках. Создать такой кошелек можно онлайн или при непосредственном обращении в отделение банка. Его пополнения можно осуществить путем списания денежных средств с банковской платежной карточки с помощью системы удаленного доступа интернет-банкинг или банковского терминала. Пополнять электронный кошелек возможно путем внесения наличных денег в кассу банка или отделения связи с последующим зачислением в электронный кошелек, а также переводом таких же электронных денег с другого электронного кошелька. В некоторых случаях электронные деньги могут храниться не в онлайн-кошельке, а на специальной банковской пластиковой карточке с чипом.

На сегодняшний момент в Республике Беларусь разрешается хранение в кошельках и использование в обороте электронных денег таких систем как WebMoney Transfer, Берлио, МТС Деньги, V-coin, Оплати, iPay, QIWIБел, ePay. Операции с электронными деньгами осуществляются в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами банков-эмитентов, а также условиями договоров, заключенных с участниками электронной платежной системы в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг [2].

Отличительными особенностями электронных денег является то, что их нельзя разместить во вклад, на остаток электронных денег не начисляются проценты, они не подпадают под действие закона о гарантированном возмещении банковских вкладов. Финансовые организации не вправе предоставлять электронные деньги клиенту в кредит.

Преимуществами электронных денег являются скорость перевода, исключение человеческого фактора при пересчёте денежных средств, защищённость данных, гибкость и простота системы, сниженная сумма комиссии при переводе денежных средств за границу. Электронные деньги позволяют государствам значительно снизить затраты на оборот наличных денег, повысить устойчивость национальной платёжной системы и финансовую стабильность.

К недостаткам электронных денег можно отнести низкую мобильность по причине незначительного использования в платёжной системе страны, взимание комиссии за переводы денежных средств с других платёжных систем, зависимость от сети Интернет, электронная валюта не регулируется государством, наличие ограничения на размеры переводов, обналчивания и т. д. [3].

Чтобы стать участником электронной платёжной системы, субъекту хозяйствования необходимо зарегистрироваться в ней и оформить договор с оператором. Для приобретения электронных денег юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица вносят наличные денежные средства непосредственно в кассу банка-эмитента, агента, банка-агента, либо осуществляют почтовый денежный перевод или перечисляют денежные средства в безналичной форме на соответствующий балансовый счёт банка-эмитента (агента, банка-агента). При оплате приобретаемых электронных денег, номинированных в белорусских рублях, иностранной валютой её сумму определяют исходя из обменного курса валюты, установленного банком-эмитентом на дату совершения платежа.

После внесения денежного пополнения банк-эмитент производит эмиссию электронных денег и зачисление их в электронный кошелек держателя. Информацию о сумме зачисленных электронных денег банк передает в процессинговый центр для отражения ее в программно-техническом комплексе системы.

Национальными стандартами бухгалтерского учета и отчетности, принятыми в Республике Беларусь до сих пор не определен порядок учета операций с использованием электронных денег у их держателя. Также отсутствуют официальные разъяснения такого порядка, поэтому

организации нужно определить его самостоятельно и закрепить в Положении об учетной политике [4].

Для учета расчетных операций с использованием электронных денег, зачисляемых на электронные карты, нами предлагается использовать 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 8 «Расчеты с использованием электронных денег».

Информация о совершенных расчетных операциях с использованием электронных денег (с указанием даты и времени отпуска, объема и типа приобретенного топлива, иных товаров и услуг) должна отражаться в справке-акте о реализации товаров, работ и услуг и расчетах электронными деньгами. Данный документ банк представляет своим клиентам в бумажном или в электронном виде с электронной цифровой подписью в сроки, установленные в договоре. На основании справки-акта учитывается топливо, отпущенное АЗС по электронным картам, ведется контроль своевременности оприходования иных товаров и отражения в учете, стоимости выполненных работ и оказанных услуг, сумм налога на добавленную стоимость, которые были оплачены поставщикам (подрядчикам) с использованием электронных кошельков (денег).

По договору, заключенному с банком, организация оплачивает абонентскую плату за обслуживание в системе электронных денег и системе электронного сбора платы за проезд транспортных средств по платным дорогам Республики Беларусь. Оплата производится ежемесячно электронными деньгами. Соответствующая сумма списывается с электронного кошелька организации в системе электронных платежей.

Полагаем, что расходы за обслуживание в системе электронных расчетов следует квалифицировать как управленческие или общехозяйственные расходы с отражением в бухгалтерском учете на счете 26 «Общехозяйственные затраты» или 44 «Расходы на реализацию» в зависимости от вида деятельности организации. Основанием для отражения этой операции в учете служит первичный учётный документ, который банк направляет организации согласно договору. Указанные расходы учитываются при расчете налогооблагаемой прибыли.

Порядок учета хозяйственных операций с использованием в расчетах электронных денег представлен в таблице.

Таблица. Учет хозяйственных операций с использованием в расчетах электронных денег

Содержание операции	Дебет	Кредит
Перечислены банку денежные средства для оплаты эмитируемых им электронных карточек	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»
Оприходованы электронные платежные карточки банка	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Отражен НДС по приобретенным электронным карточкам	18 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Перечислены денежные средства банку для пополнения электронных карт	76-8 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с использованием электронных денег»	51 «Расчетные счета»
Учтено топливо, оплаченное АЗС с помощью электронных карточек	10-3 «Материалы», субсчет «Топливо»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Отражен предъявленный НДС	18 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Отражена оплата топлива электронными деньгами	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	76-8 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с использованием электронных денег»

Отражена абонентская плата за обслуживание в системе электронных денег банка	26 «Общехозяйственные затраты»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Отражена оплата абонентской платы электронными деньгами	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	76-8 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с использованием электронных денег»

Вывод: сфера применения электронных денег постоянно расширяется и развивается система их учета. Развитие новых направлений и технологий ведения расчетов с контрагентами с использованием электронных денег требует разработки и совершенствования методик их учета. Необходимо также переосмыслить теорию и практику формирования информационной системы управления в связи распространения цифровизации в экономике, а также расширить объекты, методы и инструменты бухгалтерского учета.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З "О платежных системах и платежных услугах".
2. Электронные деньги - НБРБ. Единый портал финансовой грамотности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://fingramota.by>.
3. Актуальные проблемы развития национальной и региональной экономики: сборник научных трудов XII Международной научно-практической конференции для студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых (Белгород, 28 апреля 2022 г.) / под науч. ред. д-ра пед. наук, проф. Е.Н. Камышанченко, к-та экон. наук, доц. Н.П. Шалыгиной. – Белгород: ООО «Эпицентр», 2022. – 380 с.
4. Используем электронные деньги "Берлио" [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://ilex.by>.

*Дюндина В.П., Сергачёв Н.С.*

*Научный руководитель: Нигматзянова Л.Р., ст. преп.*

*Казанский государственный энергетический университет, г. Казань, Россия*

## **НОВОВВЕДЕНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Сегодня предпринимательская деятельность невозможна без нововведений в системе налогообложения. Специальные налоговые режимы имеют свои особенности, связанные как с процедурой исчисления и уплаты налогов, так и с возможностью в принципе освободить налогоплательщика от определенных видов налогов. Однако существует проблема выбора подходящего режима. Данный факт объясняется узконаправленностью предлагаемых режимов. Глобальная и повсеместная цифровизация навязывает свои правила и требует нового подхода для ведения бизнеса, что по-разному отражается на деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, прощая и затрудняя их деятельность, что делает вопрос правильного выбора системы налогообложения особенно актуальным.

До 01.01.1999г. в нашей стране действовал закон №2118-1 от 27.12.1991 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», предусматривающий возможность установки определенных налоговых режимов, определяющих порядок исчисления и уплаты налогов, а также заменяющих систему сборов налогов разных уровней одним налогом. Данное решение не привело к появлению новых видов налогов, наоборот данное решение помогало снизить документооборот компаниям и сводить уплативание налогов в один фактический платеж.

А с 1998г. рассматриваемая система регламентировалась разделом VIII.1 Налогового кодекса Российской Федерации и статьей 18 этого же кодекса. На сегодняшний день, опираясь на решение законодательства в данном вопросе, можно выделить, пять налоговых режимов, каждый из которых имеет свою специфику.

Рассмотрим данные режимы.

Наиболее часто встречающимся режимом является «Упрощенная система налогообложения» (УСН). Данная система представляет собой режим, предназначенный для использования индивидуальными предпринимателями и организациями. Система отлично взаимодействует с основной системой налогообложения, а также с системой налогообложения связанной с сельскохозяйственными предприятиями,

с патентной системой налогообложения. До 2021 года рассматриваемая система совместно работала с ЕНВД (единый налог на вмененный доход) пока его не решили юридической силы. Чтобы перейти на данный налоговый режим налогоплательщику необходимо написать соответствующее заявление в налоговый орган. Данное решение позволит освободиться от ряда налогов, для индивидуальных предпринимателей это:

- налог на доходы физических лиц;
- налог на имущество физических лиц;
- НДС; для организаций этот перечень состоит из следующих пунктов:
  - налог на прибыль;
  - налог на имущество организаций;
  - НДС.

Объектом налогообложения признается как сам налог, так и доходы после вычета величины расходов. Субъект бизнеса имеет право выбора объекта налогообложения, что особенно актуально для предприятий взаимодействующих со сферой торговли, где доходы и затраты могут быть очень высокими.

Налоговый период равен одному году в соответствии с Налоговым кодексом. Однако отчетный период никак не может совпадать с налоговым, так как законодательством закреплены следующие отчетные периоды: полугодие, квартал, девять месяцев года.

Налоговые ставки зависят от выбора объекта налогообложения, так 6% облагается сумма доходов, тогда как для доходов, уменьшенных на величину расходов, ставка налогообложения составляет 15%. Учитывая разный уровень экономического развития различных областей нашей страны, за регионами закреплена возможность самостоятельной установки налоговой ставки, которая не должна превышать величины, указанной в налоговом законодательстве.

Исчисление суммы налога налогоплательщик выполняет самостоятельно по каждому объекту налогообложения.

Срок подачи деклараций для организаций: не позднее 31 марта, для индивидуальных предпринимателей – 30 апреля.

В 2021 году Федеральная служба Российской Федерации заявила о создании нового налогового режима, ориентированного на малый бизнес, данный режим получил название «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (АУСН).

Президент Российской Федерации подписал закон от 25 февраля 2022 года о проведении специального экспериментального режима.

Эксперимент начался с 1 июля 2022 года, и будет длиться в течение пяти лет.

Разработанная система имеет общие с УСН черты, объектами также выступают доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов. Налоговый период равен одному месяцу. Процентная ставка отличается от УСН: для объекта налогообложения «суммарные доходы» процентная ставка составляет 8%, для объекта «доходы, уменьшенные на величину расходов» процентная ставка составляет 20%.

ФНС РФ уведомляет налогоплательщика через его личный кабинет не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным. Уведомление включает в себя характеристику налога, его сумму, оплатить налог необходимо до 25 числа месяца.

Налоговая декларация не предусмотрена для данной системы налогообложения.

К «плюсам» данной системы можно отнести следующее:

- налогоплательщику не нужно самостоятельно рассчитывать сумму налога, достаточно передать свои данные через личный кабинет ФНС РФ;

- уменьшение отчетности;

- отсутствие необходимости уплаты страховых взносов;

- в отношении налогоплательщика отменены выездные проверки [1,2].

Стоит отметить, что, несмотря на все положительные и отрицательные стороны налоговых режимов, возможностью просчитать все риски обладают только индивидуальные предприниматели и фирмы.

В случае удачного эксперимента, с большой долей вероятности, со временем АУСН заменит УСН.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Похвищева, Е. В. Упрощенная система налогообложения и Автоматизированная упрощенная система налогообложения: сравнительно-правовой анализ / Е. В. Похвищева, Т. В. Похвищева // Тамбовские правовые чтения имени Ф. Н. Плевако: Материалы VI Международной научно-практической конференции, Тамбов, 19–21 мая 2022 года. – Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2022. – С. 272-275. – EDN ZEFNXX.

2. Давлетшин, Т. Г. Реформирование системы налогов: от специальных налоговых режимов к общей системе налогообложения /



Т. Г. Давлетшин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2023. – № 8(560). – С. 26-41. – EDN NLTPDJ.

*УДК 65.012.72*

*Ефимова О.В.*

*Научный руководитель: Киселева О.В., канд. экон. наук, доц.  
Рязанский государственный радиотехнический университет  
имени В.Ф.Уткина, г. Рязань, Россия*

## **РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ**

В современных условиях ведения бизнеса инвентаризация имущества и обязательств трактуется не только как элемент метода бухгалтерского учёта, но и как актуальная форма экономического контроля.

Функционал инвентаризации достаточно широк: контроль за имуществом экономического субъекта, правильным отражением фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета, соблюдением финансовой дисциплины, своевременным исправлением обнаруженных несоответствий между бухгалтерскими и фактическими данными, полученными в процессе её проведения. Проведение инвентаризации обеспечивает и подтверждает точность и достоверность информации бухгалтерского учета.

На протяжении более чем 30 лет основным методическим документом, регулирующим инвентаризацию, оставались методические указания, разработанные Минфином РФ еще в 1995 году[1].

В 2023 году Минфин РФ опубликовал новый ФСБУ «Инвентаризация», который включает в себя общие требования, регулирующие сверку, порядок отражения результатов в бухгалтерском учёте, и регламентирует ситуации, когда необходимо осуществление ревизии. ФСБУ «Инвентаризация» раскрывает основные положения инвентаризации, придает правовой статус новым формам инвентаризации, обусловленным применением современных технологий. Его внедрение запланировано на 2025 год (в соответствии с приказом министерства от 22.02.2022 № 23н). Общий порядок инвентаризации после вступления в силу нового стандарта останется неизменным. В ФСБУ не указано, что методические указания утратят силу из-за внедрения нового стандарта. С большой долей вероятности

они будут использоваться в тех случаях, когда не противоречат ФСБУ [2].

Основным преимуществом ФСБУ «Инвентаризация» является то, что результаты фото- и видеofиксации приобрели правовой статус и могут быть использованы в качестве доказательств в суде.

По нашему мнению, главная перспектива развития инвентаризации – внедрение новых технологий автоматизации и цифровизации процессов.

В процессе исследовательской работы нами были обобщены все технологические новшества, которые определяют содержание инвентаризации.

Таблица 1 – Развитие технологий проведения инвентаризации.

Технология проведения инвентаризации	Описание	Сфера применения
Сбор данных через терминал	Ручной мини-компьютер, обладающий функционалом сбора и обработки информации.	Инвентаризация имущества, имеющего штрих-коды.
Сбор данных с помощью чипов RFID-метки.	Технология, основанная на использовании корпусных радиочастотных меток со встроенным чипом – идентификатором. Такая метка передаёт информацию в закодированном виде о том объекте имущества, за которым она закреплена	Инвентаризация имущества, имеющего чипы RFID-метки.
Дроны UVL Robotics	С помощью дрона с камерой и сканером штрих-кода можно в кратчайшие сроки отсканировать все штрих-коды, сделать фото мест хранения.	Инвентаризация имущества имеющего штрих-коды.
Блокчейн технологии	Технология шифрования, хранения, обработки данных, распределенных по множеству компьютеров, объединенных в общую сеть..	Инвентаризация обязательств
Искусственный интеллект	Проведение инвентаризации имущества роботами, разработанными Simbe Robotics,. Кроме того, искусственный интеллект открывает новые возможности при проведении инвентаризации обязательств	Инвентаризация имущества имеющего штрих-коды. Инвентаризация обязательств

Выделим новые возможности, которые нам дают инновационные технологии проведения инвентаризации:

- автоматическое формирование сопроводительной документации;
- снижение трудовых и временных затрат на проведение инвентаризации;
- возможность проведения инвентаризации в труднодоступных местах;
- высокая точность результатов инвентаризации;
- защита от несанкционированного перемещения и выноса объектов учета;
- автоматический анализ обязательств;
- повышение эффективности управления обязательствами;
- защита персональных данных.

Современные технологии проведения инвентаризации с помощью видео и фотофиксации фактического наличия (отсутствия) имущества по месту его нахождения в режиме реального времени с присутствием отдельных членов комиссии получили нормативное урегулирование в ФСБУ 28 «Инвентаризация».

Опираясь на возможности, которые дают инновационные технологии, современный функционал инвентаризации дополняется и расширяется (табл.2).

Таблица 2 – Современный функционал инвентаризации.

Функция	Описание (характеристика)	Обоснование
Минимизация правонарушений в сфере экономики	Инвентаризация с помощью средств видео и фотофиксации применяется налоговыми органами с целью выявления объектов недвижимости, которые не состоят на учёте в госреестре. Инвентаризации земель с помощью средств видео и фотофиксации с целью контроля за их статусом.	ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»
Обеспечение достоверности показаний БФО	Технические новшества значительно улучшают точность инвентаризации. Инвентаризация, в свою очередь, помогает обеспечить точность БФО.	Согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» бухгалтерская отчетность в России считается действительной, если

	Она определяет точное количество и стоимость имущества организации, а также точное состояние её финансовых обязательств	не была проведена инвентаризация и её результаты не были включены в бухгалтерскую отчётность
Помощь в решении важных задач в области экономики и социальной политики	Инвентаризация имеет государственную значимость. С ее помощью решаются важные задачи в области экономики и социальной политики	Выполнение различных видов государственных контролей и надзоров с помощью инвентаризации

- Принципы инвентаризации:
- Принцип законности;
- Принцип здравого смысла;
- Принцип комплексного подхода;
- Принцип контроля [6].

Внедрение новых технологий автоматизации и цифровизации процессов не могло не сказаться на принципах ведения инвентаризации. Изменение функционала содержания инвентаризации в результате применения современных технологий ее проведения, способствовали появлению нового принципа инвентаризации – это точность и достоверность. Данный принцип заключается в абсолютной точности и достоверности результатов инвентаризации проведенной с помощью новых технологий автоматизации и цифровизации обеспечивающих гарантированную высокую точность результатов. Результаты такой инвентаризации могут быть безоговорочно приняты аудиторами при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, базируясь на истории инвентаризации, изучив её принципы, содержание, возможности, современное развитие, можем с уверенностью утверждать, что инвентаризация – процесс развивающийся, совершенствующийся и адаптирующийся под новые задачи и вызовы экономической среды. Следовательно, развитие экономики обусловило развитие функционала инвентаризации.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств". URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_7152/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/) (дата обращения 12.03.23). – Режим доступа: «КонсультантПлюс»: официальный сайт.

2. Приказ Минфина России от 13.01.2023 № 4н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=301697-prikaz\\_minfina\\_rossii\\_ot\\_13.01.2023\\_4n\\_ob\\_utverzhdenii\\_federalnogo\\_standarta\\_bukhgalterskogo\\_ucheta\\_fsbu\\_282023\\_inventarizatsiya](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=301697-prikaz_minfina_rossii_ot_13.01.2023_4n_ob_utverzhdenii_federalnogo_standarta_bukhgalterskogo_ucheta_fsbu_282023_inventarizatsiya) (дата обращения 14.03.23). – Режим доступа: Министерство финансов Российской Федерации : официальный сайт.

3. Арбатская Т. Г. Роль инвентаризации в обеспечении достоверности бухгалтерской отчетности организаций бюджетной сферы / Т. Г. Арбатская. - Текст: электронный.

4. // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 2. С. 96–110. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-inventarizatsii-v-obespechenii-dostovernosti-buhgalterskoy-otchetnosti-organizatsiy-byudzhetnoy-sfery/viewer> (дата обращения 12.03.23). - Режим доступа: Научная электронная библиотека «КиберЛенинка».

5. Бухгалтерский учёт. Часть 1. Основы бухгалтерского учёта: учеб. пособие / О.В. Скрипкина, О.В. Киселева, С.А. Коноваленко; Рязан. гос. радиотехн. ун-т. Рязань, 2021. 112 с. – ISBN 978-5-7722-0340-8.- Текст : непосредственный

6. Гаджиев Н.Г. и др. Контроль и ревизия: учебное пособие / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Киселева, О.В. Скрипкина, А.Н. Гаджиев, Р.М. Рабаданов – Москва: Издательский Дом "Инфра-М», 2023, 607 с., ISBN: 978-5-16-016757-2. Текст непосредственный.

7. Орхей С.С. Основные понятия инвентаризации. Инвентаризация в Российской практике и международной / С. С. Орхей. - Текст: электронный // Экономика и социум. – 2018. – № 11(54). – С. 713-722. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-ponyatiya-inventarizatsii-inventarizatsiya-v-rossiyskoy-praktike-i-mezhdunarodnoy/viewer> (дата обращения 11.03.23). - Режим доступа: Научная электронная библиотека «КиберЛенинка».

*Жданова А.Е.*

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

## **СТАТИСТИКА БАНКРОТСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2020-2022 ГОДАХ**

Банкротство юридического лица – это неспособность компании исполнять обязательства по возврату средств кредиторам, выдавать зарплату сотрудникам, платить налоги. Иными словами – финансовая несостоятельность организации. [3]

В настоящее время выделяют три вида банкротства: реальное, техническое и криминальное. Последствия банкротства зависят от его вида.

Если в организации выявлен первый вид банкротства, то вероятность закрытия организации высока.

При рассмотрении второго вида банкротства можно сделать вывод о том, что организацию можно «спасти», используя правильно подобранные антикризисные мероприятия во время исполнения процедуры банкротства.

В настоящее время процедура банкротства имеет следующие этапы:

1. Подача заявления в арбитражный суд. На рассмотрение дела о банкротстве выделяют 7 месяцев с подачи заявления кредиторами или должником;

2. Наблюдение. На данном этапе суд назначает временного управляющего, в обязанности которого входит контроль за сохранностью имущества должника, анализ финансового состояния организации и ведение реестра требований кредиторов. На протяжении этого периода организация не выплачивает штрафы и кредиты, а приставы снимают арест с имущества;

3. Финансовое оздоровление. Под финансовым оздоровлением понимается восстановление платежеспособности организации и закрытие кредиторской задолженности. Для данного процесса назначается административный управляющий. Если после отведенного времени финансовое состояние организации нормализуется, то начинается этап мирового соглашения, если же нет, то идет переход к внешнему управлению;

4. Внешнее управление. На этапе внешнего управления новый специалист разрабатывает план восстановления платежеспособности организации, а после осуществляет его;

5. Конкурсное производство. Суд признает организацию банкротом и назначает конкурсного управляющего, который в свою очередь проводит инвентаризацию, привлекает оценщика и затем продает имущество организации для погашения долгов.

6. Мирное соглашение. Этап мирного соглашения может наступить на любой стадии банкротства. Для этого необходимо организации-банкроту договориться с кредиторами и заключить с каждым мирное соглашение. [4]

В связи с сложной экономической ситуацией в России на данный момент (введение большого количества экономических санкций, а также уход с рынка крупных корпораций) Правительством РФ было принято решение ввести мораторий на банкротство юридических лиц на 6 месяцев. Данный мораторий закончился 1 октября 2022 года и получил название «тотального» моратория, так как имел влияние на всех должников – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и граждан.

Как выяснилось, во время действия моратория, для многих юридических лиц данная мера оказалась не нужна. Например, по статистике Федресурса, которой руководитель проекта Алексей Юхнин поделился на III ежегодной конференции «Практика банкротства и антикризисной защиты бизнеса: современные тенденции», за период с 1 апреля по 31 августа текущего года было опубликовано 38 149 заявлений об отказе от моратория организаций и 427 – ИП. В 2020 году число таких заявлений составляло 992 и 316 соответственно.

Количество конкурсных производств (напомним, данная процедура вводится после принятия судебного решения о признании должника банкротом) за обозначенный период не вышло за пределы средних значений последних лет: 600-1000 процедур в месяц; в апреле их было 1020, в мае – 793, в июне – 833, в июле – 679, в августе – 698. [5]

Напомним, что данный мораторий должен был снизить количество обанкротившихся организаций. Рассмотрим статистику банкротства организаций с 2019 года по 2022 год. (таблица 1)

Таблица 1 – Статистика банкротств по первому полугодью 2019-2022 гг., %

	2019 г	2020 г	2021 г	2022 г
Процент компаний, заходящих в дело о банкротстве без активов	37	37,2	36,8	38
Доля дел, в которых кредиторы не вернули активы	62	60,6	58,4	57,1

Как видно, из таблицы 1, доля компаний-должников (без учета финансовых организаций), которые заходят в процедуру банкротства без активов, практически не меняется уже несколько лет и составляет около 40%, в I полугодии текущего года, например, – 38% (в 2021 году – 36,8%, в 2020 – 37,2%, в 2019 – 37%). [2]

Доля дел, в которых кредиторы в результате банкротства должников не получили ничего, немного снижается, но все еще велика: 57,1% в I полугодии текущего года (58,4% – в 2021 году, 60,6% – в 2020, 62% – в 2019). Всего же за I полугодие текущего года было удовлетворено 5,9% от общего объема требований реестровых кредиторов (в прошлом году – 3,5%, в 2020 – 4,6%).

В связи с этим одной из наиболее актуальных и обсуждаемых тем применительно к банкротству организаций по-прежнему остается привлечение контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности – в связи с невозможностью полного погашения требований кредиторов или неподачей (несвоевременной подачей) заявления о банкротстве должника (ст. 61.11, ст. 61.12 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"; далее – Закон № 127-ФЗ). [1]

По данным Федресурса, в I квартале текущего года было подано 1631 заявление о привлечении к субсидиарной ответственности, удовлетворено – 708 (43%). Во II квартале из 1898 заявлений удовлетворено 898 (47%). В прошлом году доля актов о привлечении к субсидиарной ответственности в общем числе поданных заявлений за квартал составляла от 40 до 51%. Таким образом, примерно в половине случаев контролирующим организациям-должников лицам удастся избежать субсидиарной ответственности по их обязательствам.

Таким образом, можно утверждать, что на протяжении последних лет уровень дел о банкротстве остается на одном и том же уровне, также, как и доля организаций, которые входят в процесс банкротства без активов и доля дел, по которым после процедуры банкротства так и не



возвращены активы кредиторам. Данная тенденция является с одной стороны нейтральной, а с другой носит негативный характер.

Нейтральность сложившейся ситуации заключается в отсутствие роста организаций, которые начинают процесс банкротства без активов. Негативность сложившейся ситуации заключается в том, что в РФ не уменьшается доля организаций, которые выходят из дела о банкротстве без активов.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция)
2. Борщова А. В., Ермилина Д. А., Санталова М. С. Антикризисное управление социально-экономическими системами. Монография. 3-е изд. – М.: Дашков и К, 2021. – 236 с.
3. Кравченко, Л. Н. Учет и анализ банкротств: учебное пособие / Л. Н. Кравченко, И. А. Слабинская. — Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2019. – 305 с.
4. Сунцова Д. Никогда не сдавайся. Антикризисные стратегии российских предпринимателей. – М.: Альпина Паблишер, 2020. – 176 с.
5. Хоружий Л. И., Кокорев Н. А., Турчаева И. Н. Учет, отчетность и анализ в условиях антикризисного управления. – М.: Инфра-М, 2021. – 308 с.

**УДК 657.631.8**

***Зайцев И.А.***

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

## **КАКИЕ РИСКИ СУЩЕСТВУЮТ В ПРОЦЕССЕ АУДИТА И КАК ИХ МИНИМИЗИРОВАТЬ?**

В ходе проведения аудиторской проверки риски могут возникнуть на любом этапе, начиная с момента планирования и документирования и завершая этапами реализации и внедрения. Вне зависимости от экономической ситуации и уровня развития экономики, аудит в России имеет ряд трудностей: недостаточность регламентирующих стандартов для проведения аудиторской проверки; отсутствие предписаний при

внезапной ситуации; невнимательное изучение документации и проверок деятельности организаций.

Под аудиторским риском понимается тот уровень риска, субъективно установленный, который готов взять на себя лицо, выступающее аудитором. [1] Когда у аудитора определен небольшой уровень аудиторского риска, он таким образом проявляет большую уверенность в достоверности финансовой отчетности и отсутствии существенных ошибок.

Рассмотрим детально виды аудиторского риска.

Неотъемлемый риск означает, что остатки средств на счетах бухгалтерского учета могут быть подвержены различным искажениям и они способны оказывать значительное влияние на деятельность предприятия. Поэтому необходимо постоянно контролировать их с помощью службы внутреннего контроля фирмы.

Риск средств контроля – всегда присутствует риск, что могут произойти искажения по остаткам средств на счетах бухгалтерского учета, их влияние может быть существенным из-за того, что они своевременно не были предотвращены или обнаружены и исправлены при помощи системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. [2]

При низкой оценке бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии аудитор должен предоставить весомые аргументы, которые обосновывают его решение. Неотъемлемый риск и риск средств контроля находятся в прямо пропорциональной зависимости планируемому количеству доказательств и обратно пропорциональны риску необнаружения.

Риск необнаружения – существует риск, что аудиторские процедуры не смогут обнаружить существенные искажения остатков средств по счетам бухгалтерского учета. [3] Представленный риск обязательно будет находить себе место в системы аудиторских проверок, так как любой профессиональный аудитор приводит конкретные доводы с ориентировкой на свои знания и опыт которые не носят всесторонний характер.

«Аудитору необходимо оценить все виды рисков, учесть возможность риска необнаружения, а зачем спланировать необходимые аудиторские процедуры для своей работы». [4]

Для предотвращения и минимизации аудиторского риска необнаружения аудитору необходимо выполнить следующие условия:

1. пересмотреть применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличения их количества и (или) изменения их сути;
2. увеличить затраты времени на проверку;
3. повысить объем аудиторских выборок.

В процессе работы аудитор должен изучать риски, которые могут повлиять на результаты аудита, оценивать их и документировать результаты. При оценке рисков аудитор должен использовать три градации: высокий, средний и низкий. Чтобы снизить аудиторский риск до минимального уровня, аудитор должен принять необходимые меры в ходе проведения аудита.

На практике применяются два основных метода оценки аудиторского риска:

1. оценочный (интуитивный), наиболее широко используемый метод аудита заключается в оценке аудиторского риска аудиторами на основе своего опыта и знания клиента. Аудиторы определяют риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций, классифицируя их как высокий, вероятный или маловероятный. Эта оценка используется в планировании аудита;

2. количественный метод предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска (будет произведен ниже).

Управление аудиторским риском – это важная часть аудиторской деятельности, которая осуществляется в соответствии с законодательством, регулирующим данную сферу в России. Для этого используются механизмы, которые заложены в аудиторских процедурах. Эти механизмы позволяют оценивать и контролировать риски, связанные с проведением аудита, и понимать, какие действия необходимо предпринимать, чтобы эти риски минимизировать. Управление аудиторским риском достигается путем определения уровня существенности, объема выборки и общего объема аудита. Оценка рисков на всех этапах аудита является ключевым фактором для обеспечения качества аудиторской деятельности и достижения ее целей.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что в процессе проведения аудиторских процедур компоненты аудиторского риска могут изменять свою долю в общем объеме. Это может привести к необходимости изменения характера некоторых процедур по аудиторским проверкам.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция)

2. Арабян К. К. Аудит. Теория, организация, методика и практика: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит». – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. 479 с.

3. Воронина Л. И. Международные стандарты аудита: теория и практика: учебник. – Москва: ИНФРА-М, 2020. 456 с.

4. 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., Счастливленко Е.В., Счастливленко Т.В., Таничева Т.С., Тупикин П.Н. и др. Учёт, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики – Белгород, 2020. 165 с.

5. Виды рисков в аудите. [Электронный ресурс]. — Режим доступа:[https://spravochnik.ru/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/audit/vidy\\_riskov\\_v\\_audite/](https://spravochnik.ru/buhgalterskiy_uchet_i_audit/audit/vidy_riskov_v_audite/)

6. Понятие риска и его использование в аудиторской деятельности. Методы минимизации аудиторского риска. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://studfile.net/preview/9182446/page:22/>

7. Сергеев, Л. И. Государственный аудит: учебник для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. 271 с.

#### УДК 336.221.4

*Зайцев И.А.*

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

### **НОВЫЙ ПОРЯДОК УЧЕТА НАЧИСЛЕНИЙ И ПЛАТЕЖЕЙ ПО НАЛОГАМ И СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ С 2023 ГОДА**

Для всех налогоплательщиков в 2023 году будет открыт ЕНС – единый налоговый счет. Это новый способ учета начисленных и уплаченных налогов и взносов. ЕНС пополняется с помощью Единого налогового платежа (ЕНП) до срока уплаты налогов. Поступившая сумма распределяется между обязательствами налогоплательщика.

Отказаться от нового порядка и использования ЕНС нельзя — он обязательный. Введенные изменения налоговой системы затрагивают организации, индивидуальных предпринимателей и физические лица.

«До 2023 года для заполнения платежей приходилось учитывать 1375 изменяющихся КБК и 60 сроков отчетности в месяц. Переплату можно было вернуть только за 3 последних года, а отмена ограничений на операции по счету занимала до 5 рабочих дней». [1] Из этого следует,

что с введением ЕНП упрощается взаимодействие с налоговыми органами и расчеты с бюджетом.

Выделим основные преимущества ЕНП:

1. Простое оформление платежей:

- единственный платеж в месяц;
- единые реквизиты для всех налогов и субъектов РФ.

2. Одна дата для отчетности:

- 25 число месяца – срок подачи отчетности по всем налогам;
- 28 число месяца — единый срок уплаты налогов.

3. Быстрый возврат переплаты:

- единообразии расчета между бюджетами разных уровней;
- отсутствие сроков на возврат денежных средств;

• с сегодняшнего дня вы можете направить поручение на возврат не позднее дня, следующего за днем получения заявления от налогоплательщика.

На данный момент новая система уплаты налогов может казаться не совершенной и не привычной. Иногда новшества вызывают не до умения, но в дальнейшем все ошибки будут исправлять, и система будет совершенствоваться.

Так же существуют минусы в работе ЕНП, которые дальше мы рассмотрим:

1. Добавление новых форм отчетности, для крупных компаний не составит труда в заполнение и подаче нужной отчетности в определенную дату. Для малого бизнеса – это составит трудности, которые увеличат расходы на персонал и платформы для бухгалтерского отдела.

2. Получение уведомлений только в электронном порядке.

3. Изменили срок уплаты НДФЛ с зарплаты. Теперь считаем не по календарным месяцам зарплату, а с 20 числа по 19 число. И не по начисленной зарплате, а по выплаченной. Отчет по НДФЛ перенесут на 20 число.

Раньше все налоги перечислялись на отдельный счет. Единый налоговый платеж зачисляется раз в квартал. А налоговые органы распределяют их между собой на основании декларации и уведомления.

Система налогообложения не меняется. Организации и индивидуальные предприниматели продолжают начислять и платить налоги с применением обычных условий и ставок.

Единым платежом будут уплачиваться налоги, порядок уплаты которых установлен НК РФ. [2] В том числе:

- НДС;
- НДФЛ;

- налог на УСН и ПСН;
- ЕСХН;
- имущественные налоги;
- страховые взносы;
- акцизы.

Каждый месяц, квартал или год налогоплательщик начисляет налоги с учетом своей системы налогообложения. Но перечисляет их не разными платежами по отдельным КБК, а один раз в месяц Единым налоговым платежом по общим для всех реквизитам.

Таблица – Сравнение уплаты налога для организаций с УСН

До 2023 года	После 2023 года
НДФЛ с зарплаты работников – 65 000 руб.	ЕНП – 395 000 руб.
Страховые взносы за работников на разные КБК -150 000 руб.	
Налог на УСН - 180 000 руб.	

Схема – Пример работы ЕНП



Новый порядок расчета налогов позволит избежать ситуаций, при которых налоговые органы теряют платеж или распределяют его по другому обязательству, а у налогоплательщика возникает

искусственная задолженность. Теперь все платежи будут направляться на единый расчетный счет, в котором указывается только один реквизит – ИНН и сумма. При этом раз ЕНП будет распределяться в хронологическом порядке.

Погашение обязательств по хронологии их возникновения позволяет оградить налогоплательщиков от дополнительных издержек, поскольку Налоговым кодексом РФ предусмотрены более серьезные санкции в зависимости от срока просрочки уплаты налога.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ)
2. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 29 сентября 2019 года № 325-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 39, ст. 5375.
3. Федеральный закон от 14.07.2022 № 263-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации"
4. Атабиева, Е. Л. Совершенствование учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению / Е. Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Проблемы современной экономики. – 2019. – № 3(71). – С. 318-321.
5. Врублевской, О. В. Налоги и налогообложение / Под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - М.: Питер, 2021. - 37 с.
6. Ерофеева, В. А. Бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность коммерческой организации / В.А. Ерофеева, Г.В. Клушанцева. - М.: Высшее образование, 2022. - 25 с.
7. Ковалева, Т. Н. Новое в организации налоговых проверок страховых взносов / Т. Н. Ковалева, Т. И. Синдецкая // Белгородский экономический вестник. – 2018. – № 1(89). – С. 172-177.
8. Единый налоговый счет (ЕНС) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/ens/>

УДК 336.719

Исмаилова А.М.

*Научный руководитель: Степанова С.В., канд. экон. наук, доц.  
Новосибирский государственный технический университет,  
г. Новосибирск, Россия*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Здоровое и стабильное состояние банков имеет важное значение для развития экономики. Но все изменения в экономической среде и замедление экономического роста влияют на качество банковских активов, могут привести к его снижению и окажут давление на управление банковскими рисками.

Под банковскими активами понимают финансовые средства, которые кредитные организации размещают в различные активные операции, т.е. основная цель данных операций - это получение дохода. Качество активов оказывает воздействие на операционную деятельность и долгосрочное развитие коммерческих банков, поэтому качество активов называют спасательным кругом для коммерческих банков.

Оценка качества активов поможет коммерческим банкам снизить риски и потери активов, а также увеличить операционные выгоды, чтобы обеспечить устойчивое и стабильное развитие коммерческих банков.

Поэтому для данной оценки используют следующие коэффициенты:

- работоспособности активов, приносящих действительную прибыль;
- диверсификации;
- инвестиционной активности (устанавливается доля кредитов клиентам);
- качества ссуд (определяется как соотношение просроченной задолженности к общей сумме долгов).

При проведении оценки качества активов банки могут:

- анализировать качество активов, используя различные методы, такие как сравнение с показателями прошлого периода, сравнение с конкурентами и рынком, анализ диверсификации портфеля;
- оценивать риски, связанные с активами (например, риски кредитного портфеля, рыночные риски в связи с изменением процентных ставок) и принимать меры по их снижению;



- производить оценку системы управления активами, включая оценку эффективности методов управления рисками, качества отчетности и документооборота;
- проводить анализ стресс-тестов, оценивая, как изменение рыночных условий может повлиять на качество активов и финансовое состояние банка;
- укреплять коммуникацию с клиентами, а также оставаться в курсе их финансового состояния и их инвестиционных привычек. Это нужно для того, чтобы своевременно и грамотно выявить проблемы с рисками клиентов, которые в дальнейшем могут повлиять на ухудшение состояния активов.

Коммерческие банки обязаны эффективно распределять привлеченные средства в различные виды активных операций с целью получения максимальной прибыли и при этом стараться не снижать значения ликвидности.

При этом недавние кризисы, с которыми сталкивались банки и которые несли разрушительные последствия, - это кризисы фондового рынка.

2022 год для российского рынка заполнился обвалом, так как 24 февраля началась специальная военная операция. Именно в этот день индекс Мосбиржи упал на 33,28% по итогу дня, при этом на минимуме обвал достигал 45,5% - индекс опускался до 1681,55 пункта. Поэтому такие масштабы падения индекса за один день стали абсолютным историческим рекордом (Рис. 1).



Рис. 1. Изменение индекса Мосбиржи во время кризиса в 2022 году источник: [5].

Оценка качества активов проводится не только по собственным методикам банков, но и по универсальной, предусмотренной Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Основное внимание в этой методике уделено изучению кредитного портфеля. При этом среди показателей группы оценки активов нет показателей, которые позволяли бы оценить риски банка на фондовом рынке, а они не менее важны, как было показано ранее.

В связи с этим считаем возможным усовершенствовать методику оценки активов, а именно, вместо показателя ПА6, который описывает концентрацию кредитных рисков, приходящих на акционеров, ввести в оценку показатель ПА7, который будет характеризовать долю вложений кредитной организации в финансовые активы. В этом случае таблица для оценки активов будет выглядеть таким образом (Табл. 1).

Таблица 1 – Балльная и весовая оценки группы показателей оценки активов

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Качество ссуд	ПА1	≤ 4	> 4 и ≤ 12	> 12 и ≤ 20	> 20	3
Риск потерь	ПА2	≤ 15	> 15 и ≤ 60	> 60 и ≤ 90	> 90	2
Доля просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
Размер резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤ 10	> 10 и ≤ 15	> 15 и ≤ 25	> 25	3
Концентрация кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПА5	≤ 22	> 22 и < 25	25	> 25	3
Доля вложений кредитной организации в финансовые активы	ПА7	< 12	≤ 12 и ≥ 16	< 16 и ≥ 21	> 21	2

Обобщающий результат по группе показателей активов (РГА) является комплексным показателем оценки стоимости всех активов

банка на основе информации о различных показателях активов и их значимости для банка. Обобщающий результат по группе показателей активов позволяет более точно оценить стоимость банка и его финансовое состояние, определить его инвестиционную привлекательность и сравнить с конкурентами.

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов можно охарактеризовать следующим образом:

- Если равен 1, то состояние хорошее;
- Если равен 2, то удовлетворительное состояние;
- Если равен 3, то сомнительное состояние;
- Если равен 4, то неудовлетворительное состояние.

Чтобы наглядно увидеть влияние введения нового показателя произведём оценку качества активов на примере деятельности ПАО Сбербанк. Данные представим в табличной форме (Табл. 2).

Таблица 2 – Балльная и весовая оценки группы показателей оценки активов ПАО Сбербанк в 2020-2021 гг.

Условное обозначение	Значение, %		Балл		Вес
	2020	2021	2020	2021	
ПА1	5,89	4,22	2	2	3
ПА2	2,47	3,63	1	1	2
ПА3	5,45	6,28	2	2	2
ПА4	0,77	0,74	1	1	3
ПА5	13,50	14,28	1	1	3
ПА7	21,00	20,00	4	3	2
РГА	1,73	1,6	-	-	-

Тогда РГА на 01.10.2020 будет равен 1,73 – это соответствует удовлетворительной оценке активов ПАО Сбербанк. На 01.10.2021 РГА равен 1,6, что так же соответствует удовлетворительной оценке активов ПАО Сбербанк. Замена показателей изменила значение РГА, но незначительно, что обусловлено высоким уровнем других показателей. При этом высокая доля финансовых вложений свидетельствует о серьезной подверженности банка рыночным рискам.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: учебно-методическое пособие / Е.Г. Шершнева. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. — с.33-45

2. Особенности оценки активов банка // Алма Консалт URL: <https://www.almaconsult.ru/page/osobennosti-ocenki-aktivov-banka> (дата обращения: 20.03.2023).

3. Отчетность ПАО Сбербанк // Центральный банк Российской Федерации URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195> (дата обращения: 20.03.2023).

4. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 27.11.2018) «Об оценке экономического положения банков». КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. (дата обращения: 20.03.2023).

5. Чем инвесторам запомнился 2022 год // РБК Инвестиции URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/63a9aac99a79476688cf5ed6> (дата обращения: 20.03.2023).

#### *УДК 336.781.5*

*Исяндавлетов А. И., Салихов Р. Р.*

*Научный руководитель: Нигматзянова Л. Р.,*

*Казанский государственный энергетический университет, г. Казань, Россия*

### **ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ ЦБ**

Ключевая ставка Центрального Банка России (ЦБ РФ) является одним из главных инструментов, используемых для регулирования денежной политики страны. Она определяет процентную ставку, по которой коммерческие банки могут получить кредиты от ЦБ РФ, также с помощью ключевой ставки Банк таргетирует инфляцию или можно сказать держит ее на определенном уровне, оптимальном для экономики страны в нынешней ситуации [1,2]. За значение ключевой ставки Банка России ответственен Совет директоров: ее выставляют, опираясь на различные факторы. Изменение ключевой ставки может оказывать влияние на экономическую ситуацию в стране. В данной статье мы рассмотрим факторы, которые могут повлиять на изменение ключевой ставки ЦБ РФ.

Одним из основных факторов, влияющих на изменение ключевой ставки, является уровень инфляции [2]. Если инфляция выше целевого уровня ЦБ РФ, то она может повысить ключевую ставку, чтобы снизить рост цен. Если же инфляция ниже целевого уровня, то ЦБ РФ может снизить ключевую ставку, чтобы стимулировать экономический рост.

Еще одним фактором, влияющим на изменение ключевой ставки, является уровень экономического роста [3]. Если экономика страны растет быстрее, чем ожидалось, то ЦБ РФ может повысить ключевую ставку, чтобы снизить риск инфляции. Если же экономический рост

замедляется, то ЦБ РФ может снизить ключевую ставку, чтобы стимулировать экономику.

Курс валюты также может повлиять на изменение ключевой ставки [4]. Если курс рубля начинает снижаться, то ЦБ РФ может повысить ключевую ставку, чтобы удержать инвесторов и предотвратить дальнейшее снижение курса. Если же курс рубля укрепляется, то ЦБ РФ может снизить ключевую ставку, чтобы увеличить конкурентоспособность экспорта.

Мировые финансовые рынки также могут повлиять на изменение ключевой ставки [5]. Если мировые рынки переживают нестабильный период, то ЦБ РФ может повысить ключевую ставку, чтобы удержать инвесторов и предотвратить утечку капитала. Если же мировые рынки стабильны, то ЦБ РФ может снизить ключевую ставку, чтобы стимулировать экономический рост.

Ключевая ставка Центрального Банка России является важным инструментом, который используется для регулирования денежной политики страны. Факторы, влияющие на изменение ключевой ставки, включают уровень инфляции, экономический рост, курс валюты и мировые финансовые рынки. Понимание этих факторов поможет инвесторам и предпринимателям принимать более обоснованные решения и планировать свои бизнес-стратегии.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Тинькофф Журнал : [сайт]. – 2020. – URL: <https://journal-tinkoff.ru.turbopages.org/turbo/journal.tinkoff.ru/s/guide/key-rate/> (дата обращения: 09.05.2023). – Текст: электронный.

2. Вакин А. Н. Анализ зависимостей ключевой ставки, денежной массы, инфляции, курса доллара и отраслевого индекса “Финансы и банки, / А. Н. Вакин. – Текст: электронный // Аллея науки. – 2020. - № 1(40). – С. 803-808. <https://elibrary.ru/item.asp?id=42677117> (дата обращения: 08.05.2023). - Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

3. Карявкина В. Г. Влияние инфляции на процентную ставку / В. Г. Карявкина. – Текст: электронный // Эпоха науки. – 2016. - № 8. – С. 25-30. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27545662> (дата обращения: 20.04.2023). - Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

4. Голанд М. Ю. Влияние политики Центрального Банка на инфляцию, экономический рост и уровень благосостояния населения РФ / М. Ю. Голанд. – Текст: электронный // Вестник Института

экономики Российской академии наук. – 2009. – № 2. – С. 215-227. <https://elibrary.ru/item.asp?id=12111728> (дата обращения: 20.04.2023). - Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

5. Влияние изменения курса национальной валюты на банковскую систему: сборник научных трудов 17-й международной научно-практической конференции (Санкт-Петербург, 19-21 апреля 2016 г.) / Санкт-Петербург: ИД Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого", 2016. – 518 с. - ISBN: 978-5-7422-5270-2. – URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_26648973\\_18593728.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_26648973_18593728.pdf) (дата обращения: 27.04.2023). - Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. - Текст: электронный.

6. Гибадуллин А. Р. Влияние финансовой политики развитых стран на Российскую экономику / А. Р. Гибадуллин. – Текст: электронный // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2009. - № 2(2). – С. 147-151. <https://elibrary.ru/item.asp?id=16501761> (дата обращения: 20.04.2023). - Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

*УДК 631.16*

*Канева К.М.*

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

## **ПРОФИЛАКТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ И ЕЕ РОЛЬ В УСПЕШНОМ ФУНКЦИОНИРОВАНИИ ОРГАНИЗАЦИИ**

На современном этапе развития предпринимательской деятельности важная роль отводится экономической информации, ее основным понятиям, факторам, критериям. Во многом получение прибыли в результате принимаемых решений, ее размер зависит от экономической информации, прежде всего, в том числе от определенного круга клиентов, поставщиков, конкурентов и возможных партнеров. При этом важную роль имеет полнота, достоверность, прозрачность экономической информации. Особую значимость приобретает такой важный источник экономической информации как бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Необходимым фактором составления бухгалтерской отчетности является принцип непрерывности деятельности организации. Данный принцип означает, что организация функционирует и будет продолжать функционировать еще долго в будущем.

В результате деятельности организация осуществляет финансово-хозяйственные операции, принимает те или иные управленческие решения. Все операции и хозяйственные решения находят свое отражение в бухгалтерском учете.

Завершающим этапом в бухгалтерском учете является отчетность, обобщая учетную информацию и представляя ее в понятном виде для заинтересованных в этом лиц. Именно бухгалтерская отчетность содержит информацию о финансовом состоянии организации.

Финансовое состояние представляет собой один из основных показателей успешного функционирования организаций, являясь сложной экономической категорией, показывающей состояние капитала в процессе его кругооборота на отчетную дату и отражающей ее способность к самофинансированию и к саморазвитию [1].

Деятельность любой организации включает в себя процесс кругооборота капитала, причем этот процесс является непрерывным, но в нем происходят изменения в структуре финансово-материальных средств, источников их формирования, потребности в финансовых ресурсах. Все это приводит к изменению финансового состояния организации, внешним проявлением которого является ее платежеспособность.

Если организация может своевременно и полностью выполняет свои финансовые обязательства, способна финансировать свою деятельность, поддерживать самофинансирование и платежеспособность в любой ситуации (даже неблагоприятной), это показывает, что у предприятия устойчивое финансовое состояние. Если предприятие не может выполнять свои платежные обязательства, то это говорит о неустойчивом финансовом положении.

При помощи анализа и оценки финансового состояния можно обосновать деловую активность и надежность организации, ее конкурентоспособность, платежеспособность, кредитоспособность, а также возможность оценивать конечные результаты деятельности. Также аккумулируется информация о выполнении обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Основанием для разработки стратегических планов развития организации, осуществления прогнозов деятельности в будущем, мер по реализации намеченных мероприятий, способствующих улучшению финансового состояния организации, является диагностика.

Необходимость проведения диагностики финансового состояния на всех стадиях организации и управления компанией обуславливается тем, что без ясного и четкого понимания состояния организации невозможно оценить перспективы ее развития.

Диагностика организации – это определение ее финансового состояния и явлений, протекающих в организации или в ее процессах, направленная на выявление слабых звеньев. Диагностика представляет собой процесс непрерывного мониторинга организации. При проведении диагностики необходимо обращать внимание на те требования, которые предъявляются к ней: точность, достоверность и объективность проведения.

Сейчас характерным явлением для многих организаций является их несостоятельность (банкротство). Это связано со следующими факторами:

- кризисное состояние экономики;
- неплатежеспособность предприятий;
- отсутствие крупных заказов на производство продукции, работ, услуг;
- низкая ликвидность активов;
- отсутствие конкурентоспособной продукции;
- высокие ставки по кредитам и их доминирующая часть в составе совокупного капитала организации;
- недостаточное внимание управленческих структур к существующим проблемам организации;
- и другие факторы, оказывающие неблагоприятное воздействие на финансово-экономическое положение хозяйствующих субъектов и провоцирующие развитие кризисных явлений [3].



Методика проведения диагностики организации отражена на рис. 1 [1].

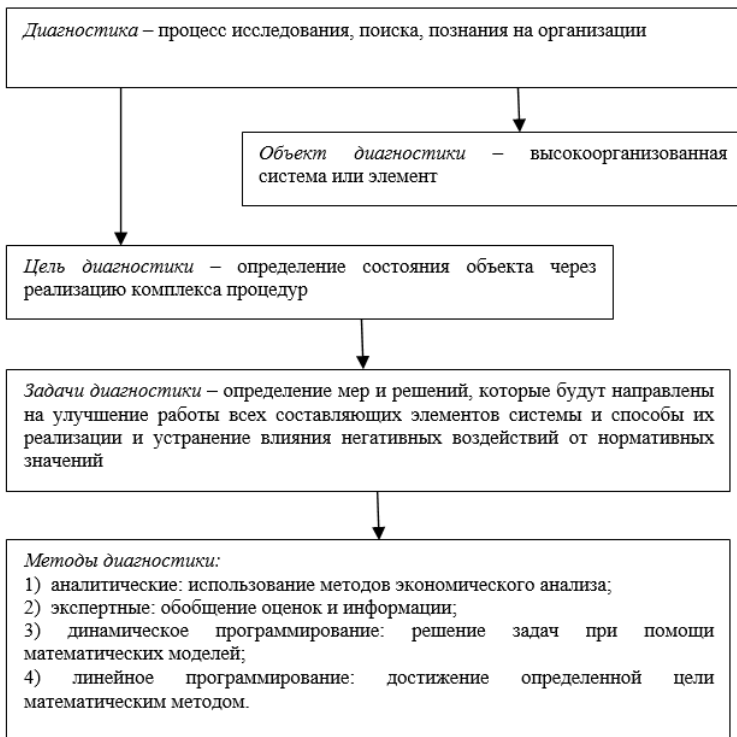


Рис.1. Методика проведения диагностики организации

На сегодняшний день многие организации могут испытывать финансовые затруднения. Финансовое состояние организации может находиться: как в нормальных, так и неблагоприятных условиях.

При нормальном финансовом состоянии в основном организации находятся выше точки безубыточности, т.е. происходит колебания выручки, и соответственно им колебания прибыли в незначительных размерах, которые не особо оказывают влияние на возможности предприятия. Поэтому предприятие может легко рассчитаться по своим текущим обязательствам и финансировать инвестиционные проекты. Или же покрыть свои расходы дополнительными кредитами и займами, но при этом инвестиционная политика организации сохраняется. Но в это же время риски предприятия можно уравновесить и резервами, и потенциальными возможностями предприятия: не только разработка и

осуществление планов его развития, но и выход на новые рынки и разработка нового продукта.

Если финансовое состояние организации слабое, то объемы ее деятельности уменьшаются и могут оказаться ниже необходимого для безубыточности предприятия минимума, т.е. ниже точки безубыточности. На предприятии ухудшается финансовое положение, накапливаются пени и штрафы.

Чтобы оценить финансовое состояние предприятия, следует применять следующие виды диагностики:

1) дескриптивный: оценка, осуществляемая по данным финансовой отчетности организации. Такой вид диагностики в основном используют внешние пользователи;

2) предикативный: оценка, применяемая для подсчета будущих доходов и прогнозирования финансового состояния организации. Например, оценка вероятности банкротства и способы восстановления платежеспособности организации;

3) нормативный: оценка, направленная на сопоставление фактических результатов деятельности организации с прогнозными [4].

Диагностика финансового состояния организации включает следующие этапы:

1. Выбор системы финансовых коэффициентов. Для анализа и оценки финансового состояния организация применяет систему показателей.

Их количество велико, поэтому выбирают наиболее существенные коэффициенты, отражающие платежеспособность организации, ее имущественное положение, финансовую устойчивость, деловую активность или прибыльность [7].

Выбранные показатели могут меняться в зависимости от отрасли, целей организации и других факторов.

После выбора показателей осуществляют подготовку базы для их оценки. В качестве базы принято использовать среднотраслевые значения коэффициентов по региону или отрасли, в котором осуществляется деятельность организации.

2. Экспресс-анализ. Данный анализ помогает оценить финансовое благополучие и динамику развития организации.

В процессе осуществления экспресс-анализа рассчитывают различные показатели методами, основанными на опытах специалистов. Такой анализ осуществляется этапами: подготовительным, предварительным обзором бухгалтерской отчетности, экономическим обоснованием и анализом отчетности.

3. Детализированный анализ финансового состояния. Здесь подробно характеризуют имущественное и финансовое положения субъекта хозяйствования, а также результаты его деятельности в отчетном периоде. Кроме того, такой анализ дает оценку возможностей развития организации в будущем, дополняя и расширяя экспресс-анализ.

4. Определение диагноза. С помощью результатов диагноза дается точная оценка текущего финансового состояния и эффективность деятельности организации за предшествующие годы. Также определяют слабые места организации, которым необходимо уделить особое внимание. На этом этапе ставится четкий диагноз деятельности организации с его перспективным «оздоровления».

5. Разработка проектов управленческих решений. После комплексной оценки финансового состояния организации и тенденций изменений, которые были получены на основе финансовой диагностики, делают выводы о состоянии организации. Кроме того, разрабатывают управленческие решения для дальнейшего эффективного развития организации [3].

Таким образом, диагностика финансового состояния организации предполагает:

- формирование мнения о текущем финансовом состоянии организации, по которому осуществлялась диагностика;
- изучение причин изменения положения;
- оценка перспектив развития организации со стороны его платежеспособности и кредитоспособности.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Алексеева, О. А., Горбачев А. С Финансовый анализ деятельности предприятия: сущность, проблемы и перспективы // Кант. 2019. № 2 (5). С. 55–59.

2. 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.

3. Варжавинова, А. А. Актуальные проблемы обеспечения финансовой устойчивости предприятия // Экономика. Общество. Человек: Межвузовский сборник научных трудов / Научный редактор Е.Н. Чижова. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2019. С. 83-89.

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

5. Мурзин, М. В. Финансовая отчетность как информационная база финансового анализа коммерческого предприятия // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2015. № 1.

6. Сафина, В. Р. Применение методики финансового анализа в процессе анализа финансовых результатов // Вестник МГУП имени Ивана Федорова. 2018. № 2. С. 448–454.

7. Слабинская, И.А., Черноусова М.В. О методиках анализа финансового состояния организации и роли бухгалтерской отчетности, как основного источника информации // Белгородский экономический вестник. 2019. № 2(94). С. 158-163.

**УДК 336.26**

**Канева К.М.**

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

## **НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ, ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ С 2023 ГОДА**

Налоговое законодательство быстро меняется. Государство каждый год совершенствует налоговую систему учета, 2023 год не стал исключением.

С 1 января 2023 года вступают в силу важные изменения в налоговом законодательстве России. Как появление единого налогового счета скажется на отчетах, какие формы добавит и отменит государство в новом году, что изменится в уже привычных документах.

В части отчетности по страховым взносам изменений больше всего. Дело в том, что со следующего года ПФР и ФСС объединятся в единый фонд пенсионного и социального страхования. В отчетах поменялось следующее [1]:

1. Появится новая форма ЕФС-1. Она придет на замену 4-ФСС, СЗВ-ТД, ДСВ-3 и СЗВ-СТАЖ и объединит в себе все эти отчеты. Хорошая новость в том, что подавать всю форму целиком каждый раз не придется. Ее можно дробить на разделы и сдавать с привычной периодичностью. Например, раздел, который соответствует СЗВ-ТД, нужно будет подавать на следующий рабочий день после приема сотрудника на работу, раздел-аналог 4-ФСС – ежеквартально.

2. СЗВ-ТД станет подразделом 1.1 ЕФС-1 [2]. В связи с этим изменится срок его сдачи, теперь при переводе, переименовании, установлении (присвоении), запрете занимать должность это 25 число. В остальных случаях нужно по-прежнему отчитываться на следующий рабочий день.

Еще важно, что теперь СЗВ-ТД придется подавать при заключении и расторжении договоров гражданско-правового характера. Кроме того, для указания причины расторжения трудового договора введут специальный классификатор, из которого нужно будет выбирать код.

3. СЗВ-СТАЖ и ОДВ-1 войдут в ЕФС-1. Впервые обновленные отчеты нужно будет подавать за периоды 2023 года. Есть хорошая новость: СЗВ-СТАЖ теперь нужно будет подавать не на всех, а только на работников, у которых есть особенности учета стажа. Также в форме появятся данные по спецценке условий труда и районный коэффициент.

4. ДСВ-3 станет подразделом 3 ЕФС-1. Сама форма не изменится, но будет новый срок представления: ежеквартально до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

5. 4-ФСС войдет в ЕФС-1 как раздел 2. Срок представления будет новый – 25 число месяца, следующего за отчетным кварталом. В новой форме не будет раздела с численностью пострадавших в связи со страховыми случаями в отчетном периоде [2]. Графу с количеством физлиц-получателей выплат уберут, а вместо нее нужно будет указывать количество работающих лиц, застрахованных от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

6. СЗВ-М больше не будет. Вместо этого отчета страхователи будут ежемесячно подавать новую форму «Персонифицированные сведения о физических лицах». Сдавать ее нужно будет в налоговую до 25 числа месяца, следующего за отчетным [3]. А ИФНС уже передаст информацию в фонды и органы соцзащиты.

7. Расчет по страховым взносам значительно изменится. Это тоже связано с объединением ПФР и ФСС, а также появлением единой облагаемой базы для исчисления страховых взносов по всем трем видам страхования (ОПС, ВНиМ, ОМС) и единого круга застрахованных лиц. Подразделы 1.1, 1.2 и приложение 2, в которых раньше был показан расчет взносов по каждому виду страхования, объединят в один подраздел. Добавят новый раздел для взносов за прокуроров, следователей и судей.

Срок сдачи тоже будет новый – 25 число месяца, следующего за расчетным [2].

8. Появится новый ежемесячный отчет с персведениями. Новую форму «Персонифицированные сведения о физлицах» нужно будет сдавать ежемесячно до 25 числа. Она заменит СЗВ-М. Этот отчет включает в себя ФИО, ИНН, СНИЛС застрахованного лица, а также сумму выплат и иных вознаграждений, начисленных ему за отчетный период [4].

9. Единая облагаемая база и новый тариф. Для начисления взносов по всем трем видам страхования будет единая база. Тариф по взносам тоже будет один – 30 %. Когда база для начисления достигнет 1 917 000 рублей, он снизится до 15,1% [5].

Льготные тарифы взносов для отдельных категорий плательщиков тоже сохранятся, но будут объединены в три группы: 15% с выплат сверх МРОТ, 7,6% и 0% [5].

В НДС вступили следующие изменения [1]:

1. Новая декларация с отчетности за 1 квартал 2023. ФНС разработала проект новой декларации по НДС, которая должна применяться с отчетности за 1 квартал 2023 года. В строке 120 раздела 3 предложили скорректировать перечень случаев, когда следует отражать предъявленные вычеты НДС. Например, добавляют вычеты, связанные с услугами по подключению к газораспределительным сетям.

Планируют ввести новые коды операций, которые приведены в приложении 3 к проекту приказа. Для реализации цифровых активов – 1011215; 1011456 – предоставления мест для временного проживания и прочее.

2. Уточнили порядок возмещения НДС по ст. 176 и 176.1 НК РФ. Это изменение связано с переходом на единый налоговый счет. Теперь деньги, подлежащие возмещению, будут зачисляться на ЕНС, а не возмещаться. Возместить налог можно будет только если на ЕНС положительное сальдо.

3. Истекают сроки освобождения от НДС реализации и ввоза племенных животных, ввоза воздушных судов из пп. 21 ст. 150 НК. А также с 1 января 2023 заканчивается срок действия ставки 10% для внутренних авиаперевозок пассажиров и багажа.

В НДФЛ вступили следующие изменения [1]:

1. Новые сроки уплаты НДФЛ. НДФЛ с 2023 года нужно платить в единый срок – до 28 числа. При этом будет иметь значение только период удержания НДФЛ. Например, если НДФЛ удержан с 22 февраля по 23 марта, то уплатить его нужно будет до 28 марта. Особые сроки предусмотрены для начала и конца года. Удержанный с 1 по 22 января налог уплачивается до 28 января, удержанный с 25 по 31 декабря – до последнего рабочего дня года [3].

2. Новые сроки сдачи 6-НДФЛ. Расчет теперь необходимо представлять до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. 6-НДФЛ по итогам года подается до 25 февраля – это требование действует уже для отчета за 2022 год.

3. НДФЛ с аванса теперь тоже нужно удерживать. Датой получения дохода в виде зарплаты теперь будет день выплаты средств работнику – так гласит новая редакция п. 2 ст. 223 НК РФ. Раньше было прописано, что датой получения признается последний день месяца. Отсюда следует, что с первой половины зарплаты (аванса) теперь тоже необходимо удерживать налог.

4. Новая форма 6-НДФЛ. С отчетности за 1 квартал 2023 году 6-НДФЛ изменится. Самые большие изменения будут в разделе 1. Они связаны с введением единого налогового счета и общего срока уплаты НДФЛ. Теперь сроки перечисления налога будут зафиксированы в порядке заполнения, а вам останется только заполнить сумму налога, подлежащую перечислению в указанный срок. Это будет даже удобнее. Раньше количество строк в разделе 1 могло достигать сотни, а сейчас их будет всего три.

В разделе 2 появится строка 161, в которой отражается налог к перечислению за последние три месяца отчетного периода.

5. Новая форма 3-НДФЛ. Новый бланк декларации заработает с отчетности за 2022 год. Приложение к разделу 1 станет заявлением о возврате переплаты с ЕНС, а также в форме будут учтены поправки в НК РФ, связанные с предоставлением налоговых вычетов.

В Налоге на прибыль появились следующие изменения [1]:

1. Новая форма декларации по налогу на прибыль. Она применяется с отчетности за 2022 год. Изменений мало, в основном они касаются компаний с Курильских островов и международных холдингов.

2. Новый срок сдачи отчетности. Декларацию теперь нужно подавать раньше – 25 числа, а не 28. За отчетные периоды (квартал, месяц) сдайте форму не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным, а за налоговый период – не позднее 25 марта [3].

Упрощенная система налогообложения притерпела следующие изменения:

1. Новые сроки сдачи отчетности. Сдавать декларацию по УСН организации теперь будут до 25 марта, а предприниматели – до 25 апреля.

2. Изменение формы декларации. Проект новой декларации по УСН находится в разработке. Корректировки связаны с переходом на

единый налоговый счет. Обновленный бланк начнет действовать с отчетности за 2023 год.

3. Переход на АУСН. Действующий бизнес сможет перейти на АУСН с 1 января 2023 года. Напомним, что на этом налоговом режиме практически не нужно сдавать отчетность. Подробности читайте в статье «Новый налоговый режим – автоматизированная УСН в 2022 году» [6].

4. Новые сроки уплаты налога и авансовых платежей. Авансовые платежи теперь нужно вносить на три дня позже, срок уплаты перенесли с 25 на 28 число. Налог по итогам года организации должны заплатить до 28 марта, ИП – до 28 апреля.

5. Новые лимиты для работы на УСН и применения пониженных ставок. Коэффициент-дефлятор на 2023 год равен 1,257, поэтому увеличатся и лимиты для упрощенки. Повышенные ставки применяют при доходах выше 188,55 млн рублей, применять УСН можно до достижения доходом суммы 251,4 млн рублей.

Налог на имущество и земельный налог организаций имеет изменения, такие как [1]:

1. Можно не подавать декларацию по имуществу, облагаемому по кадастровой стоимости. Недвижимость, облагаемая налогом по кадастровой стоимости, больше не включается в декларацию. Рассчитывать и платить налог с такого имущества по-прежнему придется.

Это не касается иностранных организаций. Они по-прежнему должны включать «кадастровую» недвижимость в декларацию.

2. Налоговая будет направлять сообщения об исчисленном налоге по «кадастровой» недвижимости. Если вы не согласны, в ответ нужно будет направить пояснения.

3. Изменились форма, формат и порядок заполнения декларации. Новые правила действуют уже для отчетности за 2022 год. Уточнен порядок заполнения разделов 1-3, добавлен новый раздел 2 для сведений о вычете по СЗПУ, добавлены новые коды налоговых льгот и удалены устаревшие «коронавирусные».

4. Налог на имущество за 2023 год считают по кадастровой стоимости, не превышающей ее значение на 1 января 2022 года.

5. Земельный налог за 2023 год считают по кадастровой стоимости, не превышающей ее значение на 1 января 2022 года.

Единый налоговый платеж предусматривает изменения в [1]:

1. Ежемесячных уведомлений. На ЕНП предусмотрена подача уведомлений об исчисленных суммах налогов, страховых взносов, авансовых платежей, сборов каждый месяц. Срок подачи – не позднее



25 числа месяца, в котором должен быть уплачен налог. Уведомление подается одно на все платежи, которые должны быть перечислены.

Это обязательно во всех случаях, когда срок уплаты налога наступает раньше срока представления декларации (расчета) или отчетность вовсе не предусмотрена.

2. Порядке уплаты налогов. Организации и ИП будут перечислять налоги и взносы на единый налоговый счет одним платежом, а затем направлять уведомление, в котором уточняется, сколько денег и на какие направления нужно перечислить. Но в 2023 году возможен переходный период, разрешают подавать платежные поручения и не формировать уведомление. Правда, деньги все равно будут проходить через единый налоговый счет.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоги и налогообложение: учебное пособие [Текст] А.М. Конорев, Н.С. Меркулова; Курск. гос. ун-т. – Курск, 2022. – 78 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года №146-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 20.03.2023).

3. 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.

4. Крутякова Т.П. Учетная политика 2023: бухгалтерская и налоговая / Т.П. Крутякова. – М.: Издаельство АйСи, 2023. – 320 с.

5. Козырин, А. Н. Налоговое право: учебник для бакалавриата / А. Н. Козырин: Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2021. – 487 с.

6. Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л., Ковалев В.А. Учетная политика для целей налогообложения // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2022. № 4. С. 23-29.

*Канева К.М.*

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

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ**

Одним из приоритетов развития нашей страны на сегодняшний день является цифровизация всех областей жизнедеятельности общества, и в особенности экономической сферы.

Это отражено в указе Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы», распоряжении Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» и в постановлении Правительства РФ от 2 марта 2019 года № 234 «О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Система бухгалтерского учета является важнейшей компонентой системы управления экономикой организации, а также она формирует информационный базис для принятия решений на уровне государства. В этой связи возникает необходимость внедрения и постоянного совершенствования систем автоматизации бухгалтерского учета, бюджетирования, документооборота.

Автоматизация бухгалтерского учета и документооборота на предприятии позволяет в несколько раз увеличить оперативность оценки положения дел каждого из отделов организации. Это обусловлено тем, что технические возможности современных компьютеризированных программ позволяют сократить время отражения и анализа фактов хозяйственной жизни предприятия до нескольких минут [3].

К основным плюсам автоматизированных систем так же относится снижение влияния человеческого фактора, что позволяет избежать ошибок при заполнении бухгалтерских документов, повышение скорости составления отчетов и ведения документации, возможность ведения учета сразу в нескольких стандартах.

Последнее из перечисленных преимуществ автоматизации бухгалтерского учета открывает доступ к быстрому переходу на международные стандарты финансовой отчетности и выходу

организации на мировой рынок для привлечения дополнительных инвестиций [4].

Однако существует ряд проблем при выборе программного обеспечения для предприятия. Дело в том, что с каждым годом на рынке появляется все больше программ подобного типа, возрастает число и отечественных и зарубежных продуктов. При этом каждое предприятие нуждается в определенной программе, которая будет способна обеспечить достижение всех поставленных задач организации.

Для выбора правильного ПО руководство предприятия должно четко сформулировать задачи автоматизации и учитывать все особенности организации движения документов между структурными подразделениями, возможности использования электронного документооборота с внешними контрагентами.

Помимо этого, выбор на выбор программного обеспечения влияет его стоимость и необходимость обучения персонала. Затраты на привлечение программистов-консультантов и проведение курсов повышения квалификации сотрудников могут быть достаточно высоки.

При этом значительная экономия на перечисленных пунктах может привести к тому, что автоматизация учета не только станет неэффективной, но и послужит причиной резкого ухудшения многих экономических показателей предприятия из-за дополнительной нагрузки на штат сотрудников предприятия [5].

Рассмотрим варианты решения вышеперечисленных проблем. Для того чтобы руководитель смог определиться с выбором автоматизированной системы, для начала ему необходимо провести анализ всех имеющихся на рынке продуктов, изучить их особенности и возможности.

Так, например, система «Контур. Эльба» позиционируется разработчиком, как онлайн бухгалтерия для самостоятельных предпринимателей и наилучшим образом подходит недавно зарегистрированным ИП. Для них в программу включены бонусы и привилегии. «1С: Бухгалтерия» - этот продукт подойдет профессиональным бухгалтерам, имеющим значительный опыт работы с финансовой отчетностью. Программа обладает наиболее широким функционалом, в ней предусмотрен сквозной учет в разрезе подразделений организации, как выделенных, так и не выделенных на отдельный баланс. По каждому обособленному подразделению ведется учет доходов и расходов, а также фактической прибыли.

Программа «Главбух: Зарплата и кадры», по утверждению разработчика, подходит для расчета заработной платы и ведения кадрового учёта в компании любого размера [2].

Снизить расходы для внедрения автоматизированной системы бухгалтерского учёта можно следующими способами:

1. На начальном этапе внедрения и тестирования программы предприятию может понадобиться только один ПК, поэтому нет смысла закупать большое количество мощного и дорогого оборудования. В процессе эксплуатации станет ясно, сколько пользователей будут использовать ПО, а следовательно, необходимое количество технических единиц;

2. При выборе ПО стоит обратить внимание на то, поддерживает ли она функцию «Клиент-сервер». Если да, то в таком случае покупать более мощные компьютеры для сотрудников вовсе не придется, т.к. все данные вводимые в систему будут храниться на одном сервере;

3. Затраты на обучение персонала можно снизить создав собственную группу консультантов. Необязательно отправлять всех сотрудников на курсы повышения квалификации, достаточно лишь обучить несколько человек из каждого отдела. А они в свою очередь передадут свой опыт коллегам. Дополнительные консультации и тренинги по использованию обновлений программы так же следует проводить только для отобранной группы людей.

Перечисленные нами методы позволяют компании снизить расходы на подготовку персонала на сумму от нескольких тысяч до нескольких сотен тысяч рублей.

Рассмотрим выгоды от введения системы автоматизации бухгалтерского учёта и бюджетирования на предприятии:

1. Появляются новые возможности в управлении денежными потоками, которые способствуют тенденции снижения дебиторской и кредиторской задолженности. Online регистрация отгрузок продукции или предоставления услуг, значительно сокращает количество просроченных дебиторских задолженностей, соответственно вовремя поступившие на счет деньги могут быть направлены на погашение кредиторской задолженности;

2. Происходит значительное укрепление платёжной дисциплины;

3. Возрастает эффективность планирования и учета затрат, а также производства, материальных ресурсов и загрузки мощностей. Программы оперативно отслеживают любые отклонения от установленной нормы;

4. Обеспечивается прозрачность всех экономических процессов;

5. Значительно возрастает скорость обработки информации, что в свою очередь помогает оперативно принимать стратегически важные экономические решения [1].

Автоматизация и оптимизация процесса бухгалтерского учета на производстве необходима, в случае если существующая в организации система обработки финансовой информации не удовлетворяет потребности руководителя для принятия рациональных оперативных и стратегических решений по управлению производством. Так же в случае если на предприятии имеется большое количество первичных бухгалтерских данных и их ручная обработка влечет за собой неоправданные затраты на обработку информации, контроль за соблюдением точности внесения данных, выявление и устранение ошибок, а время затраченное на проведение всех этих операций практически полностью обесценивает полученную информацию.

Конечно же, внедрение новой автоматизированной системы – это достаточно долгий, кропотливый и трудоемкий процесс. Существует целый ряд проблем выбора и внедрения программного обеспечения, начиная от разнообразных функциональных возможностей каждой программы и заканчивая постоянно изменяющимися нормативными актами, устанавливающими правила учета, отчетности и налогообложения.

Однако, как показывает практика, применение инновационных технологий на предприятиях окупается в первые три года, а иногда и раньше. Во многом эффективность применения автоматизированных систем зависит от руководства предприятия. Если грамотный управляющий изначально выберет правильную модель ведения бизнеса, подсчитает все затраты на внедрение новых технологий и выберет подходящее его организации программное обеспечение, то в этом случае у него без труда получится создать единое информационное пространство, способное обеспечить сбор и структурирование всех первичных данных, а так же формирование сводных отчетов, получатель которых будет иметь возможность проследить источник происхождения данных до первичного документа.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Аблякимова А.С. Преимущества и формы автоматизации бухгалтерского учета / Финансово-экономическое и информационное обеспечение инновационного развития региона: сб. материалов конф. III Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием // Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, Симферополь: Изд-во Ариал, 2021. С. 211-214.
2. Безрукова Т.Л., Штондин А.А., Фомина С.А. Автоматизация бухгалтерского учета финансовых результатов в коммерческих

организациях // Международный студенческий научный вестник. 2021. № 3. С. 96.

3. Инновационные методы учета, контроля и налогообложения в современной экономике: монография / под общ. ред. проф. И. А. Слабинской. Белгород: Изд-во БГТУ, 2019. 151 с.

4. Слабинская И.А. Управление контрольными функциями экономического субъекта на основе учетно-аналитического обеспечения / И.А. Слабинская, Ю.А. Ткаченко // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. № 6 (85). С. 48-55.

5. Слабинская И.А., Ткаченко Ю.А. Внутренний контроль как инструмент эффективного управления финансовыми результатами хозяйствующего субъекта // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2022. № 2 (93). С. 45-52.

6. Сметанко А.В., Нагасва М.Р. Значение и роль автоматизации бухгалтерского учета // Форум молодых ученых. 2022. № 1 (41). С. 569-571.

7. Танащук Д.А. Проблемы автоматизации бухгалтерского учета в современных условиях / Финансово-экономическое и информационное обеспечение инновационного развития региона: сб. материалов конф. III Всерос. Науч.-практ. Конф. с междунар. Участием // Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, Симферополь: Изд-во Ариал, 2021. С. 240-242.

**УДК 657.3**

***Канева К.М.***

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

## **ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА С 2023 ГОДА**

Изменения с 2023 года для бухгалтера – это огромный массив информации об обновленных правилах расчета налоговых обязательств, доработанных бланках деклараций, пересмотренных размерах пособий и зарплатного минимума, кадровых новшествах и корректировках бухучета, а также других законодательных поправках.

Обычно в начале каждого года государство индексирует детские пособия или иными способами стремится повысить их величину, и 2023 год не исключение. Что ожидать получателям (родителям, опекунам,

усыновителям) в связи с изменением выплат детских пособий в 2023 году:

1. Выплаты на детей работающие граждане получают в повышенном объеме в связи с ежегодной индексацией базы по страховым взносам и сменам расчетных периодов – при расчете пособий за 2023 год в расчет попадают данные за 2021 и 2022 гг.;

2. Суммы социальных пособий, размер которых зависит от МРОТ выросли, так как МРОТ увеличен;

3. Социальные детские пособия, установленные в фиксированном размере (пособие при рождении ребенка и др.), проиндексированы с 01.02.2023 г.;

4. Рост величины детских пособий, установленных исходя из регионального прожиточного минимума, возможен при повышении размера прожиточного минимума в том или ином регионе.

Однако неизменными в 2023 году останутся основные подходы к расчету пособий. Это:

1. Единовременная выплата при рождении ребенка.

До 01.02.2023 при рождении ребенка выплачивается разовая сумма 20 472,77 руб. При рождении двойни (тройни) пособие выплачивается на каждого ребенка. С 01.02.2023 Сумма пособия будет проиндексирована;

2. Оплачиваемый отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет.

Размер пособия определяется в размере 40% от среднего заработка родителя или иного родственника, фактически осуществляющего уход за ребенком. Средний заработок ограничен минимальным и максимальным размером до 01.02.2023 это не менее 7 677.81 руб. и не более 31 282.82 руб. С февраля 2023 года эти суммы будут проиндексированы;

3. Пособия на детей от 3-х лет.

Такие пособия в 2023 году смогут получать только малообеспеченные граждане. В зависимости от обеспеченности семьи ежемесячные выплаты могут составить 50%, 75% или 100% от регионального прожиточного минимума для детей, установленного на дату обращения за пособием.

Произошли изменения в детских выплатах в 2023 году в России не только по величине, но и по месту оформления – пособия с 2023 года назначает и выплачивает новое ведомство объединенный Фонд пенсионного и социального страхования.

В 2022 году величина МРОТ изменялась дважды: в январе (13 890 руб.) и июне (15 279 руб.). С 2023 года изменение размера заработной

минимума утвердили на уровне 16 242 руб. Также ожидается увеличение МРОТ по поручению Президента РФ с 01.07.2023 года.

Напомним, что МРОТ второй год рассчитывают по новой методике – исходя из 42% от медианной зарплаты за предыдущий год. Однако к существенному увеличению данного показателя это не привело. Депутаты, предложившие удвоение МРОТ с 2023 года, считают, что негативные факторы санкционного давления на рост экономики, ВВП и доходов граждан требуют кардинального пересмотра политики в отношении доходов населения.

Одним из главных изменений с 2023 года для бухгалтера стало обязательное введение для всех налогоплательщиков ЕНП – единого налогового платежа. Напомним, что впервые компании могли испробовать механизм ЕНП во второй половине 2022 года в рамках эксперимента. ФНС признала эксперимент удачным и решила распространить обязательное применение ЕНП на все компании и ИП.

Налоговые изменения с 2023 года в связи с введением ЕНП связаны с корректировкой платежных сроков и форм налоговых деклараций, а также пересмотру других налоговых процедур и документов. У налогоплательщиков появятся новые обязанности и права:

- необходимость уплаты налогов и взносов на один счет;
- обязанность по представлению в инспекцию нового уведомления, в котором необходимо отражать сумму налогового платежа за отчетный период;
- возможность отслеживания налоговых расчетов через личный кабинет в онлайн-режиме.

Единый налоговый платеж упростит жизнь бизнесу: сократится число платежных поручений по налоговым платежам и их реквизитов, быстрее можно будет вернуть переплату, разблокировать счета при погашении налоговых долгов. Без использования механизма ЕНП разрешено уплачивать налог на профессиональный доход и сбор за пользование объектами животного мира и водных биоресурсов.

Также были вынесены на обсуждение планы законодателей, связанные с изменениями по уплате НДС в 2023 году – поправки в главу 23 НК РФ, которые начали действовать уже с 1 января. Среди таких изменений – уплата НДС с аванса с 2023 года, новый порядок перечисления налога в бюджет, корректировка сроков и множество других обновлений.

Перечислим основные изменения по НДС с 2023 года:

1. С 2023 года доход в виде зарплаты будет считаться полученным в день ее выплаты (п. 1 ст. 223 НК). Удерживать НДС нужно будет в



том числе и с авансов. Сейчас при выплате аванса НДФЛ не удерживается, а датой дохода по зарплате считается последний день месяца, за который она начислена.

2. Уплата НДФЛ будет происходить по новым правилам через единый налоговый - счет. ИФНС будет списывать их в счет уплаты НДФЛ после получения от работодателя уведомления об исчисленном налоге, которое нужно подать до 25-го числа (п. 9 ст. 58 НК в ред. закона № 263-ФЗ). Подать уведомление и заплатить НДФЛ, удержанный с выплат в период с 23 по 31 декабря, нужно в последний рабочий день года.

Изменения в законодательстве с 2023 года по НДФЛ и переход на обязательный ЕНП (единый налоговый платеж) повлекли за собой корректировку связанной с этим налогом отчетности.

С отчетности за 2022 год (но не ранее 01.01.2023) ФНС применяется обновленная декларация по налогу на имущество. В декларации также подправили штрих-коды и обновили формат. Отечественные компании с отчета за 2022 год освобождены от сдачи декларации по налогу на имущество по «кадастровой» недвижимости.

Главное изменение для компаний и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения – изменение сроков уплаты авансов и итоговой суммы налога, а также срока сдачи декларации.

С 01.01.2023 вступила в силу норма, по которой упрощенный режим налогообложения не вправе применять компании и ИП, производящие или продающие изделия из драгоценных металлов (ст. 346.12 НК РФ).

Затронули с 2023 года изменения РСВ и страховые взносы – вводится единый тариф и общая база, а также сдвигаются отчетные сроки:

1. Форма РСВ обновлена. Сдавать расчет нужно не позднее 25-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом;

2. Введен ежемесячный отчет в ИФНС с сведениями о физлицах. персонифицированными Срок сдачи - не позднее 25 числа каждого месяца, следующего за истекшим;

3. Страховые взносы уплачивать нужно в составе единого налогового платежа. Срок уплаты - 28-е число;

4. Отдельные тарифы страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС отменены и введен общий суммарный тариф. Ставки по взносам не изменятся;

5. Предельная величина базы для исчисления взносов стала единой. Размер базы на 2023 год - 1 млн 917 тыс. руб. В дальнейшем базу будут индексировать ежегодно.

По сравнению с грядущими налоговыми трансформациями, изменения в бухгалтерском учете с 2023 года более скромные.

Минфин ведет масштабную работу по переработке действующих правил бухгалтерского учета.

С 2022 года обязательными для применения стали пять ФСБУ: 6/2020, 26/2020, 25/2018 и 27/2021.

С 2023 года новые стандарты, обязательные для применения, не вводятся.

С 2024 года обязательен ФСБУ 14/2022.

Получается, что кардинальных изменений в 2023 году по бухучету не предвидится, но без поправок действующих норм не обойдется. Программой разработки федеральных стандартов на 2022–2026 гг. (утв. приказом Минфина от 22.02.2022 № 23н) на 2023 год запланировано внесение изменений в действующий ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. 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 01.04.2023)

2. 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 23.03.2023)

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

4. Ткаченко Ю.А. Внутренний контроль в управлении экономическим субъектом / Ю.А. Ткаченко, М.В. Шевченко // Вестник

Белгородского государственного университета им. В.Г. Шухова. 2015. №3. С. 150-152.

5. Слабинская И.А. Управление контрольными функциями экономического субъекта на основе учетно-аналитического обеспечения / И.А. Слабинская, Ю.А. Ткаченко // Вестник Белгородского государственного кооперации, экономики и права. 2020. №6 (85). С. 48-55.

**УДК 338**

***Катаржина Д.Г.***

***Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.***

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

## **АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ТРУДОВЫМИ РЕСУРСАМИ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами и оценка эффективности их использования имеет важное значение в развитии каждого предприятия, в значительной мере определяя возможности эффективного ведения хозяйственной деятельности. Данный анализ позволяет определить: резервы роста объема производства за счет повышения производительности труда; резервы сокращения затрат и снижения себестоимости; возможности к увеличению конкурентоспособности за счет более рационального использования персонала, рабочего времени и фонда оплаты труда [2,3].

Полученная в ходе анализа информация используется для решения вопросов: налогообложения; определения формы управления предприятием; рационализации кадрового состава; обеспечения необходимой подготовки сотрудников, как по объему, так и по квалификации; роста экономической стабильности; рентабельности; и для многих других целей [2,5].

Выделяют следующие источники информации для анализа: план по труду; статистическая отчетность; данные табельного учета; данные отдела кадров; штатное расписание, информация об объемах выпускаемой продукции (фактические и плановые показатели), данные бухгалтерской отчетности и др.

Определение эффективности использования одного из важнейших ресурсов осуществления хозяйственной деятельности - трудовых ресурсов - является важной задачей для управленческого персонала. В

таблице 1 приведены определения понятия трудовых ресурсов специалистами в области экономического анализа.

Проанализировав и обобщив определения, можем сказать, что трудовые ресурсы – это часть населения, владеющая достаточными физическими и психологическими данными, рабочими навыками, нужными для конкретной сферы деятельности. Обеспечение предприятий такими ресурсами и их рациональное использование позволяет увеличить объем и повысить эффективность производства [4].

Таблица 1 – Подходы к понятию «трудовые ресурсы» [3,1]

Автор	Понятие
Савицкая Г.В.	Трудовые ресурсы – фактическое количество работников по категориям и профессиям с плановой потребностью.
Кибанова А.Я.	Трудовые ресурсы представляют собой трудоспособную часть населения, которая в силу психофизиологических и интеллектуальных качеств способна производить материальные блага или услуги.
Горелов Н.А.	Трудовые ресурсы – составная часть естественных производительных сил страны.
В.И. Титов	Трудовые ресурсы — это часть населения, обладающая физическим развитием, умственными способностями знаниями, дающими возможность трудиться.
Волков О.И.	Трудовые ресурсы являются не только главным ресурсом каждого предприятия, от качества и эффективности использования которого во многом зависят результаты деятельности предприятия и его конкурентоспособность, но они также приводят в движение материально-вещественные элементы производства, создают продукт, стоимость и прибавочный продукт в форме прибыли.
Кокин Ю.П., Шлендер П.Э.	Трудовые ресурсы – трудоспособная часть населения, которая, обладая физическими и интеллектуальными возможностями, способная производить материальные блага или оказывать услуги.

При анализе обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами важное значение имеет использование следующих показателей: коэффициент оборота по приёму персонала; коэффициент оборота по выбытию; коэффициент текучести кадров; коэффициент постоянства состава персонала [2].

Работа может быть продуктивной или неэффективной.

Показателей эффективности производства много, но производительность труда – это главный показатель. Повышение производительности труда очень важно для бизнеса, этот параметр позволяет:

- сократить стоимость выпуска и реализации товара, если рост производительности труда превышает рост заработной платы;
- нарастить объем выпуска и продажи продукции на предприятии при различных условиях, тем самым увеличивая прибыль;
- существенно увеличивать сотрудникам организации среднюю заработную плату;
- проводить преобразования и технологическую трансформацию для более успешной работы предприятия;
- повышать конкурентоспособность предприятий и продукции, а также обеспечивать финансовую стабильность бизнеса.



Рис 1. Этапы анализа использования трудовых ресурсов [4]

Для того чтобы оценить уровень производительности труда необходимо применить систему обобщающих, частных и вспомогательных показателей. Уровень производительности труда может выражаться двумя показателями: [1,2]

- выработка – количество продукции, произведенной работником за единицу времени;
- трудоемкость – количество времени, затрачиваемого на производство единицы продукции или всего объема.

Комплексная аналитическая оценка эффективности использования трудовых ресурсов, рабочего времени и фонда оплаты труда в зависимости от масштабов работы организации, проводимой кадровой и социальной политики, должна включать основные этапы анализа, представленные на рисунке 1. На основе проводимого анализа должны вырабатываться соответствующие управленческие решения, направленные на максимизацию эффективности имеющихся ресурсов с учетом стоящих перед организацией стратегических целей.

Эффективное управление трудовыми ресурсами оказывает влияние не только на деятельность отдельного предприятия или организации, но и на рынок труда в целом, которое проявляется в сокращении безработицы, в увеличении занятости и производительности труда, в обеспечении достойного уровня жизни населения.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб.-практ. пособие. М.: Дело и сервис, 2018. 255 с.
2. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. Белгород: изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2013. 439 с.
3. Ермалович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Минск: БГЭУ, 2021. 576с.
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит в условиях рынка. М.: Перспектива, 2020. 560 с.
5. Кравченко Л.Н., Шевченко М.В. Развитие экономического анализа в условиях цифровой экономики // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 130-136.

*Ковалева А.Р.*

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

## **АНАЛИЗ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

В современной экономике на любом предприятии одной из основных задач перед руководителем стоит повышение эффективности деятельности своего предприятия, а также качества работы производства. Решение этой задачи необходимо для того, чтобы повысить темпы развития производства и обеспечить население страны необходимыми ресурсами для жизни. Актуальной проблемой экономики России остается – обеспечение высокого уровня конкурентоспособности страны, ее предприятий и организаций [3, 5].

В условиях необходимости роста эффективности предпринимательской деятельности и ограниченной возможности привлечения вспомогательных ресурсов, весомое значение приобретают вопросы усиленного использования уже имеющихся ресурсов предприятия.

Помимо всего прочего, для предприятий необходимо учитывать финансовые результаты, показывающие динамику доходов и расходов фирмы, вести учет экономических показателей, проводить систематический анализ финансово-хозяйственной деятельности, однако полученная финансовая информация, исчисляемая в денежной форме, без правильного анализа производственной стратегии не принесет ожидаемую прибыль, более того, может привести к финансовой неустойчивости предприятия. Все это говорит о том, как важно учитывать применение методик, позволяющих повысить экономическую эффективность предприятия и определить причинно-следственный механизм налаживания эффективности производства, его критериев и оценок [1].

Основная сложность в вопросе эффективности чаще всего связана с проблемой выбора, в частности, что, как и в каком объеме производить, какой вид продукции или услуг, какие ресурсы необходимо использовать, а также определения как на каждую единицу трудовых, материальных и финансовых ресурсов добиться существенного увеличения объема производства продукции, что в свою очередь, означает повышение производительности труда, которая

является критерием роста эффективности производства. Проблема эффективности в целом не новая, она существует с периода возникновения материального производства и отражает взаимосвязь производственных отношений.

Таким образом, можно дать определение эффективности производства. Эффективность производства - это показатель деятельности производства по распределению и переработке ресурсов с целью производства товаров. Эффективность можно измерить через коэффициент - отношение результатов на выходе к ресурсам на входе или через объёмы выпуска продукции, её номенклатуры [1].

Формула нахождения эффективности имеет вид [6]:

$$\text{Эффективность} = \frac{\text{Результаты}}{\text{Ресурсы(затраты)}};$$

Эффективность производства классифицируется на виды по отдельным признакам (табл.1) [3].

Для успешного решения экономических и социальных задач основной составляющей является повышение всеобщего производства.

Основными составляющими схемы формирования результатов и эффективности производительности будут являться: ресурсы, персонал, средства труда, предметы труда, взаимодействия и затраты, а также производство и результаты и исходя из этого, можно сказать, что эффективность производства зависит от каждого приведенного показателя [4].

Как уже говорилось ранее, эффективность производства является важнейшим параметром при успешном развитии бизнеса. Знание факторов производства, умение ими правильно распоряжаться, управлять и применять, позволяет влиять на экономическую эффективность производства, что впоследствии поможет создать механизм поиска резервов.

Следует помнить, что руководители намерены по максимуму загрузить предприятия до полных производственных мощностей при этом не учитывая свои резервы. Резервы производства представляют собой возможность улучшения использования ресурсов предприятия в результате совершенствования применяемых технологий, организации труда и производства.

В принятом понятии, эффективность устанавливает развитые системы, процессы, явления, следовательно, работает как показатель развития. Стремясь повысить эффективность определенного вида деятельности, выбираются конкретные меры, корректирующие процесс развития и устранение из них тех, что ведет к снижению эффективности производства [7].



Таблица 1 – Признаки эффективности производства

Признак	Вид эффективности	Характеристика
По степени увеличения эффективности	Первичная	Носит одноразовый характер
	Мультипликационная	Носит многократно-повторяющийся характер
По месту получения эффекта	Общая	Описывает отдачу и результат всего производственного процесса
	Локальная	Говорит о результативности какого-либо одного участка или определенной стадии производства
	Кажущаяся	Отражает рост производительности труда, не учитывая при этом разные потребности покупателя в результатах конкретного труда
	Реальная	Встречается, когда усовершенствование процесса приводит к производству необходимых на рынке в данный период времени результатов труда с меньшими затратами
По последствиям	Экономическая	Означает результативность, отдачу затрат, которая определяется соотношением достигнутых результатов и использованных ресурсов или осуществленных затрат на производство. Помимо этого, к экономической эффективности также относится степень использования ресурсов
	Социальная	Представляет собой выполнение социальных целей организации
	Техническая	Достижение количественных и качественных требований к товару
	Экологическая	Означает оптимальную защиту окружающей среды

Экономическая эффективность рациональной организации производственного процесса выражается в сокращении длительности производственного цикла изделий, в снижении издержек на производство продукции, улучшении использования основных производственных фондов и увеличении оборачиваемости оборотных средств.

Рассмотрим экономическую эффективность на примере промышленных предприятий Белгородской области. Как известно, Белгородская область является одним из крупнейших горнодобывающих регионов и развитой отраслью по обработке металлов, а также занимает значительную долю в формировании отрасли сельского хозяйства и строительства.

Промышленностью строительных материалов в Белгороде занимаются: ОАО «Белгородский абразивный завод», ОАО «Белгородасбестоцемент», ОАО «Белгородский цемент», ООО «Корпорация ЖБК-1», ООО «Белгородская слюдяная фабрика».

Таблица 2 – Индекс промышленного производства (в % к соответствующему периоду с 2022 года) [2]

Янв.- Июль 2022 г. в % к январю- июлю 2021 г.	Янв.- Авг. 2022 г. в % к январю- августу 2021 г.	Янв.- Сен. 2022 г. в % к январю- сентябрю 2021 г.	Янв.- Окт. 2022 г. в % к январю- октябрю 2021 г.	Янв.- Нояб. 2022 г. в % к январю- ноябрю 2021 г.	Янв.- Дек. 2022 г. в % к январю- декабрю 2021 г.	Янв. 2023 г. в % к январю 2022 г.
102,5	102,3	101,7	100,7	100,2	100,0	101,3

На основе приведенных аналитических данных (табл.2), можно сделать вывод, что индекс промышленного производства в Белгородской области на 2023 год составляет 101,3%, что говорит о совокупных изменениях производства. Помимо этого, стоит отметить отрицательную динамику в середине 2022 года, по сравнению с 2021 годом, однако, постепенно объемы промышленного производства увеличились и индекс промышленного производства начал расти [2].

Особая значимость проблемы эффективности производства предопределяет необходимость правильно учитывать и анализировать уровень и масштабы эффективности всех средств и элементов производства. Определение эффективности требует применения методов количественного анализа и измерения, что предполагает установление критерия экономической эффективности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абрютин М.С. Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие. М.: Дело и сервис, 2017. 523 с.

2. Белгородстат: Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области. [Электронный ресурс]. URL: <https://belg.gks.ru/>

3. Гавриловская С.П. Выбор и оценка поставщика с использованием метода многокритериального выбора // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2017. № 5. С. 187-192.

4. Захарова Е.А. Оценка результативности деятельности предприятия // Международный студенческий научный вестник. 2017. № 5. С. 71-75.

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

6. Михалёнок Н.О. Производственный и экономический потенциал предприятия – основа анализа его финансово-хозяйственной деятельности // Вестник СамГУПС. 2018. № 3 (41). С. 34–40.

7. Шадрина Г. В. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов. 2–е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 431 с.

**УДК 657.631**

**Козлова А.И.**

**Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.**

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

## **СУЩНОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО АУДИТА**

Аудит – это независимая проверка бухгалтерской отчетности организации, которая помогает формировать выводы о достоверности данной отчетности. Это определение входит в определение аудиторской деятельности, которая включает в себя еще и проверку платежно-расчетной документации, налоговых документов, анализ деятельности предприятия как хозяйствующего субъекта, консультации по вопросам законодательства [1,2].

В основные задачи аудита входит:

1. Оценка качества организации бухгалтерского учета.
2. Проверка соблюдения законодательства при составлении налоговых документов.
3. Составление перечня необходимых рекомендаций для устранения нарушений.
4. Определение законности осуществляемых операций.
5. Определение достоверности отчетности организации.

6. Прогнозирование событий, способных отразиться на деятельности компании.

Аудит подразделяется в основном по способу осуществления аудиторской деятельности.

Внешний аудит – подразумевает, что аудиторская деятельность ведется с привлечением независимых аудиторов или аудиторских организаций.

Внутренний аудит является способом внутреннего контроля в организации. Внутренние аудиторские службы обычно существуют в крупных организациях с большим количеством филиалов. Контроль бухгалтерского и налогового учета помогает принимать более верные и стратегически полезные решения, правильно использовать ресурсы, анализировать выгодность инвестиций и многое другое.

Аудит выполняет сразу несколько важных функций:

1. Экспертную. В первую очередь аудитор проводит экспертизу - занимается проверкой бухгалтерской и налоговой отчетности организации. Это включает в себя проверку: соответствия представленных данных новейшим образцам их оформления, правильности ведения бухгалтерского учета, проверку внутреннего контроля.

2. Аналитическую. Аудитор проводит анализ финансовой отчетности и составляет финансовые прогнозы, в результате составляя рекомендации для предприятия.

3. Консультативную. Аудиторская деятельность включает в себя не только проверку и подтверждение достоверности отчетности, но и оказание консультаций по вопросам учета, налогообложения, права, организационным и техническим вопросам, вопросам экономики и экологии, и многим другим.

4. Производственную. Аудиторы и аудиторские фирмы в частном порядке оказывают бухгалтерские услуги организациям, такие, как: проведение учета, составление отчетности и налоговых деклараций. В подобных случаях проводить итоговую проверку документации организации обязаны иные сторонние аудиторы.

Рассмотрев основную сущность и функции аудита, становится возможным обозначить круг особо актуальных проблем, затрагивающих аудиторскую деятельность.

Первая проблема аудита - это сама суть проверки бухгалтерской отчетности организации. Она проводится для составления вывода о достоверности предоставленной отчетности. Под достоверностью понимается уровень точности данных в предоставленных документах, позволяющий сделать правильные выводы о результатах хозяйственной

деятельности, финансовом и имущественном положении субъекта и принимать решения о дальнейшей деятельности организации.

Проблема заключается в том, что данные выводы по внутреннему аудиту делают низкоквалифицированные в данной области работники на основе публичной финансовой отчетности. Аудитор в свою очередь имеет возможность анализировать данные и финансового, и управленческого учета. Он не просто констатирует формальное соответствие отчетности правилам ведения бухгалтерского учета, но и глубоко анализирует данные учета, давая оценку эффективности организации.

Низкая квалификация сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний финансовый аудит, зачастую приводит к неверной оценке достоверности бухгалтерской отчетности, неспособности сделать качественный финансовый и хозяйственный прогноз, разработать рекомендации для организации. Знания работников, осуществляющих внутренний аудит, зачастую лишь теоретические и позволяют лишь оценить конечный результат, но не выявить при этом скрытые проблемы организации. На это способны лишь специалисты с соответствующим опытом работы [1,3].

Непосредственно с этой проблемой соседствует другая, по сути, являющаяся ее причиной. Эта проблема – снижение числа аудиторов и аудиторских компаний. Последние три года привели к резкому падению спроса на те аудиторские услуги, которые организация способна проводить сама. В частности, спрос на аудиторов, занимающихся консультацией, резко упал, а внутренний аудит стал часто вестись собственными силами (рис.1,2) [6].



Рис. 1 Общее число аудиторов в России, тыс. чел.



Рис. 2 Общее число аудиторских компаний в России, тыс.

Подобная проблема приводит к образованию демпинга – рынок аудиторов теряет компании, оказывающие квалифицированные услуги за достойную оплату. Из-за чего действуют в основном небольшие компании, которые предоставляют услуги по заниженным ценам, но низкого качества, что снижает уровень развития отрасли. Это так же приводит к еще одной проблеме - недостаточный уровень заработной платы аудиторов отпугивает желающих работать в этой отрасли и еще сильнее затрудняют поиск профессионалов для обеспечения внутреннего аудита.

Так же существует проблема подмены внутреннего финансового аудита иными видами контроля. Зачастую вместо внутреннего аудита организация проводит иные виды контроля: ведомственный контроль, внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, учредительский контроль и так далее. Это приводит к тому, что внутренний аудит не предупреждает нарушения, а концентрируется на выявлении состоявшихся фактов нарушений и их устранении.

Это происходит, в первую очередь, из-за неверного понимания работниками организации, осуществляющими внутренний аудит, сути аудита. А также из-за отсутствия четких разграничений видов контроля.

Последней проблемой, которая будет рассмотрена в данной статье, является проблема контролирования внутреннего финансового аудита. Осуществление контроля за этим видом аудита помогает оценить состояние и уровень аудита организации и рассмотреть систематически повторяющиеся ошибки организации внутреннего аудита для

совершенствования законодательства и облегчения аудиторской деятельности внутри организаций [5,4].

Ранее контроль осуществления внутреннего финансового аудита возлагался на Федеральную службу финансово-бюджетного надзора, но был передан Федеральному казначейству. Но на уровнях регионов и муниципальных образований качество контроля чрезвычайно низкое. Не редки ситуации, когда проверка осуществления внутреннего аудита не проводится вовсе. Что имеет негативный эффект для развития организаций и развития всей аудиторской отрасли.

В 2020 году Федеральное казначейство начало проводить контроль аудиторской деятельности на всех уровнях, в особенности контролируя аудит мелких организаций и передавая результаты Министерство финансов. Но данные изменения пока что не показали всей эффективности, и в базе законов все еще существуют проблемы осуществления контроля за результатами внутреннего финансового аудита администраторами бюджетных средств.

Подводя итог, можно отметить, что аудиторская деятельность имеет достаточно большое количество проблем. Их решение стало актуальной задачей в нынешние годы, и происходят активные шаги по их устранению. Но пока что работы над устранением всех недостатков аудиторской системы слишком мало, чтобы говорить о прогрессе.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Арская Е.В., Кожевникова А.В., Найденова М.В. Проблемы современного аудита // Белгородский экономический вестник. 2020. № 1 (97). С. 113-117.

2. Аудит [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82> (дата обращения 20.03.2023).

3. Брянцева Т.А., Шевченко М.В. Организация системы внутреннего контроля инновационной деятельности // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2016. № 7. С. 175-180.

4. Проблемы и перспективы внутреннего аудита [Электронный ресурс]. URL: [finacademy.net](http://finacademy.net) (дата обращения 20.03.2023).

5. Смольянинов О.В. Проблемы современной системы внутреннего финансового аудита // Экономика и управление: теория, методика, практика: сборник статей. Чебоксары: ИД «Среда», 2020. С. 146-150.

6. Шибалкина Н. Анализ рынка аудиторских услуг в России: [Электронный ресурс]. URL: <https://natalia-shibalkina.ru/moj-biznes/analiz-rynka-auditorskikh-uslug-v-rossii> (дата обращения 20.03.2023) (дата обращения 20.03.2023).

*УДК 65.012.72*

*Комаров Д.И.*

*Научный руководитель: Киселева О.В., канд. экон. наук, доц.  
Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина,  
г. Рязань, Россия*

## **РАЗВИТИЕ ФОРМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА**

Перед экономическими субъектами стоит задача адаптации к быстроизменяющимся условиям рынка. Формы внутреннего контроля, применяющиеся организациями, также нуждаются в адаптации, рискуя в противном случае потерять эффективность перед новыми угрозами, таких как растущий объем данных и скорость проходящих операций, сложность в обеспечении полного охвата процедур контроля, а также человеческая ошибка и вмешательство со стороны руководящих органов предприятия. Поэтому представляется необходимым изучить развитие форм внутреннего контроля в прошлом и настоящем для внедрения новых решений в будущем.

В статье рассмотрена история развития форм контроля в России, современное состояние, а также проанализированы перспективы развития форм внутреннего контроля.

Теме развития внутреннего контроля посвящали труды как отечественные, так и зарубежные экономисты, например: Бартышев В.И., Галаган И.А., Основин В.С. и др., а также Томсон Д., Дж. Пульзе Э., Уэбб К., Джайлс Л., и др. На основе анализа трудов данных авторов можно делать выводы и говорить как о прошлом форм внутреннего контроля, так и о будущем.

**Внутренний контроль в поздний советский период и период «шоковой терапии»**

В период 1970-х – 1980-х годов прошлого века внутренний контроль в Советском Союзе представлял собой контроль не за экономической успешностью предприятия, но выполнения поставленных перед ним задач на определенный период. Это обусловлено отсутствием рыночных механизмов, конкуренции. Кроме



того, ревизионные работы проводились вручную с малой степенью автоматизации, что нередко приводило к человеческим ошибкам.

Анализируя период, нами отмечено:

- Во многих материалах, опубликованных до распада СССР, «внутренний контроль» упоминается мельком - считалось, что осуществляемый на предприятиях контроль был частью ведомственного контроля [5];

- Большую роль играл «народный контроль», на основе которого предприятия периодически подвергались «проверкам, обследованиям, рейдам» со стороны комитетов народного контроля, собирающегося из актива трудящихся. [2]

- На самих предприятиях внутренний контроль осуществлялся руководителями, комиссиями по контролю, службами бухгалтерского учета и финансовой деятельности, а также отделами технического контроля, осуществлявшими ревизии и инвентаризации, однако цели процедур были иные от современных аналогов.

В 1990-х годах, с переходом страны от командно-административной системы к рыночной, так же изменились и подходы к внутреннему контролю.

В условиях экономической неопределенности наблюдалось сохранение крупными предприятиями отлаженных процедур контроля, в то время как представители малого бизнеса пренебрегали внутренним контролем, соответствующему международным стандартам. Системы внутреннего контроля создавались только по мере увеличения объемов производства или торговли, причем создание этих систем происходило быстро и нерационально, часто исключительно с целью выхода на рынок или получения иностранных займов [4]. Проявляется пренебрежение контролем в данный период.

Формы внутреннего контроля стали направлены на защищенность организации от экономических угроз, связанных с переходом к рынку, при этом начала оформляться тенденция к автоматизации – с активным внедрением компьютеров на предприятиях, все меньший объем работ выполнял человек, что позволило ему сконцентрироваться на аналитической работе, повышая эффективность внутреннего контроля на предприятии.

### **Внутренний контроль в современности и тенденции его развития**

С началом XXI века преобразования в экономике способствовали развитию внутреннего контроля. [3] Постепенно внедрялись современные международные требования к внутреннему контролю, в частности, стала распространенной модель COSO.

Согласно ей, внутренний контроль определяется как процесс, осуществляемый персоналом компании ради обеспечения уверенности в том, что предприятие достигает целей эффективности деятельности, надежности и защищенности документооборота, а также соблюдения действующего законодательства.

В настоящее время применяются следующие формы контроля, обусловленные содержанием контрольных процедур: проверка, ревизия, обследование (детальное обследование), осмотр (визуальное обследование), инвентаризация, материальная ответственность, анализ финансово-хозяйственной деятельности, мониторинг, хозяйственный спор, следствие [3].

Некоторые из этих формы достаточно автоматизированы [3], что обеспечивает непрерывность и всесторонность контроля. Тем не менее, человеческое присутствие необходимо в связи со сложностью и неповоротливостью этих алгоритмов, отсутствию в них гибкости.

На данный момент тенденция автоматизации продолжается, в том числе, связанная с:

- реконfigurацией модели риска для отражения изменившихся технологических практик;
- выявлением областей, в которых осуществляется ручной контроль, который может дублировать автоматический контроль, и их устранение в случае необходимости.

Внутренний контроль сегодня направлен на то, чтобы охватывать новые технологии и автоматизироваться там, где это необходимо, и по мере того, как все больше нефинансовой отчетности входит в его компетенцию, искать более разнообразные источники данных и новые методы контроля.

С этой задачей может помочь использование:

- Искусственного интеллекта при проведении процедур внутреннего контроля – это позволит исключить человеческий фактор из контроля, увеличить охват производимых работ, исключая необходимость формирования выборок, упростить и ускорить аналитическую работу, но при этом создаст необходимость в повышении квалификации сотрудников, поскольку автономную данную технологию назвать в настоящее время нельзя.

- Технологии блокчейн - децентрализованной книги всех транзакций в сети компании. Ее использование способно повысить доверие к имеющейся информации, исключить влияние третьих лиц на проводящиеся платежи, убрать необходимость в верификации проведенных бухгалтерских операций. Тем не менее, внедрение этой

технологии также требует высокой квалификации персонала, связанной с настройкой и обслуживанием сети [6].

Таким образом, по результатам анализа нами сделаны выводы о том, что наблюдается постоянное развитие форм внутреннего контроля экономических субъектов, на что оказали влияние различные причины:

1) политические и экономические потрясения в период позднего СССР и 90-х годов, распад командно-административной системы и переход к рыночной экономике. Формы внутреннего контроля в данном периоде изменялись в сторону расширения сферы своей ответственности, внедрения зарубежного опыта установившегося капитализма.

2) технологические изменения в наши дни – автоматизация процессов контроля привела к большей эффективности, скорости, и способности быстро адаптироваться к реальностям ведения бизнеса.

Следует отметить, что с эволюцией форм внутреннего контроля он перестал быть полностью зависимым от человека. В результате этого, формы внутреннего контроля стали менее подверженными фактору человеческой ошибки и даже умышленного пренебрежения.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" от 31.07.2020 N 248-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru/>

2. Закон СССР от 30.11.1979 N 1159-X (ред. от 01.04.1987) "О народном контроле в СССР" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru/>

3. Гаджиев, Н.Г. и др. Контроль и ревизия: учебное пособие / Н.Г.Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Киселева, О.В.Скрипкина, А.Н. Гаджиев, Р.М. Рабаданов – Москва: Издательский Дом "Инфра-М», 2023, 607 с., ISBN: 978-5-16-016757-2. Текст непосредственный.

4. Контроль и ревизия [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г. П. Енц ; Сыкт. лесн. ин-т. — Электрон. дан. — Сыктывкар : СЛИ, 2014. — Ч. II. — 232 с. ISBN 978-5-9239-0542-7

5. Бакулина Г. Н., Матвеева Н. В., Калинина Г. В., Лучкова И. В. Эволюция внутреннего контроля // Вестник РГАТУ. 2013. №2 (18). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-vnutrennego-kontrolya> (дата обращения: 03.05.2023).

6. Webb, C., Leblanc, L., Jiles, L. Internal control and the transformation of entities [Electronic resource]. – URL:

<https://www.accaglobal.com/gb/en/professional-insights/technology/transformation-of-internal-control.html> (date of treatment: 02.05.2023).

**УДК 666.94:621.926**

*Конде Д., Мбомби Ю.А.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.*

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

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ АФРИКИ**

Африка включает 61 политическое образование, в том числе 54 суверенных государства (не считая Западной Сахары и Сомалиленда), а ее 30368609 км<sup>2</sup> покрывают 20,3% существующих земель (и 6% поверхности Земли). Это второй по величине континент после Азии по площади (или третий, если рассматривать Америку как образованную из одного континента, а не из двух континентов) и по населению. Он соединен с последним на своем северо-востоке Суэцким перешейком, который сегодня пересекает одноименный канал. Его крайние точки составляют примерно 8 000 км с севера на юг (от мыса Блан в Тунисе до мыса Игольный в Южной Африке) и 7 400 км с востока на запад (от Рас-Хафун в Сомали до Санту-Ангао в Зеленой шапке). Длина береговой линии составляет около 26 000 км.

Несмотря на то, что в Африке проживает 17% населения мира, на долю Африки приходится лишь 3% совокупных глобальных выбросов парниковых газов. Благодаря своему разнообразию, а также человеческим и природным ресурсам регион обладает значительными возможностями для достижения инклюзивного роста и искоренения бедности. С рынком в 1,2 миллиарда человек и созданием крупнейшей в мире зоны свободной торговли континент вступает на радикально новый путь развития, который позволит использовать потенциал его людей и ресурсов [2].

Однако в Африке есть как страны с низким доходом, доходом ниже среднего, так и страны с высоким доходом. На континенте 22 нестабильных или затронутых конфликтами страны и 13 малых государств с небольшим населением, ограниченной территорией и ограниченным человеческим капиталом.

Изменение климата и экстремальные погодные явления оказывают несоразмерное воздействие на Африку, что приводит к серьезным

экономическим, социальным и иным последствиям. Данные факторы необходимо учитывать при прогнозировании развития континента. Кроме того, есть ряд факторов, которые хоть и опосредованно, но также оказывают заметное влияние на развитие африканских государств.

В «Африканском экономическом прогнозе» четко указано, что пандемия и война между Россией и Украиной могут оставить шрамы на несколько лет.

Потребности континента в дополнительном финансировании на период 2020–2022 годов оцениваются в 432 миллиарда долларов. Для финансирования определяемых на национальном уровне взносов африканских стран, то есть публичных обязательств стран относительно того, какую роль они планируют играть в коллективных действиях по борьбе с изменением климата после 2020 года, потребуется до 1,6 триллиона долларов в период с 2022 по 2030 год. Континент теряет от 5% до 15% своего валового внутреннего продукта из-за изменения климата. В общей сложности в период с 2016 по 2019 год африканские страны получили только 18,3 млрд долларов США в виде климатического финансирования. Это представляет собой дефицит климатического финансирования в размере до 1288,2 млрд долларов США в год в период с 2020 по 2030 год [1].

Использование потенциала природных ресурсов повышает устойчивость государственных финансов и долга африканских стран. Природные ресурсы (нефть, газ и полезные ископаемые) представляют огромные экономические возможности для африканских экономик в период перехода к низкоуглеродной экономике. Использование энергетических ресурсов может улучшить доступ к энергии.

Перед Африкой стоит сложнейшая задача по достижению всеобщего доступа к качественной энергии. Однако ресурсная база Африки и связанные с ней инвестиции могут способствовать ускорению прогресса в разработке разнообразных источников энергии. Поскольку многие проекты по добыче природных ресурсов осуществляются в отдаленных сельских районах, увеличение инвестиций в экологически чистую энергетику и региональную инфраструктуру может служить рычагом для сокращения масштабов нищеты в сельских районах и повышения производительности. Африканские страны могут использовать свои ресурсы для объединения газа и возобновляемых источников энергии для удовлетворения национальных потребностей. Уделение приоритетного внимания иностранным инвестициям в недавно открытые и неразработанные запасы природного газа может мобилизовать доходы от экспорта и увеличить внутреннее производство энергии [1,4].

Региональная интеграция и создание континентальной зоны свободной торговли обладают огромным потенциалом для стимулирования экономических преобразований в странах Африки к югу от Сахары. Справедливый переход для Африки будет зависеть от успешного использования экономических выгод от нефтяных ресурсов, газа и полезных ископаемых, в частности от надлежащего управления. и надежное макрофинансовое управление доходы от природных ресурсов, готовясь к низкоуглеродному будущему. Эффективное управление природными ресурсами и управление ими может открыть важные возможности для создания рабочих мест, создания добавленной стоимости и инвестиций в развитие человеческого потенциала. Учитывая изобилие природных ресурсов, это богатство может сыграть центральную роль в преобразовании экономического будущего Африки.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Всемирный банк в Африке. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banquemondiale.org/fr/region/afr/overview>-12avr. 2023.
2. Группа африканских банков развития [Электронный ресурс]. URL: <https://www.afdb.org/fr/documents-publications/perspectives-economiques-en-afrique-2022>.
3. Национальные социально-экономические системы в условиях перехода к новому технологическому укладу: монография / под ред. проф. С.В.Куприянова. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2021. 300 с.
4. Андреев А.М. Развитие национальных экономик стран Африки: основные этапы, современное состояние и перспективы. [Электронный ресурс]. URL: [https://cyberleninka.ru/article/n/razvitiienatsionalnyh-ekonomik-stran-afriki-osnovnyye-etapy-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy?ysclid=lgnm6g4fpp531577232\\_](https://cyberleninka.ru/article/n/razvitiienatsionalnyh-ekonomik-stran-afriki-osnovnyye-etapy-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy?ysclid=lgnm6g4fpp531577232_)

*Коржова М.А.*

*Научный руководитель: Шпилевская Е.В., канд. экон. наук  
Южный университет (Институт управления, бизнеса и права),  
г.Ростов-на-Дону, Россия.*

## **ОСОБЕННОСТИ ВОЗВРАТА ПРОСРОЧЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ**

Просроченная задолженность в исполнительном производстве представляет собой непогашенные в установленный срок финансовые обязательства. В первую очередь, она возникает при разнообразных нарушениях в расчетно-платежной дисциплине. Данная задолженность может возникнуть в результате финансовой несостоятельности лица, либо компании, к примеру, можно привести возникшую заурядную путаницу в совершении платежа. Еще одной из причин возникновения просроченной задолженности- нежелание должника отвечать по своим обязательствам перед кредиторами или поставщиками.

Стоит отметить, что задолженность такого рода также может возникнуть в результате ошибочного удержания средств. Причины возникновения данной проблемы является факт того, что для идентификации гражданина-должника на сегодняшний день применяются только три признака: Ф.И.О., дата рождения, место рождения

В большинстве случаев указанные данные не дают возможности идентифицировать гражданина как должника по исполнительному производству по причине их полного совпадения у нескольких лиц. После получения документов, подтверждающих ошибочную идентификацию гражданина как должника, необходимо незамедлительно отменить все наложенные ранее аресты и ограничения на имущество, права гражданина, ошибочно идентифицированного как должника по исполнительному производству.

В случае списания денежных средств со счетов в банках или иных кредитных организаций, а также удержаний денежных средств из зарплаты или иных доходов гражданина, ошибочно идентифицированного как должника, следует принять меры к возврату денежных средств, находящихся на депозитном счете структурного подразделения.

Пункт 11 ст.70 Федерального Закона от 02.10.2007 Закона № 229-ФЗ обязывает судебного пристава-исполнителя вернуть излишне полученную сумму должнику, взысканную в процессе исполнения

исполнительного документа. Однако срок, в течение которого пристав обязан вернуть деньги, Законом не установлен ни в отношении случаев неправомерного взыскания, ни в отношении случаев излишнего удержания. В каждом случае срок будет индивидуальным, исходя из сроков обращения должника, занятости пристава и факта распределения полученных от должника средств.

В случае поступления на депозитный счет ФССП средств в размере большем, чем указано в постановлении о взыскании, определенные средства, которые не входят в состав указанной суммы платежа, возвращается должнику автоматически. Старший судебный пристав возвращает средства на тот же счет, с которого они были удержаны. Как правило, возврат происходит в течении недельного срока. Если недельный срок истек, то необходимо самостоятельно обратиться с заявлением в ФССП.

Юридическим основанием для возврата средств от приставов является заявление должника, правовом основанием которого, в зависимости от конкретного случая, могут выступать:

- Федеральный закон № 229-ФЗ;
- Бюджетный кодекс РФ, если деньги будут возвращаться за счет казны;
- Постановление Правительства РФ № 550, если подается заявление на возврат исполнительского сбора;
- Письмо ФССП № 00011/17/48684-ДА, если с должника удержали деньги при ошибочной идентификации.

Возврат денежных средств предусматривает подтверждение юридических оснований. В этом случае необходимо обжаловать постановления или исполнительный документ, доказать ошибочность взыскания или переплату.

Важное значение имеет то, где находятся удержанные средства - на депозитном счете ФССП или поступили в бюджет, либо перечислены взыскателю. Если средства находятся на депозите ФССП, их обязаны вернуть в течение 5 дней. Сложнее обстоит дело при перечислении средств в бюджет или взыскателю. В первом случае приставы направляют распоряжение на выплату в казначейство, при этом срок возврата может составить до 30 дней. Если же средства уже зачислены на счета взыскателя, то процесс возврата осложняется тем, что последний может отказаться вернуть излишне перечисленные суммы.

Если неправомерное удержание было вызвано виновными и умышленными действиями пристава, может возникнуть основание для уголовной ответственности (например, за превышение должностных



полномочий). Заявление по таким вопросам нужно подавать в полицию, так как будет решаться вопрос о возбуждении дела по УК РФ

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Вакула А.И., Астапова Е.В., Валуйскова Е.Р. ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО: Ростов-на-Дону, 2016. С.103

2. Вакула А.И., Фомина Е.Г. Проблема урегулирования перевода долга// В сборнике: Развитие экономики в кризисный и посткризисный период. Усиление роли арбитражей ICSNGD в современной геополитической ситуации. Международная научно-практическая конференция судей арбитража ICSNGD: сборник докладов участников конференции. International Arbitrage ICSNGD. 2015. С. 71-77

3. Кузнецов В.Ф. Система исполнительного производства: вопросы теории и практики: диссертация... доктора юридических наук. Челябинск. 2004 [электронный ресурс] URL - <https://www.dissercat.com/content/sistema-ispolnitelnogo-proizvodstva-voprosy-teorii-i-praktiki> (дата обращения 20.11.2020)

4. Уваров П.В. Исполнительное производство как разновидность юридического процесса: диссертация... кандидата юридических наук. Тамбов. 2009 [электронный ресурс] URL - <https://www.dissercat.com/content/ispolnitelnoe-proizvodstvo-kak-raznovidnost-yuridicheskogo-protsessa> (дата обращения 20.11.2020)

**УДК 336.6**

***Косыгин А.П.***

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

### **ФСБУ 14/2022 «НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ»: ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ**

В 2022 году приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н был утвержден федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 14/2022 «Нематериальные активы».

С его введение, в Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), были внесены некоторые корректировки, которые позволили предприятиям более гибко вести бухгалтерский учет нематериальных активов.

Обязательное применение нового ФСБУ начнется с 2024 года, однако, за организациями остается возможность применять его досрочно, что должно быть указано в ее учетной политике.

ФСБУ 14/2022 предлагает достаточно нововведений в области признания, формирования первоначальной стоимости, начислении амортизации нематериальных активов.

В новом ФСБУ организация может устанавливать лимиты на стоимость нематериальных активов (НМА), однако, есть возможность не применять положения стандарта к НМА, которые отражены, по стоимости, ниже, чем самостоятельно установленные лимиты.

Затраты на те НМА, которые попадают под критерий - ниже лимита стоимости, должны учитываться в том периоде, в котором они произведены (теперь их нельзя будет учитывать в расходах будущих периодов).

Также организациям, с введением нового стандарта разрешено учитывать лицензии и неисключительные права как нематериальный объект, а средства индивидуализации, которые были созданы силами компании, не учитывать в составе НМА, что не было прописано в ПБУ 14/2007.

С введением стандарта, в российской практике, появляется новое понятие – «гудвилл», что по своей сущности тождественно понятию деловая репутация, за исключением того, что гудвилл регулируется нормами МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Также появляется понятие материального носителя, которое применяется при отделении вещественного носителя нематериального актива, при их раздельном учете.

В стандарте теперь оговаривается порядок учета совместного использования НМА, чего не было в ПБУ 14/2007.

В 5 пункте стандарта прописано, что исключительное право на актив принадлежит ряду компаний, то такой актив признается объектом учета в каждой из них, а также если НМА принадлежит физическому лицу и организации, то такой объект признается собственностью организации и отражается в ее учете.

Оценка, при признании нематериальных объектов учета, в новом стандарте, осуществляется как сумма первоначальной стоимости и тех капитальных вложений, которые были осуществлены (вложения регулируются ФСБУ 26/2020), что позволяет более точно скорректировать стоимость НМА.

С введением стандарта появляется понятие «улучшения» НМА. В пункте 28 стандарта прописано, что первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных

вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений.

В новом стандарте оговаривается проведение обязательной проверки на обесценение НМА. В учете расхождение между стоимостью учитывается согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Возможность не проводить такие проверки присутствует у тех, кто осуществляется ведение учета в упрощенном формате.

Начисление амортизации, по новому стандарту, происходит на сумму разницы между первоначальной и ликвидационной стоимостью. В новом стандарте, оговаривается увеличение факторов, которые оказывают влияние на срок полезного использования НМА.

К таким можно отнести: срок действия лицензии на занятие отдельными видами деятельности; теперь не учитывается ожидание срока, в котором организация может получить экономические выгоды и количество продукции ожидаемого к получению при использовании этого НМА, но появляется ожидаемый период, исходящий из нормативных или договорных значений; также учитывается моральное устаревание НМА.

Амортизация, исходя из нового ФСБУ, может начисляться не только с первого числа, следующего за месяцем признания НМА к учету, как было раньше, но и со дня принятия объекта к учету.

Прекращение начисления амортизации происходит не только со следующего месяца после полного погашения стоимости актива, но и со дня полного погашения стоимости актива.

В новом стандарте не прописано, с какой периодичностью организации, следует начислять амортизацию, что было в ПБУ 14/2007.

В процессе перехода на новый стандарт бухгалтерской отчетности следует использовать один из вариантов такого перехода, предусмотренных в ФСБУ 14/2022:

- Ретроперспективный (п. 52-53)

Для применения этого варианта следует пересчитать все факты хозяйственной жизни, связанные с ним с момента их возникновения;

- Перспективный (п. 55)

Применяется для активов которые присутствуют в данный момент, не происходит никаких пересчетов;

- Единовременной корректировки (п. 53).

Если организацией не был предусмотрен один из вариантов, то по умолчанию необходимо будет применить ретроперспективный.

Рассмотрев ключевые изменения, которые привнес новый ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», можно сделать вывод о том, что в

российскую практику все больше внедряются международные стандарты, что убирает рамки для национального рынка и упрощает взаимодействие с международными организациями.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Приказ Минфина России от 30.05.2022 № 86н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» / [Электронный ресурс] URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=114735-polozheniya\\_po\\_bukhgalterskomu\\_uchetu\\_uchet\\_nematerialnykh\\_aktivov\\_rbu\\_142007](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=114735-polozheniya_po_bukhgalterskomu_uchetu_uchet_nematerialnykh_aktivov_rbu_142007) (дата обращения: 07.04.2023).

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» / [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения: 07.04.2023).

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) / [Электронный ресурс] URL: <https://base.garant.ru/12158476/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/> (дата обращения: 06.04.2023).

4. МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» / [Электронный ресурс] URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2016/02/main/RU\\_BlueBook\\_GVT\\_2015\\_IAS\\_36.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2016/02/main/RU_BlueBook_GVT_2015_IAS_36.pdf) (дата обращения: 06.04.2023).

5. МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». / [Электронный ресурс] URL: <https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2014/02/main/ifrs3.pdf> (дата обращения: 06.04.2023).

6. Слабинская И.А. Управление контрольными функциями экономического субъекта на основе учетно-аналитического обеспечения / И.А. Слабинская, Ю.А. Ткаченко // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. № 6 (85). С. 48-55.

*УДК 657.632.4*

*Кошкарлова А.И.*

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

## **АНАЛИЗ НАРУШЕНИЙ В ЧАСТИ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Каждая организация, предприятие или фирма в ходе своей деятельности ежедневно сталкивается с кассовыми операциями. На территории Российской Федерации правила проведения операций с наличными деньгами определяются Центральным банком следующими нормативными актами [2]:

– Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"

– Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"

– Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 03.07.2016 N 290-ФЗ (последняя редакция).

Кассовая дисциплина в 2022-2023 годах предусматривает строгое соблюдение правил ведения кассовых операций, установленных для фирм и ИП, имеющих дело с наличными расчетами.

В таблице представлены основные существенные нарушения и степень ответственности за них.

Таблица – Основные нарушения кассовой дисциплины [составлено по материалам 1]

Виды нарушения	Взыскание	Процедура привлечения к ответственности
Расчеты между организациями наличными деньгами сверх установленных размеров (100000 руб. по одной сделке)	Статья 15.1 КоАП РФ установлен административный штраф: С должностных лиц – в размере от 4000 руб. до 5000 руб. Для юридических лиц – в размере от 40000 руб. до 50000 руб.	Налоговые органы при наличии оснований подозревать эти нарушения направляют справку в банк, обслуживающий организацию, для проверки соблюдения требований расчетно-кассовой дисциплины. Банк после проверки направляет в налоговый орган материалы о результатах ревизии. Налоговый орган составляет протокол об административном нарушении и выносит постановление о привлечении к ответственности в течение 2-х месяцев с момента его составления.
Неоприходование (неполное оприходование) поступления в кассу денежной наличности		
Несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств		
Накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов		

Контролировать правильность действий по осуществлении кассовых операций должны все работники, связанные с их выполнением. Если в организации есть главный бухгалтер, то за контроль работы бухгалтерии и входящей в ее состав операционной кассы отвечает он. Общую ответственность за деятельность фирмы несет ее руководитель, а за деятельность ИП отвечает сам ИП. [3]

Несмотря на то, что за нарушения ведения кассовых операций предусмотрена административная ответственность, работники бухгалтерии и кассиры не уделяют должного внимания кассовой дисциплине.

Первое, на что стоит обратить внимание, это на лимит расчетов наличными денежными средствами. Максимальный его размер составляет 100 000 рублей. То есть, в один кассовый день разрешается провести операции с одним и тем же контрагентом по одному договору не больше данной суммы.

А вот расчеты между гражданами осуществляются без лимитирования суммы. То есть фирма или предприниматель вправе получать или передавать гражданам наличные суммы без ограничений и предел расчетов наличными не соблюдать. Также, наличные без ограничения возможно расходовать в случае:

- выплаты заработной платы;
- выплаты начислений социального характера;
- выдачи средств под отчет;
- расходования средств на личные нужды предпринимателя, при условии, что выплата не направлена на его бизнес-деятельность.

Налоговая инспекция вправе привлечь к ответственности в течение 2-х месяцев с факта нарушения как покупателя, так и продавца, за несоблюдение правил несут ответственность оба. [4]

Следующим пунктом рассмотрим такое нарушение, как несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств в кассе.

Руководители организаций обязаны оборудовать изолированное помещение для кассы и обеспечить безопасность денег в этом помещении кассы, а также при их транспортировке в банк и обратно.

В тех случаях, когда по вине руководителей компаний не соблюдены необходимые условия, которые гарантируют безопасность денежных средств при их хранении и транспортировке, они будут нести ответственность в порядке, установленном законодательством.

Чтобы минимизировать риск нарушений при хранении денежных средств в кассе, следует изучить и соблюдать правила для обеспечения надежной сохранности наличных денег и ценностей, а именно [3]:

- помещение должно быть изолированным от других служебных и подсобных помещений;
- располагаться на промежуточных этажах высотных зданий.
- иметь капитальные стены, прочные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены и перегородки;
- закрываться на две двери: наружную, открывающуюся вне помещения и внутреннюю в виде стальной решетки, открывающейся непосредственно в помещение кассы;
- быть оборудовано небольшим окном для выдачи денежных средств;
- быть оснащено сейфом (металлическим шкафом) для хранения денежных средств, документов и ценностей, прочно закрепленным к полу и стене;
- ключи от сейфа и печати должны находиться на хранении у кассиров, им запрещено оставлять их или передавать посторонним лицам, а также изготавливать дубликаты;

– в помещении кассы должен располагаться исправный огнетушитель, а также помещение должно быть оборудовано средствами охранной и охранно-пожарной сигнализации;

– хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данному предприятию, категорически запрещается.

Даже небольшое отступление от указанных требований может иметь весьма неприятные последствия для руководителя организации и главного бухгалтера. [4]

И, наконец, наиболее часто встречающимся нарушением можно считать нарушение установленного банком лимита остатка кассы.

Лимит (предел) остатка наличных денежных средств в кассе — эта сумма, которая может храниться в кассе предприятия по завершении рабочего дня. Он вводится приказом руководителя. Если остается сумма сверх установленного лимита, ее необходимо сдать в банк. Если лимит не был установлен, то это означает, что в кассе на конец рабочего дня должна оставаться нулевая сумма. [2]

Но, существуют два варианта, когда можно превысить существующий лимит наличных денежных средств в кассе. Первый случай — это дни выплаты зарплаты, пособий, стипендий, социальных выплат и других выплат, которые относятся к фонду зарплаты. Хранить в кассе средства для этих целей можно в течение пяти рабочих дней. По окончании этого времени наличность необходимо сдать в банк.

И второй — это в выходные дни и праздники, если в эти дни организацией проводятся операции с наличностью. Выручку сверхлимита за эти дни нужно инкассировать не позднее первого рабочего дня, установленного для сдачи выручки в банк.

Лимит остатков наличных денежных средств устанавливается ежегодно учреждением банка, в котором организация находится на расчетно-кассовом обслуживании. Основными ошибками этой процедуры могут быть:

- неустановление лимита остатка наличных денег;
- завышение лимита;
- занижение лимита.

Процесс установка и соблюдение кассового лимита — это проблема многих бухгалтеров. Для того, чтобы избежать излишков, нужно постоянно следить за денежной наличностью, и если в кассе их больше нормы, то представителю бухгалтерии необходимо сдать средства на расчетные счета предприятия в банке этим же вечером. Иначе, при возможной проверке избежать административного наказания не получится.



Таким образом, чтобы избежать или минимизировать риски административного наказания в виде штрафов, необходимо соблюдать хотя бы некоторые критерии [2]:

- обязательно завести кассовую книгу и отражать в ней все операции с денежной наличностью;
- приобрести контрольно-кассовую машину, но, в некоторых случаях, ее можно заменить выдачей товарных чеков и бланков строгой отчетности;
- бухгалтеру или кассиру предприятия внимательно следить за размером разрешенного лимита денег, и ни в коем случае его не превышать.

Именно эти правила постоянно должны соблюдаться на предприятии, во избежание наказания со стороны контролирующих структур. Как показывает практика работы многих предприятий и организаций, если сразу организовать и наладить правильное профессиональное ведение бухгалтерии, то можно избежать большого количества нарушений, и как следствие, административных наказаний.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 18.03.2023) [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/) Дата обращения (01.03.2023)
2. Шаповалова А.В. Ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций / А.В. Шаповалова, Г.Ф. Цельникер // Форум молодых ученых. – 2018. – №12-4.
3. Байкова И.О. К вопросу о нормативно-правовом регулировании кассовых операций / И.О. Байкова // Вестник науки. – 2019. – №1. – С. 10.
4. Семенихин В.В. Административная ответственность за нарушения в области кассовых операций и применения контрольно-кассовой техники / В.В. Семенихин // Бухгалтер и закон. – 2010. – №9.
5. Атабиева Е. Л. Организация бухгалтерского учета денежных средств / Е. Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Белгородский экономический вестник. – 2022. – № 3(107). – С. 81-89.
6. Атабиева Е. Л. К вопросу об использовании данных отчета о движении денежных средств при проведении налогового контроля / Е.

Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Проблемы современной экономики. – 2021. – № 2(78). – С. 85-88.

*УДК 657.1*

*Кугатова П.А.*

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

## **ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В современном мире общественный сектор в экономике любой страны играет важную роль для государства. Он функционирует с помощью государственных и негосударственных предприятий, среди которых особое место занимают некоммерческие организации (НКО). Эти организации, создаваемые гражданами и юридическими лицами для решения экономических, социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и других задач, образуют особый сектор национальной экономики, выделяемый в системе национальных счетов [4]. НКО взаимодействуют с различными секторами экономики, например, с государственным и некоммерческим секторами, поэтому данные организации перенимают их особенности. Кроме того, в отличие от коммерческих организаций, основная цель которых получение прибыли, НКО ставят перед собой общественные, социальные цели, поэтому прибыль не является для них приоритетом, хотя ее получение возможно. Это отражено в статье. 50 ГК РФ. В своей деятельности они прежде всего должны руководствоваться ГК РФ и законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ. Однако, это не единственная особенность данных организаций - несмотря на то, что некоммерческие организации, как и другие субъекты хозяйственной деятельности, так или иначе, обязаны представлять различные виды отчётности, в отношении некоммерческих организаций установлены, помимо общеустановленной отчётности, существует и специальная форма отчётности, она обуславливается спецификой их деятельности. В отличие от коммерческих организаций, отчётность НКО отличается по составу представляемых форм [5].

Годовая бухгалтерская отчетность представляется всеми НКО один раз в год, в стандартные сроки – в течение 90 календарных дней

после завершения отчётного года, и состоит она из различных компонентов. (Рис.1):

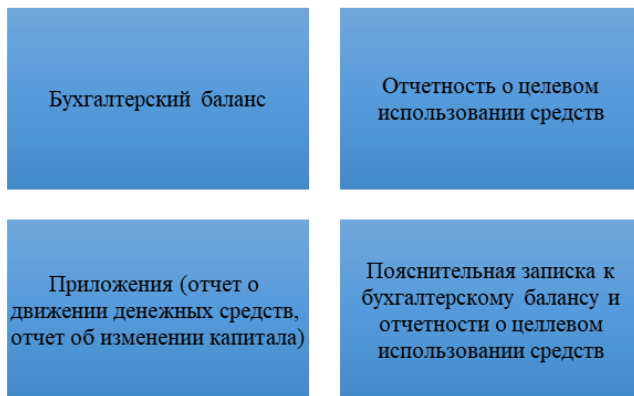


Рис. 1 Состав годовой бухгалтерской отчётности НКО [6].

Баланс и отчёт о целевом использовании средств должны представлять все некоммерческие организации, исключений среди них нет. Бухгалтерский баланс НКО отличается от бухгалтерского баланса коммерческих организаций тем, что раздел «Капитал и резервы» должен называться «Целевое финансирование», так как такие показатели, как уставный, добавочный, резервный капитал и нераспределенная прибыль отсутствуют в некоммерческих организациях – как и было сказано ранее, их деятельность не направлена на получение прибыли. Поэтому, в случае, если прибыль имеется, то остаток по счёту «Нераспределенная прибыль» будет списан на счёт «Целевое финансирование». В зависимости от формы НКО, также в состав данного раздела некоммерческая организация включает: «Паевой фонд», «Целевые средства», «Целевой капитал», «Резервный и иные целевые фонды» и др.

Отчёт о целевом использовании средств показывает как изменяется финансовое положение НКО, его заполняют все организации, которые получили и израсходовали целевые средства. В том случае, если некоммерческая организация применяет упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта (сюда входит и упрощённая бухгалтерская отчётность), то она имеет право принять решение об использовании кассового метода учёта доходов и расходов самостоятельно. Таким образом, если НКО принимает решение об использовании кассового метода учёта, то в Отчёте о целевом

использовании средств будут отражены только данные за отчётный период.

Что касается Приложения, то НКО, точно также, как при и выборе метода учёта, может единолично принять решение о представлении отчёта о движении денежных средств в составе Приложений отчетности и баланса, и даже может отказаться от него в целом. Помимо того, что некоммерческим организациям необходимо сдать бухгалтерский отчётность, ряду НКО (например, фонды или те НКО, которые подлежат обязательному аудиту) разрешено представлять отчётность в упрощённой форме, т.е. ведение бухгалтерского учёта, включая упрощённую бухгалтерскую отчётность - это связано с особенностью правового статуса данных организаций, кроме тех организаций, которые имеют статус иностранного агента, то есть, те, которые находятся на территории одной страны, но действует в интересах другой. Иными словами, НКО, которые не ведут предпринимательскую деятельность, могут предоставлять отчётность в упрощённом виде, и, конечно, существуют такие организации, которым предоставлять бухгалтерскую отчётность не требуется, к ним относятся религиозные организации. В дополнение, некоммерческие организации имеют право не оглашать информацию об уставном, а также резервном капитале.

Упрощённая бухгалтерскую отчётность отличается от обычной отчётности, в первую очередь своим объёмом (статья 14 № 402-ФЗ). В состав обычной отчетности, как было разобрано ранее, включаются, помимо баланса и отчёта о финансовых результатах, приложения к ним - отчёты о движении денежных средств, об изменениях капитала, а также пояснительная записка. Тем же, кто сдаёт упрощённую отчётность, достаточно двух форм: баланс и отчет о финансовых результатах (Рис.2), дополнительной формой будет являться форма отчета об целевом использовании средств, в случае их получения.



Рис. 2 Состав упрощённой годовой бухгалтерской отчётности [6].

Последним, но немаловажным звеном отчётности НКО является представление отчётов в центральный аппарат Министерства юстиции РФ. Некоммерческие организации, за некоторым исключением,

обязаны представлять в Минюст России документы, которые содержат отчёт о своей деятельности, о персональном составе руководящих органов, а также документы о расходовании денежных средств и об использовании иного имущества, в том числе полученных от международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства. НКО обязаны представлять отчётность в органы юстиции один раз в год. Срок представления отчётности, как правило, совпадает со сроком представления налоговой отчётности.

Таким образом, некоммерческие организации РФ по сравнению с коммерческими имеют ряды отличий, среди них: наличие упрощённой отчётности, наличие контроля со стороны Минюста России, который имеет право запрашивать данные на проверку соответствие деятельности НКО законодательству и уставным целям; а также получать информацию о том, на какие цели расходуются денежные средства данной организации. Кроме того, правовая особенность статуса НКО вносит изменения, в привычный для коммерческих организаций, бухгалтерский баланс. В остальном же, НКО мало чем отличается от других видов организаций, например, бухгалтерская отчётность первых, как и любой другой бухгалтерский документ, подписывается руководителем и главным бухгалтером; также сдаётся отчётность в соответствии с установленным сроком, для всех без исключений.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Т.Н. Ковалева, Е.Л. Атабиева. – Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2013, 278 с.

2. Гражданский кодекс РФ (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

3. . О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ.

4. Экономика общественного сектора: учеб. для ВУЗов / Ин-т экономики РАН, МГУ им. М.В. Ломоносова; ред. П. В. Савченко, И. А. Погосов, Е. Н. Жильцов. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 763 с. - (Высш. образование: серия основана в 1996 г.).

5. Годовая отчётность НКО: на что обратить внимание? [Электронный ресурс] / УчетБезЗабот. - URL: <https://учетбеззабот.рф/> (дата обращения: 15.04.2023).

6. Справочная информация «Бухгалтерская отчетность некоммерческих организаций» [Электронный ресурс] /

**УДК 338**

**Кузина Н.С.**

*Научный руководитель: Губернаторова Н.Н., канд. экон. наук, доц.  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Калужский филиал, г. Калуга, Россия*

**АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА  
ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАЛУГАГЛАВСНАБ»)**

Ликвидность баланса — это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Предприятиям нужны наличные, чтобы оставаться на плаву. Даже при хороших продажах, если у вашей компании нет наличных для работы, ей будет сложно добиться успеха. Но посмотреть на денежное положение вашей компании сложнее, чем просто взглянуть на свой банковский счет. Ликвидность — это показатель, который компании используют для оценки своей способности покрывать краткосрочные финансовые обязательства. Это показатель способности вашего бизнеса конвертировать активы — или все, чем владеет ваша компания, имеющее финансовую ценность, — в наличные.

Активы могут включать такие вещи, как оборудование или интеллектуальная собственность. Запасы, или продукты, которые компания продает для получения дохода, обычно считаются текущим активом, потому что обычно они будут проданы в течение года. Чтобы актив считался ликвидным, у него должен быть устоявшийся рынок с множеством заинтересованных покупателей. Кроме того, актив должен обладать способностью легко и быстро передавать права собственности.

Информация, необходимая вам для изучения ликвидности, содержится в балансовом отчете вашей компании. Активы перечислены в порядке того, насколько быстро они могут быть превращены в наличные. Итак, в верхней части баланса находятся денежные средства, наиболее ликвидный актив.

В балансовом отчете также указаны ваши обязательства или то, что должна ваша компания. Обязательства перечислены в порядке наступления срока их погашения. Счета, которые вашей компании нужно будет оплатить в первую очередь, перечислены вверху.

Сравнение краткосрочных обязательств с наличностью в кассе и другими ликвидными активами поможет вам лучше понять финансовое положение вашего бизнеса и рассчитать точные показатели ликвидности и коэффициенты.

Ликвидные активы можно быстро и легко обменять на денежные средства. Высокая ликвидность поможет вашей компании преодолеть финансовые трудности, получить кредиты и спланировать свое финансовое будущее.

Группировка статей актива баланса по степени ликвидности (Табл.1):

1. Наиболее ликвидные активы (A1), включающие денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

2. Быстрореализуемые активы (A2) - краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы.

3. Медленно реализуемые активы (A3) – запасы и затраты, дебиторская задолженность более 1 года и другие статьи баланса, которые не вошли в предыдущую группу.

4. Трудно реализуемые активы (A4) - иммобилизованные средства (внеоборотные активы).

Таблица 1 – Группировка статей актива и пассива баланса по степени ликвидности и их значения

Активы		Пассивы	
A1	стр. 1250 + стр.1260	П1	стр. 1520
A2	стр. 1230 + стр.1260	П2	стр.1510+ стр.1530+стр. 1540+ стр. 1550
A3	стр. 1210 + стр. 1220 + стр. 1230	П3	стр. 1400.
A4	стр. 1100	П4	стр. 1300

Пассивы баланса группируются по срочности их оплаты следующим образом (Табл.1).

1. Наиболее срочные обязательства (П1) - кредиторская задолженность, а также ссуды не погашенные в срок по данным приложения бухгалтерского баланса.

2. Краткосрочные пассивы (П2) - краткосрочные кредиты и займы, а также другие статьи бухгалтерского баланса, не вошедшие в предыдущую группу.

3. Долгосрочные пассивы (П3) – долгосрочные обязательства, представленные итогом 4 раздела пассива бухгалтерского баланса.

4. Постоянные пассивы (П4) - капитал и резервы.

Для определения ликвидности баланса, а значит и платежеспособности организации следует сопоставить итоги перечисленных групп по активу и пассиву. Баланс считается ликвидным при следующих соотношениях в формуле:

$$A1 \geq P1$$

$$A2 \geq P2$$

$$A3 \geq P3$$

$$A4 \leq P4$$

Выполнение первых трех неравенств в этой системе неизбежно влечет выполнение и четвертого, поэтому существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит балансирующий характер с глубоким экономическим смыслом, свидетельствуя о наличии у предприятия собственного оборотного капитала.

Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом, недостаток средств по одной группе активов компенсируется их убытком по другой группе.

Активы	Значения			Пассивы	Значения		
	2019	2020	2021		2019	2020	2021
A1	4448675	4878085	3367592	П1	6798788	7600890	8381169
A2	9526474	9958339	9831037	П2	6804586	6511867	4667621
A3	2206042	1904744	2170487	П3	1621009	1567396	1097483
A4	954846	883818	504095	П4	1911654	1944833	1726938
Баланс	17136037	17624986	15873211	Баланс	17136037	17624986	15873211

Рис. 1 Исходные данные и результаты анализа ликвидности бухгалтерского баланса АО «КалугаГлавСнаб», тыс. руб.

Сопоставив группы активов с группами пассивов на рисунке 1, можно сделать следующие выводы:

Условие  $A1 > P1$  не выполнялось в течение трех лет, соответственно, организация в данном периоде являлась неплатежеспособной. То есть у предприятия не имелось достаточного объема ликвидных активов для покрытия срочных обязательств.

Соблюдается неравенство  $A2 > P2$  в течении 2020-2021 гг. То есть, можно говорить о том, что активы, которые быстро реализуются выше, чем сумма краткосрочных пассивов компании.



Соблюдение неравенства  $A3 > П3$  в 2020 и 2021 г. говорит о том, что в будущем организация может быть платежеспособной при условии своевременных поступлений платежей от продаж.

Неравенство  $A4 < П4$  не соблюдалось в течении трех лет. То есть, организация не соблюдала минимальные условия финансовой стабильности.

Таким образом, проведя анализ абсолютных показателей ликвидности баланса АО «КалугаГлавСнаб» можно заключить, что предприятие может в полном объеме и в сжатые сроки расплатиться по своим обязательствам.

Анализ коэффициентов ликвидности — это использование нескольких коэффициентов для определения способности организации своевременно оплачивать свои счета. Для этого анализа доступно несколько коэффициентов, все из которых используют одну и ту же концепцию сравнения ликвидных активов с краткосрочными обязательствами. Эти коэффициенты приведены ниже (Табл.2).

Таблица 2 – Коэффициенты ликвидности, формулы их расчетов и нормативные значения

Наименование показателя	Формула	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{абл} = \frac{A1}{П1 + П2}$	0,2 – 0,25
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия)	$K_{пром.пок.} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	0,7 – 1,00
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{об.л.} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	>2,00
Коэффициент общей ликвидности	$K_{об.л.} = \frac{A1 + 0,3 * A2 + 0,5 * A3}{П1 + 0,3 * П2 + 0,5 * П3}$	>1,00

Проведем коэффициентный анализ ликвидности (платежеспособности) АО «КалугаГлавСнаб» за 2019-2021 гг. (Рисунок 2).

Проанализировав рисунок 2, можно сказать следующее:

– коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении 2019-2021 года уменьшался на 0,07 и в 2021 году составил 0,26, что на 0,09 меньше, чем в 2020 году (0,35). Показатель находится выше нормы, но при этом

снижается то есть, за исследуемый период имело трудности в погашении краткосрочной задолженности за счет денежных средств;

– коэффициент «критической» ликвидности в 2021 году составил 1,01, что на 0,02 в абсолютном изменении меньше, чем в 2020 году и на 0,04 меньше, чем в 2019 году. Показатель находился выше нормы, но при этом снижается на протяжении исследуемого периода, то есть часть краткосрочных обязательств организации, которая может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам, находилась ниже нормы. Низкий показатель свидетельствует о том, что в случае критического положения, компания не сможет погасить текущие обязательства;

– коэффициент текущей ликвидности в 2021 году составил 1,01, что на 0,01 меньше чем в 2020 и 2019 году. Показатель находится ниже нормативного значения, но снижение было незначительным в 2021 году, то есть у предприятия есть трудности в погашении своих обязательств;

– коэффициент общей ликвидности на протяжении трех лет был ниже нормы и снижался. Значение значительно ниже 1 говорит о высоком финансовом риске предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.



Рис. 2 Коэффициенты ликвидности АО «КалугаГлавСнаб» за 2019-2021 гг.

Таким образом, сопоставляя группы активов с соответствующими группами пассивов определено, что организация в данном периоде является неплатежеспособной, АО «КалугаГлавСнаб» не имеется достаточный объем наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

Также установлено, что в будущем периоде организация может быть платежеспособной при условии своевременных поступлений платежей от продаж.

Анализ ликвидности очень важен, так как позволяет оценить способность компании адаптироваться. Всегда нужно следить за финансовым состоянием своего бизнеса: у вас должно быть достаточно наличных для выполнения финансовых обязательств. Но удержание слишком большого количества наличных может оставить без внимания важные возможности для инвестиций и роста. Измерение ликвидности помогает вам найти правильный баланс, отслеживать финансовое состояние вашей компании и позиционировать ее для стратегического роста; поможет получить кредит или другое финансирование: банки и инвесторы смотрят на коэффициенты ликвидности при определении способности компании погасить долг.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. — 2-е изд. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. — 431 с.

2. Бадмаева, Д. Г., Управление ликвидностью и платежеспособностью сельскохозяйственных организаций: монография / Д. Г. Бадмаева. — Москва: Русайнс, 2021. — 290 с. (дата обращения: 14.04.2023)

3. Сысоева, Е. Ф., Финансы организаций (Корпоративные финансы): учебное пособие / Е. Ф. Сысоева, А. Н. Гаврилова, А. А. Попов. — Москва: КноРус, 2023. — 349 с. (дата обращения: 14.04.2023)

4. Белоус Е.В. Антикризисное управление: зарубежный опыт и российская практика // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2019. №3. С. 77-84.

5. Бухгалтерская отчетность и фин. анализ АО «КалугаГлавСнаб» за 2019-2021 гг. (ИНН 4028001072) URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=20910&type=3> (дата обращения: 08.04.2022).

УДК 336.2

Кузина Н.С.

*Научный руководитель: Чернова Ю.В., канд. экон. наук, доц.  
Финансовый университет при правительстве Российской Федерации,  
Калужский филиал, г. Калуга, Россия*

## **АУСН - НОВЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА: ПЕРВЫЙ ОПЫТ**

Достижение финансовой устойчивости является одной из важнейших стратегических задач государства в условиях нестабильности мировой экономики. В частности, появление нового налогового режима: «Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН)» и было во многом обусловлено данной целью.

По мнению индивидуальных предпринимателей и владельцев малых предприятий в налоговой сфере целый ряд проблем был вызван более не величиной платежей, а сложностью процедуры формирования и сдачи налоговой отчетности. С 1 июля 2022 года в России в порядке эксперимента стартовали новые налоговые режимы: АУСН (Автоматизированная упрощённая система налогообложения) и ЕНП (Единый налоговый платёж). Эти варианты системы налогообложения призваны снизить административную нагрузку при исчислении и уплате налогов малым и средним бизнесом.

В России субъекты малого и среднего предпринимательства в основном ориентированы на внутренний рынок, обеспечивая около 23% ВВП и составляя примерно 30% отечественной рабочей силы [2].

Эксперимент стал проводиться в 4-х регионах нашей страны: Москва, Московская область, Калужская область и Республика Татарстан. Автоматизированную упрощенную систему налогообложения нельзя совмещать ни с одним иным режимом налогообложения. Основные критерии налогового режима «АУСН» представлены на рисунке 1.

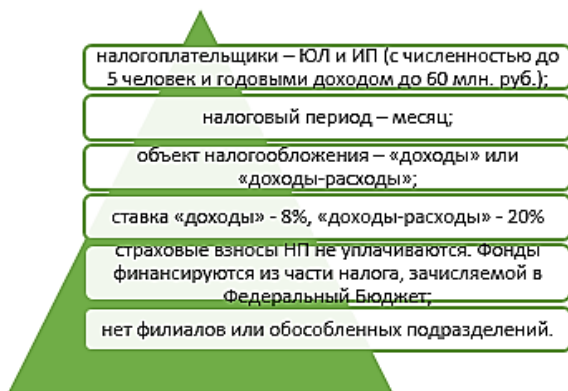


Рис. 1 Основные критерии налогового режима «АУСН» [1]

Целью режима является автоматическое исчисление суммы налога к уплате без требования от налогоплательщиков составлять и подавать декларации. Все взаимодействие с налоговым органом происходит через личный кабинет налогоплательщика, который есть на сайте ФНС, а также через личные кабинеты, которые открываются в уполномоченных банках. Это означает, что издержки на формирование налоговой отчетности снизятся, и вместо этого данные ресурсы и рабочее время можно будет направить на развитие бизнеса.

Одно из преимуществ нового режима заключается в том, что при использовании АУСН налогоплательщики не платят страховые взносы за работников; индивидуальные предприниматели, в том числе, не платят фиксированные взносы за себя. При этом, важно отметить, что все оформленные работники получают социальные гарантии, как и сам индивидуальный предприниматель: формируются пенсионные накопления, есть выплаты «больничных» – все это будет возмещаться Федеральным бюджетом, так как часть налога будет поступать туда, а другая часть - в бюджет субъекта. За каждый месяц сумма налога, подлежащая уплате, доводится до сведения налогоплательщика до 15 числа следующего месяца с уплатой до 25 числа.

Одна из отличительных особенностей - добровольность перехода на новый налоговый режим наряду с плановой практической апробацией на отдельных территориях для формирования оценки перспектив дальнейшего развития системы. Так, согласно прогнозу ФНС России, планировалось, что данный режим будут применять около 120 тыс. субъектов малого бизнеса во всех регионах эксперимента.

Как можно заметить, еще одним «плюсом» является то, что ИП и организации на АУСН могут обойтись без бухгалтера, а взаимодействие с банком и налоговой инспекцией сможет обеспечить определенный работник без профессиональных бухгалтерских навыков или сам предприниматель.

Но, главное достоинство данной системы - автоматизированный учет - можно обозначить и как главный её недостаток. У налогоплательщика нет оперативной информации по тому, как именно банки будут расценивать то или иное поступление средств на расчетный счет организации (ИП). Поэтому, есть риск, что налоговая база может быть завышена автоматизированным учетом, который распознает большинство поступлений как доход. На основе практики работы с автоматическим бухгалтерским учетом, часто имеет место завышение налоговой базы и не принятие к учету расходов по некоторым операциям, даже если данные операции подходили под законные основания учитывать их в расходах. Завышение налоговой базы возможно из-за внесения личных средств предпринимателя на расчетный счет, либо поступлений на банковскую карту. Автоматизированная банковская бухгалтерия может посчитать любое поступление денежных средств на расчетный счет доходом. Даже полученный заём от другой организации также может войти в доходы.

Авторами было проведено исследование, где было опрошено 45 субъектов малого и среднего бизнеса в городе Калуге, из которых:

- 1) 15 субъектов предоставляют косметические услуги (парикмахерские, студии, салоны красоты);
- 2) 15 - оказывают услуги автосервиса (шиномонтаж, ремонт авто и т.п.);
- 3) 15 - занимаются прочими видами деятельности

Им были заданы следующие вопросы (таблица 1):

Таблица 1 – Результаты опроса по АУСН в г. Калуге, март 2023 г.

Вопросы:	Субъекты малого и среднего бизнеса		
	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Знаете ли вы про АУСН?	6,7%	13,3%	6,7%
Применяете ли вы АУСН?	0%		
- если ответ «да» выгодно, или нет?	-	-	-

<p>- если ответ «нет»: почему не применяете?</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) не проинформирован о данной системе, не знаю о ней;</li> <li>2) из-за ограничений по виду деятельности, доходу;</li> <li>3) налоговые ставки выше, чем аналогичные для УСН;</li> <li>4) режим применяется экспериментально, вводится много новшеств, требуется время, чтобы во всем разобраться;</li> <li>5) АУСН нельзя совмещать с другими режимами налогообложения.</li> </ol>
--	---

Как показывает таблица, из 45 опрошенных субъектов только 4 респондента знают о том, что в регионе действует данная система, и при опросе нам не удалось выявить тех предпринимателей, которые фактически применяют АУСН в г. Калуге. Данную ситуацию они объяснили соответствующими причинами, также представленными в таблице 1.

Также, по данным Федеральной налоговой службы Калужской области, в регионе зарегистрировано 42,3 тыс. субъектов малого и среднего бизнеса [7], из которых на АУСН перешло по предварительным данным 15-20 субъектов, то есть это примерно 0,035-0,05% от общего числа (Рисунок 2).

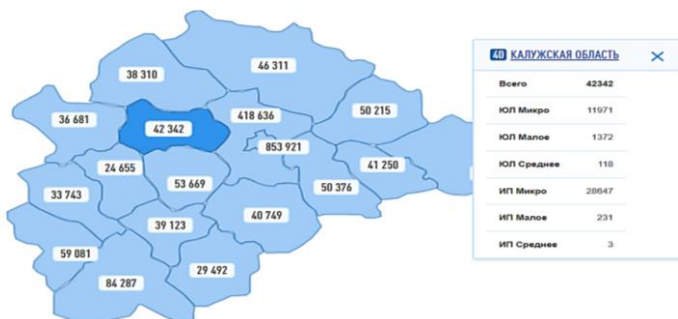


Рис. 2 Количество субъектов малого и среднего бизнеса в Калужской области по данным ФНС [7]

Чем можно объяснить такие результаты полученного исследования? Во многом это связано с пассивной информационной политикой налоговых органов, недостатком популяризации и пропаганды нового режима, неизвестностью и недостаточной освещенностью всех тонкостей и механизмов внедрения данной системы.

Для более массового распространения АУСН можно предложить такое мероприятие, как рассылка в личный кабинет налогоплательщика

информации от ФНС о данном новом налоговом режиме с целью приобщить, заинтересовать и показать, что это за режим и как им реально воспользоваться.

Можно констатировать, что официальных статистических данных по данному режиму на сегодняшний день практически нет. Это во многом подтверждает тот факт, что информированность предпринимателей и других субъектов малого бизнеса по АУСН неудовлетворительна.

Также, можно рекомендовать налоговым органам, кроме рассылок в сети «интернет», напрямую обращаться к потенциальным налогоплательщикам на семинарах, конференциях, а также – через личное общение налоговых специалистов с предпринимателями в торговых центрах и других местах осуществления бизнеса. Подобный опыт имеется у налоговых органов со времен популяризации личных кабинетов налогоплательщиков в 2010-х годах.

Преимущества и выгод в данном специальном налоговом режиме гораздо больше, чем неопределенности. Донести данную информацию до субъектов малого бизнеса – важная и приоритетная задача Федеральной налоговой службы.

Таким образом, внедрение нового налогового режима – АУСН имеет реальные перспективы и только самим налогоплательщикам окончательно решать, какую систему налогообложения им будет целесообразно и максимально выгодно применить.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1 от 31.07.1998г. №146-ФЗ
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 от 05.08.2000г. №117-ФЗ
3. Федеральный закон от 25.02.2022 №17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (действует с 01.07.2022).
4. Евдокимова, Н.А. Концепция нового налогового режима – АУСН [Текст] / Н.А. Евдокимова // Вектор экономики. – 2022. - № 2 (68).
5. Как устроена АУСН: новый налоговый спецрежим для малого бизнеса [Электронный ресурс]: – URL: <https://journal.tinkoff.ru/ausn/> (дата обращения: 03.04.2023).
6. Малое и среднее предпринимательство [Электронный ресурс]. Режим доступа:



<http://static.government.ru/media/files/uahTsGOc72APotuEQUjhoENhq1qYz4H.pdf> (дата обращения: 03.04.2023).

7. Типовая ситуация: АУСН: как перейти и применять (Издательство «Главная книга», 2022) – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Федеральная Налоговая Служба (ФНС) / Единый реестр малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. Режим доступа : <https://ofd.nalog.ru/> (дата обращения: 02.04.2023).

*УДК 65.011.46*

*Кузьменко В.Е.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.*

*Белгородский государственный технологический университет*

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

## **АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ КАК ОСНОВА ОПТИМИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА**

Анализ и управление бизнес-процессами представляют собой характеристику, пояснение и улучшение результатов деятельности предприятия (рис.1). Также управление бизнес-процессами можно охарактеризовать как систему методов, при которой повышается эффективность деятельности предприятия [1, 14].



Рис. 1 Управление бизнес-процессами [13]

На текущий момент времени значительное количество предприятий прибегает к процессу оптимизации, который представляет собой довольно затратный и трудоёмкий процесс [11].

Оптимизация бизнес-процессов состоит из разработки предложений исправления различных недостатков [3]. Нужно изучить модели процесса, беря во внимание указанные предложения, изучить действия исполнителей и их кандидатуры, улучшить средства труда [15].

Итогом процесса оптимизации является оценка возможных проблем, возникающих в различных областях процесса [6], и повышение эффективности и инвестиционной привлекательности компании [12].

Оптимизацию бизнес-процессов можно оценить при помощи следующих основных параметров (рис. 2).

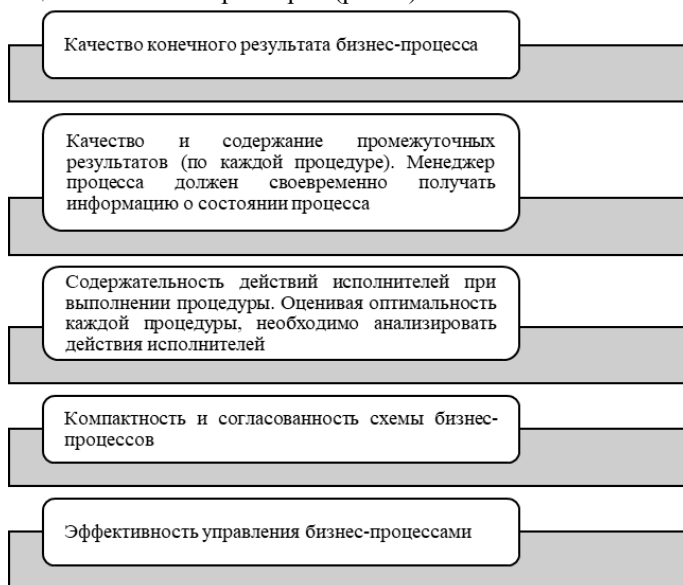


Рис. 2 Параметры оптимизации бизнес-процессов [17]

На сегодняшний день выросло число специалистов по вопросам оптимизации деятельности. Специалисты обладают необходимым уровнем образования, огромным опытом решения сложных задач, знают и могут применять различные технологии по оптимизации на практике. Также, к обязательному условию в достижении поставленной цели относится заинтересованное участие сотрудников предприятия.

Единой методики построения бизнес-процессов не существует, есть общие рекомендации, где принято использовать свой и чужой опыт [8].

Также существуют определенные критерии, которые нужно использовать на этапе разработки бизнес-процессов (рис. 3).

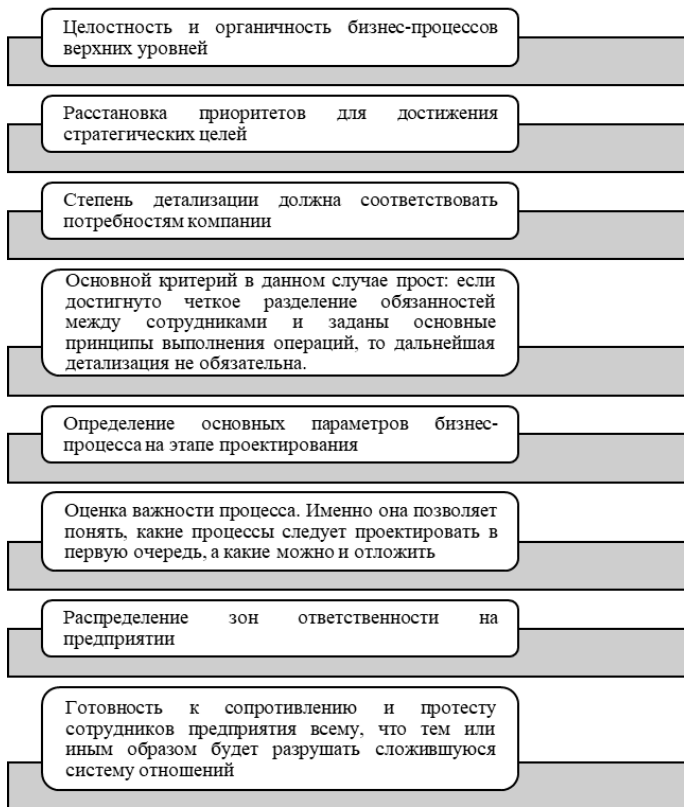


Рис. 3 Критерии разработки бизнес-процессов [16]

В результате проектирования должно быть создано эффективное предприятие, которое работает и развивается по усовершенствованному алгоритму [4]. Ключевым конечным продуктом проектирования выступает необходимая документация, к которой можно отнести уставы и положения, должностные инструкции и др. [2].

Эффективным решением является разделение внедрений на определенные этапы, которые позволяют осуществить детальный контроль процессов внедрения инноваций. Здесь самый маленький

успех приведет к стимулированию сотрудников с целью продолжения дальнейших действий.

Таким образом, анализ и управление бизнес-процессами на предприятии является сложной системой, включающей как различные информационные системы [5, 7], так и целую систему шагов по выявлению и мониторингу бизнес-процессов. Указанные шаги нацелены на постоянную оптимизацию системы управления предприятием и, в конечном итоге – на укрепление его финансовой устойчивости [9, 10] и повышение эффективности.

Итак, процесс оптимизации бизнес-процессов по непрерывному совершенствованию деятельности предприятия является необходимым, сложным и требующим значительного внимания и ответственности [18].

## 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. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.

4. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (106). С. 23-32.

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

6. Бендерская О.Б. Финансовое состояние и устойчивость функционирования ОАО «Белгородасбестоцемент» в 2016-2020 гг. // Научно-технологические инновации 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. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.
8. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.
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., Лысакова С.Ю. Динамика развития малого бизнеса в России // Белгородский экономический вестник. 2018. № 4 (92). С. 16-21.
12. Бендерская О.Б., Сидорова Д.С. Анализ инвестиционной привлекательности основных российских предприятий, производящих натуральный уксус, за 2021 г. Белгородский экономический вестник. 2022. № 4 (108). С. 116-124.
13. Гришин А.И. Управление бизнес-процессами: современные методы: монография. Люберцы: Юрайт, 2020. 350 с.
14. Иванов И.И. Управление бизнес-процессами внутри предприятия // Экономическая наука и практика. 2018. С. 46-48.
15. Сомина И.В., Пилюгина М.К. Бизнес-план как инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия // Актуальные проблемы экономического развития: сб. докл. X Междунар. заочной науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. С. 369-373.
16. Татаринев Ю.Ф. Инжиниринг предприятия и управление бизнес-процессами. Методология и технология. М.: ЮНИТИ, 2019. 176 с.
17. Шевченко В.И. Управление бизнес-процессами. М.: Финансы и статистика, 2020. 464 с.
18. Slabinskaya I., Benderskaya O. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Lecture Notes in Networks and Systems. 2023. Vol. 510. Pp. 597-603.

*Лавриненко В.А.*

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

## **ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ С 2023 ГОДА**

Ежегодно вступают в силу нововведения в налоговое законодательство и, следовательно, в систему учета. С 1 января 2023 года вступили в силу важнейшие изменения по составлению налоговой отчетности. В связи с чем, особенно актуальным становится подробный обзор и анализ данных новшеств.

Стоит отметить, что наибольшие изменения претерпела отчетность по страховым взносам. Это связано с тем, что с начала 2023 года ПФР и ФСС объединились в единый фонд под общим названием «Социальный фонд РФ», в краткой форме СФР. В связи с чем в отчетах организаций произошли следующие изменения [4]:

1. ЕФС-1 – новая форма, объединившая в себя сразу 4 формы отчетности. Ее особенностью являются то, что нет необходимости в ее подачи полностью, есть вариант ее разделения и подача с привычным периодичностью. Так, например:

- раздел, соответствующий СЗВ-ТД подается на следующий рабочий день после приема работника;

- раздел-аналог 4-ФСС – ежеквартально.

А конкретно она объединяет следующие формы отчетности:

1.1) СЗВ-ТД – подраздел 1.1 ЕФС-1 [3].

Из-за внесения его в новую, объединяющую некоторые виды форм и отчетности, форму ЕФС-1 поменялись срок его подачи:

- 25 число каждого месяца – при переводе, переименовании, присвоении, запрете занимать должность;

- в иных случаях со следующего рабочего дня приема на работу.

Главным изменения в данном документе является то, что сдача осуществляется только при заключении и расторжении договоров гражданско-правового характера. Также будет вводиться специальный классификатор кодов для указания причин расторжения трудового договора.

1.2) СЗВ-СТАЖ и ОДВ-1 – подраздел 1.2. ЕФС-1 [2].

Данные отчеты впервые обновляются, следовательно, все данные подаются только за период 2023 года.

#### Новые особенности СЗВ-СТАЖ:

- подается только на сотрудников, которые имеют особенности учета стажа;

- прописываются данные, по специальной оценке условий труда и районный коэффициент.

1.3) ДСВ-3 – подраздел 1.3 ЕФС-1 [2].

Изменений в виде документа нет, однако срок его предоставления теперь 25 число каждого квартала месяца, который следует за отчетным.

1.4) 4-ФСС – раздел 2 ЕФС-1[2].

Он имеет следующие изменения:

- сроки предоставления теперь 25 число месяца, следующего за отчетным кварталом;

- в разделе нет прописанного количества пострадавших по страховыми случаям отчетного периода;

- ликвидируется строка с численностью выплат физлиц-получателей. Взамен прописывается число работающих, которые застрахованы от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

2. Персонифицированные сведения о физических лицах (ПСФЛ) – новая форма, введенная взамен СЗВ-М. Она содержит ФИО, ИНН, СНИЛС лица (застрахованного), а также начисленных ему выплат и вознаграждений за отчетный период.

Ее сдача осуществляется до 25 числа следующего за отчетным месяца [1]. Отчет сдается в бумажном виде или в электронной форме в ИФНС.

3. Изменения в Расчете по страховым взносам, в первую очередь, связаны с появлением единой облагаемой базы по исчислению страховых взносов по всем видам страхования и отдельным категориям застрахованных лиц.

Подразделы 1.1, 1.2 и приложения 2 объединены в единый раздел по видам страхования, включая дополнительный раздел с информацией для взносов за прокуроров, следователей и судей.

Сроки предоставления РСВ - 25 число квартального месяца, следующего за расчетным [6].

4. Единая облагаемая база и новый тариф.

Тариф предусматривает расчет страховых взносов в размере 30%, а при базе равной 1 917 000 рублей, он снизится до 15,1% [5].

Льготный тариф объединится в 3 группы: 15% с выплат свыше МРОТ, 7,6% и 0% [5].

Также определенные изменения произошли в порядке исчисления и уплаты [1]:

1. Новая декларация по данному налогу применяется с отчетности за 1 квартал 2023.

Предъявленный вычет НДС отражается в скорректированной строке 120 раздела 3. Также добавлен вычет по услугам подключения к газораспределительным сетям.

Введены новые коды для:

- реализации цифровых активов – 1011215;
- предоставления мест для временного проживания – 1011456;
- и другие.

2. Порядок возмещения НДС по ст. 176 и 176.1 НК РФ теперь переходит на единый налоговый счет [1]. В связи с чем, денежные средства, которые подлежат возмещению, зачисляются на ЕНС, а их вывод возможен при положительном сальдо.

3. Закончились сроки освобождения от НДС реализации и ввоза племенных животных, ввоза воздушных судов из п. 21 ст. 150 НК, а также действия 10% ставки для внутренних авиаперевозок пассажиров и багажа.

Немаловажными считаем изменения, вступившие в силу для НДСФЛ [1]:

1. Срок уплаты налога перенесен на 28 число. Определенные сроки удержанного НДСФЛ устанавливаются для начала (1-22 число, уплата до 28) года и конца (25-31 число, уплата до последнего рабочего дня года) [3].

2. 6-НДСФЛ предоставляется до 25 числа квартала того месяца, который следует за отчетным. Итоги года подаются до 25 февраля каждого года.

Изменения раздела 1:

- введение единого налогового счета;
- введение общего срока уплаты.

Теперь в документе прописывается всего 3 строчки, в которых нужно самостоятельно написать сумму перечисления налога, что является, на наш взгляд, довольно удобным решением.

Изменения в разделе 2: строка 161 – отражает налог к перечислению за последние 3 месяца отчетного периода.

3. НДСФЛ с аванса удерживается. Дата получения – день выплаты средств работнику (по п. 2 ст. 223 НК РФ) [1]. Стоит отметить, что с суммы аванса теперь также удерживается налог.

4. В форме 3-НДСФЛ произошли следующие изменения:

- заявление о возврате переплаты с ЕНС;
- учет правок, связанных с предоставлением налогового вычета.



Налог на прибыль также претерпел изменения, в сроках его предоставления [3]:

- до 25 числа за отчетные периоды (квартал, месяц);
- до 25 марта за налоговый период.

Изменения в УСН:

1. Сроки сдачи:

- до 25 марта для организаций;
- до 25 апреля для предпринимателей.

2. Начиная с отчетности за 2023 год изменится вид налоговой декларации по налогу в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

3. Переход на АУСН осуществляется с начала каждого года и предусматривает максимально минимальный объем документации для сдачи.

4. Взнос авансовых платежей осуществляется 28 числа, налог по итогам года организации уплачивается до 28 марта, ИП – до 28 апреля.

5. Коэффициент-дефлятор равен 1,257, из-за чего применяются повышенные ставки при доходах выше 188,55 млн рублей, а применять УСН можно до суммы 251,4 млн рублей.

Рассмотрим изменения в налоге на имущество и земельном налоге [1]:

1. Подача декларации по налогу на имущество не несет обязательный характер, если имущество облагается налогом по кадастровой стоимости. А облагаемая недвижимость по такой стоимости и вовсе не включается, но не освобождается от расчета и уплаты с нее налога. Однако данное изменение не распространяется на иностранные компании.

2. Теперь ФНС отправляет сообщение об исчисленном налоге по «кадастровой» недвижимости. В случае несогласия, гражданин обязан направить пояснения.

3. Добавлен раздел 2 для сведений о вычете по СЗПУ, а также новые коды налоговых льгот и убраны устаревшие.

4. Рассматриваемые налоги считаются по кадастровой стоимости и сумма, по каждому в отдельности, не должна превышать ее значение на 01.01.2022 года.

И последний, но не по значению, рассмотрим изменения в едином налоговом платеже (ЕНП) [1]:

1. Возможна подача уведомлений об исчисленных суммах налогов, страховых взносов, авансовых платежей, сборов за каждый месяц. Срок подачи – не позднее 25 числа того месяца, в котором должен быть уплачен налог.

Считается обязательным в случаях, когда:

- уплата должна быть раньше срока;
- отчетность не предусмотрена.

2. ИП и организации перечисляют обязательные платежи одним платежом, а следом отправляют уведомление о распределении денег между налогами.

Таким образом, в статье были рассмотрены основные изменения, которым подвергается сдаваемая отчетность предприятий и ИП с учетом нововведений в налоговом законодательстве. Конечно, абсолютно все изменения проанализировать невозможно, тем более в порядок их исчисления, уплаты и в отчетность по ним могут также вноситься корректировки.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года №146-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 20.04.2023).

2. Брянцева Т.А., Никитина Е.А. Проблемы функционирования современной налоговой системы Российской Федерации // Белгородский экономический вестник. 2022. № 1 (105). С. 73-77.

3. Брянцева Т.А., Шевченко М.В. Налоговое стимулирование как фактор активизации инновационной деятельности // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2017. № 4. С. 188-192.

4. Крутякова Т.П. Учетная политика 2023: бухгалтерская и налоговая. – М.: Издательство АйСи, 2023. 320 с.

5. Козырин, А. Н. Налоговое право: учебник для бакалавриата. – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2021. 487 с.

6. Конорев А.М., Меркулова Н.С. Налоги и налогообложение: учебное пособие [Текст]. – Курск, 2022. 78 с.

УДК 336.221.262

*Лавриненко В.А.*

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

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ**

Цифровые технологии с каждым годом развиваются все более стремительно. С учетом того, что цифровые технологии внедрились практически во все сферы жизнедеятельности общества, очевидным становится тот факт, что государство в условиях цифровой экономики активно реализует различные проекты, ориентированные на интенсивную интеграцию цифровых технологий преимущественно отечественного производства в деятельность государственных органов всех уровней, хозяйствующих субъектов и так далее. К таким в настоящее время относят успешно реализуемый проект «Цифровая экономика Российской Федерации» в период с 2019 по 2024 гг.

В условиях развития цифровизации экономики Российской Федерации становится очевидной необходимость трансформации налоговой системы и модернизации налогового контроля для пресечения нарушений законодательства, занижения налоговой базы и уклонений от уплаты налогов в связи с применением субъектами предпринимательства новых цифровых технологий, затрудняющих определение налоговых обязательств.

В настоящее время система налогов и сборов в РФ отражает федеративное устройство государства. Все налоги и сборы распределены между тремя уровнями: федеральным, региональным и местным. На рисунке 1 представлена налоговая система РФ.

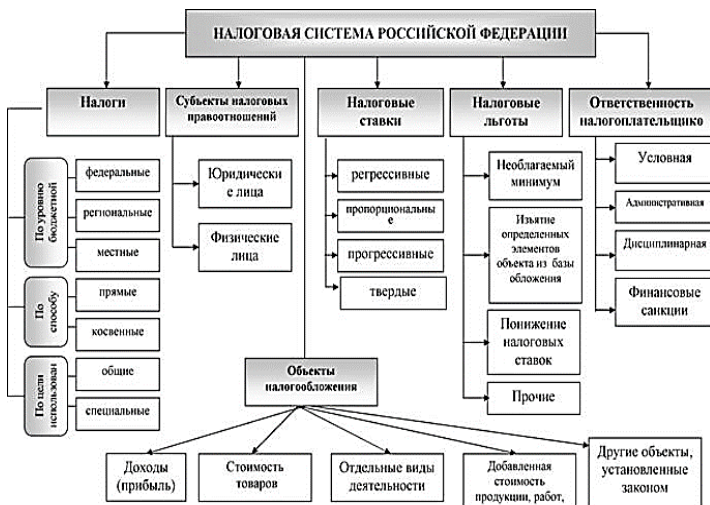


Рис. 1 Налоговая система РФ [3]

Налогообложение является необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождалась преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги являются основной формой доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налогообложение используется для экономического воздействия государства на общественное производство, на его динамику и структуру и на состояние научно-технического прогресса [5].

В настоящее время в сфере налогообложения Федеральной налоговой службой достаточно успешно внедряются цифровые технологии, позволяющие оптимизировать налоговую систему Российской Федерации с помощью разнообразных цифровых платформ. Целесообразно рассмотреть некоторые из них [1]:

1) налоговый мониторинг с использованием цифровых технологий в режиме реального времени – способ расширенного информационного взаимодействия, при котором организация предоставляет доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета;

2) публикация информации о налогоплательщиках в открытом доступе – данные о налогоплательщиках находятся в свободном доступе на официальных сайтах налоговых органов;

3) функционирование личных кабинетов налогоплательщиков на официальном сайте федеральной налоговой службы России – интернет-сервис для налогоплательщиков, позволяющий налогоплательщикам своевременно получать необходимые документы в электронном виде.

Также важным направлением развития налоговой сферы Российской Федерации является выдача квалифицированных сертификатов электронной подписи.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи – это документ, который создается для усиленной квалифицированной подписи и подтверждает, что ключ принадлежит владельцу.

Однако для полноценного внедрения цифровых технологий в налоговую сферу Российской Федерации выделяют ряд проблем [2]:

- 1) нехватка высоко квалифицированных кадров-программистов;
- 2) недостаточное финансирование;
- 3) неадекватность данных о налогоплательщиках;
- 4) нежелание налогоплательщиков переходить на онлайн-взаимодействие с налоговыми органами.

Таким образом, формирование цифровой экономики - процесс глобальных изменений во всех сферах деятельности, в том числе и налоговой. При этом цифровые технологии в налоговой сфере вносят огромный вклад в администрирование налогов. Так, за последний год, это позволило увеличить поступления в бюджет и сделать процесс уплаты налогов более удобным для налогоплательщиков.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Арская Е. В., Усатова Л. В., Нифедова А. М. Методика анализа основных средств предприятия. 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. 119-125.

2. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н., Шатерникова Ю.В. К вопросу об автоматизации учета расчетов с бюджетом по налогообложению. 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. 67-79.

3. Колосов, Д. И. Налоговый процесс и налоговая процедура в условиях цифровизации налоговой сферы / Д. И. Колосов // Контрольно-надзорная деятельность налоговых органов в условиях развития цифровой экономики : Материалы научно-практической конференции, г. Нижний Новгород, 03 июня 2020 года. – г. Нижний Новгород:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования «Приволжский институт повышения квалификации Федеральной налоговой службы», г. Нижний Новгород, 2020. – С. 146-150.

4. Мамонова, И. В. Цифровизация процессов в сфере налогообложения как инструмент повышения качества функционирования налоговой системы России / И. В. Мамонова, А. С. Алеников // Вестник Академии знаний. – 2019. – № 5(34). – С. 312-315.

5. Министерство финансов Российской Федерации: сайт – 2023. - URL: <https://minfin.gov.ru/ru/> (дата обращения: 10.04.23).

6. Хатуева, Р. Р. Цифровизация в сфере налогообложения / Р. Р. Хатуева // Роль инвестиций в региональном развитии: Материалы Всероссийской молодежной научно-практической конференции с международным участием, посвященной Международному дню добровольцев во имя экономического и социального развития, Грозный, 05 декабря 2019 года. – Грозный: Общество с ограниченной ответственностью "АЛЕФ", 2019. – С. 244-249.

#### **УДК 330.322**

*Лавриненко В.А.*

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

### **НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ЕЁ РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ РЫНКА**

В условиях рыночных отношений, особенно в переходный период к рынку, налоги являются не только одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. Формирование государственных доходов и, следовательно, эффективное функционирование всей экономики зависит от того, насколько хорошо структурирована налоговая система в стране.

Налогообложение является необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождалась преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги являются основной формой доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налогообложение используется для экономического воздействия государства на общественное

производство, на его динамику и структуру и на состояние научно-технического прогресса [5].

Назначение налогового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой налоговой политики государства, обеспечении формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Налоговый контроль является формой реализации контрольной функции финансов.

Развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами — путём применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ и т. п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.

В настоящее время система налогов и сборов в РФ отражает федеративное устройство государства. Все налоги и сборы распределены между тремя уровнями: федеральным, региональным и местным. На рисунке 1 представлена налоговая система РФ.



Рис.1. Налоговая система РФ

С точки зрения налогов, у государства есть большие возможности для регулирования социальных и экономических процессов в стране [2]. При грамотном использовании налоги могут стать сильным

регулирующим механизмом в системе социального управления. Таким образом, налоги можно использовать для регулирования производства - государство либо стимулирует развитие отдельных секторов посредством налоговых льгот и санкций, либо, наоборот, тормозит все экономические процессы.

С помощью налогов можно регулировать потребление. Например, налог, такой как акцизный сбор, особенно на большой высоте, влияет на спрос и покупательную способность населения на товары, к которым он применяется.

В налогах была создана возможность регулирования доходов населения. Они могут стремиться к ограничению доходов на высоком уровне и учитывать необходимость обеспечения поддержки доходов граждан с низким уровнем дохода.

Налоги могут быть элементом механизма регулирования демографических процессов, молодежной политики и других социальных явлений. Например, платежи за использование природных ресурсов должны способствовать уважению к окружающей среде.

Таким образом, налоги играют ведущую роль в жизни современного общества и государства. Они выполняют важнейшие функции в формировании доходов казны государства или города, в регулировании социально-экономических процессов, а также в контроле за финансово-хозяйственной деятельностью компаний, организаций и граждан.

В современном обществе налоги являются основной формой государственных доходов. Помимо этой чисто финансовой функции, налоговый механизм используется для экономического влияния государства на общественное производство, его динамику и структуру, а также для развития научно-технического прогресса [3].

Использование налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи национальных интересов с деловыми интересами предпринимателей и предприятий независимо от отдела, формы собственности и организационной формы компании. Налоги определяют отношения между предпринимателями, компаниями всех форм собственности, государственным и местными бюджетами, банками и даже организациями более высокого уровня. С помощью налогов регулируется внешняя деятельность, в том числе привлечение иностранных инвестиций, самостоятельный доход и прибыль предприятия.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Атабиева Е.Л., Цвигун И.О. Значение налоговых платежей организации в современных условиях. Белгородский экономический вестник. - 2020. - № 1 (97). - С. 60-65.
2. Глущенко, Я. С. Роль налогообложения в рыночной экономике РФ / Я. С. Глущенко, М. С. Егорова // Молодой ученый. — 2022. — № 11.4 (91.4). — С. 69-72.
3. Заболотни Г. И. Роль и значение налоговой системы как регулятора рыночной экономики / Г.И. Заболотни / Балканско научно обозрение. - 2019. - №2 (4).
4. Федеральная налоговая служба: сайт – 2023. - URL: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (дата обращения: 10.03.23).
5. Яндикова, Н. В. Налоги как основной доход государства / Н. В. Яндикова // Modern Science. – 2019. – № 5-1. – С. 150-153.

*УДК 336.717.6*

*Лавриненко В.А.*

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

### **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ**

Актуальные вопросы в каждой сфере общественной жизни должны отвечать на современные запросы, рассматривать важнейшие проблемы, а также подвергаться качественному осмотру и обсуждению. Особенно важными темами, направленными на профессиональную подготовку в образовательных и иных организациях, остаются вопросы бухгалтерского учета, аудита, налогообложения и экономического анализа.

Налогоплательщик - это юридическое или физическое лицо, которое должно уплачивать налоги и сборы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Бюджетная организация как налогоплательщик выполняет следующие функции в налоговой сфере: уплата налогов и сборов в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации; обязательный отчет о прибылях и убытках организации; предоставить в

налоговую службу РФ все документы, необходимые для налогового администрирования [6].

Налоговый кодекс не исключает бюджетные организации из числа налогоплательщиков, однако в ряде случаев налогообложение таких организаций осуществляется в льготном режиме. Вопросы налогообложения бюджетных организаций становятся особенно актуальными в 2022 г., так как в этом году поручено органам государственного управления и иным государственными организациями, подчиненным Правительству РФ, областным и местным администрациям, исполнительным комитетам обеспечить повышение не менее чем на 10% заработной платы работникам подчиненных им организаций, финансируемых из бюджета (бюджетных организаций), за счет средств, получаемых этими организациями от приносящей доходы деятельности, осуществляемой ими в соответствии с учредительными документами.

Все финансовые учреждения действуют как налоговые агенты в связи с выполнением работодателем своих обязанностей. Также важно отметить, что этот тип организации не имеет права отказываться от использования своих полномочий по уплате налогов. Если финансовое учреждение не уплачивает налог вовремя или не платит его вообще, они будут приняты на работу в юридическое лицо рядом судебных исполнителей. Статьи 46 и 47 НК РФ регулируют практику внесудебного взыскания налогов, однако ст. 45 НК РФ не включает эту возможность для финансовых организаций, поскольку последние имеют личные учетные записи [1].

Налог на прибыль является одним из налогов, которые обязаны уплачивать бюджетные организации. При этом налогом облагаются следующие источники доходов: сдача имущества в аренду; оказание организацией услуг сверх установленного государственного задания; реализация услуг, которые не относятся к основному виду деятельности организации, но только в том случае, если данная деятельность указана в учредительных документах бюджетной организации; штрафы, которые устанавливает бюджетная организация по отношению к поставщикам за нарушение контрактов на оказание услуг или поставку товаров.

Следует отметить, что бюджетный субъект не вправе учитывать стоимость налога на имущество предприятий в качестве затрат при исчислении налога на имущество предприятий [3]. В случае, если средства, предусмотренные финансово-хозяйственным планом бюджетного центра для уплаты налога на имущество, предоставляются ежегодно в полном объеме бюджетных ассигнований из

соответствующего бюджета, независимо от того, получает ли он средства дохода приносящую деятельность, то при финансовые учреждения выбирают налоговую базу в пользу корпораций, сумма налога на корпоративную собственность не включается в расходы. Следует отметить, что до развития государственных институтов корпоративное налогообложение считалось достаточной проблемой для выплат бюджетным органам [8].

Согласно действовавшему в то время закону, доходы от использования активов государственными или муниципальными собственниками после налогов и сборов, за исключением активов частных лиц, а также активов государственных и муниципальных предприятий, предназначались для целей налогообложения. Средства, полученные от сдачи в аренду государственного имущества и переданные на управление производительностью в учреждениях традиционного правительств и искусства, здравоохранения, науки, научных услуг частных научных школ В России образование и библиотеки полностью учитываются в государственном бюджете, который отражает налоговые оценки и затраты этих учреждений. Дебиторская задолженность отражается на индивидуальных счетах этих учреждений, которые открыты для Федерального казначейства, и передаются в их распоряжение в качестве альтернативного источника финансирования для поддержания и развития активов и технологий помимо цифр, указанных в объединенном списке, с демонстрацией операций по счетам физических лиц, открытых в национальных учреждениях Федерального казначейства, в порядке, установленном Минфином России.

Федеральные финансовые учреждения, считающие доходы от сдачи в аренду государственного имущества необлагаемыми налогами, не могут принимать административные решения в отношении средств в одном государственном бюджете. С другой стороны, налоговые органы, сообщая о неуплате налогов на бизнес с налогов, взимаемых с аренды имущества, привлекли финансовые учреждения к ответственности за уклонение от уплаты налогов. Налоговое бремя на недвижимое имущество, приобретенное субъектом за свой счет, должно нести само предприятие за счет полученной выручки, а не за счет средств, выделяемых на поддержку государственного (муниципального) гранта. Зачастую бюджетные центры, образованные частями Российской Федерации и муниципалитетами в районе данного вопроса, не полностью освобождаются от уплаты налога на имущество или только в связи с продажей недвижимости и имущества, принадлежащего

учредителям или полученного от финансовых затрат, понесенных учредителями в этих учреждениях.

Индивидуальный налог — это еще один вид налога, который должны платить финансовые учреждения. Есть раздел скидок с заработной платы, полученной от сотрудников организации. Такие расходы являются обязательными и производятся от имени работодателя (или работника). Это подоходный налог с населения, который является основной формой принудительных ограничений. Размер этого налога основан на гл. 23 НК РФ. Когда вы кому-то платите, способ уплаты налога напрямую зависит от типа контракта, в зависимости от того, как выплачиваются деньги, то есть домашний контракт. Действующее российское законодательство предоставляет бюджетным органам множество льгот по оплате налоговых счетов. В случае земельного налога в этом случае проверяемые организациями предоставляются следующие льготы: учреждения, входящие в состав Министерства юстиции России, не уплачивают земельный налог с тех, которые они используют для осуществления установленной деятельности; управляющие компании, расположенные в центре «Сколково», имеют право не платить налоги на имущество на территориях, где они используют их для выполнения своих обязанностей. Также важно отметить, что муниципальные чиновники уполномочены формулировать налоговые рекомендации для определенных категорий налогоплательщиков [2].

Для организации работы по ведению учета в государственных учреждениях разработана программа «1С: Бухгалтерия государственного учреждения» («1С: БГУ»). Указанное программное обеспечение позволяет автоматизировать ведение бухгалтерского учета государственных (муниципальных) учреждений. Чтобы перейти на новую редакцию «1С: БГУ», данные бухгалтерского учета учреждения переносятся в информационную базу редакции 2.0 путем их выгрузки из редакции 1.0 и последующей загрузки в новую редакцию.

Бухгалтерская отчетность необходима не только для внутреннего пользования (оптимизации рабочих процессов), но она проверяется контролирующими органами. Отличительной чертой функционирования бухгалтерского учета в бюджетных организациях является постатейный учет расходования и поступления средств из бюджета, а также внебюджетных средств, контроль за их использованием в соответствии с поставленными целями (целевое использование). Бюджетный субъект не вправе учитывать стоимость налога на имущество предприятий в качестве затрат при исчислении налога на имущество предприятий [3]. В случае, если средства,

предусмотренные финансово-хозяйственным планом бюджетного центра для уплаты налога на имущество, предоставляются ежегодно в полном объеме бюджетных ассигнований из соответствующего бюджета, независимо от того, получает ли он средства на доход приносящую деятельность, то при финансовые учреждения выбирают налоговую базу в пользу корпораций, сумма налога на корпоративную собственность не включается в расходы. На сегодняшний день бухгалтерская (финансовая) отчетность бюджетных учреждений сталкивается с проблемой, которая возникает у российских экономистов при оценке и анализе объема финансирования учреждений непродуцированной сферы и степени возврата средств, вложенных в нее, что особенно важно в связи с последними изменениями в законодательной базе бюджетного учета. Основной проблемой при составлении бухгалтерской отчетности является некорректное или неправильное ведение бухгалтерского учета. Ведение бухгалтерского учета требует большой точности.

Ошибочный перенос данных, опечатки и иные ошибки бухгалтера, допущенные из-за невнимательности, могут привести к искажению бухгалтерской отчетности. В любом бюджетном учреждении бухгалтерский учет ведется согласно инструкции Минфина России от 01.12.2010 г. № 157н [4]. Инструкция устанавливает единый порядок применения субъектами учета Единого плана счетов бухгалтерского учета обязательные общие требования к учету нефинансовых, финансовых активов, обязательств, операций, их изменяющих, и полученных по указанным операциям финансовых результатов на соответствующих счетах Единого плана счетов. Неправильное использование единого плана счетов может привести к неправильному разнесению сведений в итоговой бухгалтерской отчетности. Нельзя не отметить растущий интерес российской общественности к проблемам бюджетных расходов, а также системе подотчетности лиц, ответственных за порядок формирования бюджета. В таком случае данные, представляемые бюджетными органами в своей отчетности, которая со временем должна становиться более публичной и ориентированной на внешних пользователей.

Таким образом, подводя итоги исследования, можно сделать следующее заключение: бухгалтерский учет формирует целостную систему учетной политики бюджетного учреждения. Существование и выполнение своих функций у бюджетных учреждений не получится без организации правильного учёта, основанного на всех необходимых нормативно-правовых актах. Хорошо поставленный бухгалтерский учет позволяет не только находить скрытые резервы, обнаруживать

нарушение режима экономии плановой и финансово-бюджетной дисциплины, но и предупреждать и вовремя устранять возможные потери и необоснованные затраты.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ильясова П.М. Влияние требований МСФО на методологию бухгалтерской отчетности в России / П.М. Ильясова // Научная матрица. – 2020. – № 4. – С. 26–27.

2. Бабаева З.Ш. Теоретические и методологические аспекты организации бухгалтерского учета и аудита в условиях антикризисного управления / З. Бабаева. // Научная матрица. – 2020. – № 2. – С. 18–22.

3. О бухгалтерском учете: фед. Закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=15014-federalnyi\\_zakon\\_ot\\_06.12.2011\\_\\_402-fz\\_o\\_bukhgalterskom\\_uchete/](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=15014-federalnyi_zakon_ot_06.12.2011__402-fz_o_bukhgalterskom_uchete/)

4. 1С: Бухгалтерия государственного учреждения // TADVISER. – URL: <http://www.tadviser.ru/index.php> / Продукт: 1С: Бухгалтерия государственного учреждения

5. Бухгалтерский и налоговый учет в бюджетных учреждениях / В.М. Родионова и др. /Под ред. В.М. Родионовой. - М.: ТК Велби, Проспект, 2020

6. Баевская С. С. Профессиональные информационные системы в сфере бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях // Молодой ученый. — 2019. — №5. — С. 285-288

7. Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению: приказ Минфина России от 01.12.2010 № 157н (ред. от 14.09.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_107750/5dee28ded98033e175c89e684118b9e34d6086b0/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107750/5dee28ded98033e175c89e684118b9e34d6086b0/).

8. Инновации в аудите [Электронный ресурс] // Ernst & Young. – Режим доступа: [https://www.ey.com/ru\\_by/audit/innovation](https://www.ey.com/ru_by/audit/innovation)

9. Общее описание 1С: Бухгалтерия государственного учреждения // 1С: Предприятие 8. – URL: <http://v8.1c.ru/stateacc>

10. Попова А.Г., Шредер Е.Г // Бухгалтерский учет и налогообложение. 2020, С. 135

## ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Выступление Банка России с проектом о внедрении цифрового рубля как третьей формы расчетов, помимо существующих наличной и безналичной формы, вызвало бурю эмоций со стороны банковского сектора. Сообщество банков высказывается о возможных проблемах и страхах, напрямую связанных с рисками банковской деятельности. По мнению экспертов, внедрение третьей формы денег вызовет переток средств клиентов с корреспондентских счетов в цифровую валюту, что окажет влияние на ликвидность коммерческого банка. Прежде чем проанализировать данную проблему, необходимо изучить понятие цифрового рубля и его преимущества.

Цифровой рубль представляет собой цифровую форму денег, хранение которых предусмотрено в цифровых кошельках на платформе Банка России.

Выделяют несколько преимуществ введения третьей формы расчетов для физических и юридических лиц, для финансового рынка, для государства (Табл.).

Таблица – Преимущества введения цифрового рубля

	Для граждан и бизнеса	Для финансового рынка	Для государства
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>- открытый доступ к кошельку через любой обслуживающий клиента банк;</li> <li>- цифровые операции по единому тарифу;</li> <li>- пользование без подключения к сети Интернет;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- рост уровня конкурирующих отношений на финансовом рынке;</li> <li>- внедрение инновационных финансовых продуктов и сервисов;</li> <li>- развитие новой платежной инфраструктуры.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сокращение уровня затрат на управление бюджетными платежами;</li> <li>- возможность упрощения выполнения трансграничных платежей.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- безопасность средств на высоком уровне;</li> <li>- широкий ассортимент продуктов и сервисов;</li> <li>- обслуживание клиентов на высоком уровне.</li> </ul>		
--	--	--	--

Источник: составлено автором на основании [2].

В то же время, часть наличных и безналичных средств будет замещена цифровой валютой, что вызовет отток ликвидных средств банка и может привести к дефициту фондирования, вследствие чего, возникнет потеря ликвидности. По мнению экспертов Сбербанка, отток денежных средств из банковской системы после внедрения цифровой формы денег составит около 2-4 трлн рублей [1]. Рассмотрим несколько недостатков введения цифровой валюты [3] (Рис. 1).



Рис. 1 Возможные проблемы введения цифрового рубля

Высокий доход банк получает, как правило, при низкой стоимости привлеченных средств. К таким средствам относят текущие счета клиентов, дебетовые карты и другие. Банки выплачивают клиентам низкий процент, при этом вкладывая их средства в приносящие доход низкорисковые активы под рыночный процент на денежном рынке, например, размещая средства на депозитах в ЦБ РФ. Таким образом, дешёвые источники позволяют получать банку прибыль. Так, в 2018-2020 годах от размещения дешёвых средств клиентов было сформировано 13 % чистого процентного дохода банковского сектора.

Предполагается, что цифровой рубль значительно облегчит расчеты клиентов, что повлияет на выбор клиентов в использовании любой из трёх форм денег. Заменяя безналичную и наличную форму,



цифровой рубль станет их альтернативой. Можно предполагать, что введение цифрового рубля обусловит распределение дохода банка от размещения дешёвых источников в пользу клиентов, дабы удержать этот источник дохода, т.е. минимизировать переток высоколиквидных активов, повышая процентные ставки по таким счетам.

Переток ликвидных средств также может спровоцировать нехватку источников фондирования. Банковские операции овернайт помогут избежать дефицита короткого фондирования. Банки могут воспользоваться и другими вариантами в случае потери ликвидности [4]:

- сокращать объем депозитов в Банке России;
- повышать ставки по текущим счетам клиентов;
- повышать ставки по срочным депозитам.

В антикризисной ситуации клиенты скорее менее предпочтительно будут относиться к беспроцентному обслуживанию цифровой валюты в ЦБ, чем к обслуживанию с почти рыночным процентом. В данном случае, переток средств в больших масштабах не предполагается.

Таким образом, помимо преимуществ введение цифровой валюты несет и негативные аспекты. Найдут ли они подтверждение на практике – покажет время. Высока вероятность того, что введение цифрового рубля приведёт к снижению доходов банка, т.к. часть средств будет переведена в цифровую валюту и доход банка от дешёвых средств в данном случае снизится. Также на снижение дохода повлияет и распределение средств банка в пользу клиентов, для сохранения дешёвого источника средств. При этом проблем с фондированием не возникнет - Банк России прорефинансирует в случае потери ликвидных средств. Кредиты для клиентов не должны стать дороже и введение цифрового рубля не скажется на увеличении уровня кредитного риска.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Сбербанк спрогнозировал отток до Р4 трлн из банков в цифровой рубль [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/15/12/2020/5fd86d479a79470af8e7e4f9>

2. Цифровой рубль // Банк России: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/fintech/dr/#highlight=цифровой%7Срубль%7Сцифрового%7Срубля>

3. Что изменится для банков и их клиентов с введением цифрового рубля / Аналитическая записка. - 2021. – 18с. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/118208/analytic\\_note\\_20210126\\_dip.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/118208/analytic_note_20210126_dip.pdf)

4. Юсупова С.М. ВЛИЯНИЕ ВВЕДЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ // Вестник магистратуры. - 2021. - №6-1 (117). - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-vvedeniya-tsifrovogo-rublya-na-bankovskiy-sektor-rossii>

*УДК 336.027*

*Леваднева А.С.*

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

### **РОЛЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ**

Финансовый анализ играет одну из первостепенных ролей в принятии управленческих решений, которые в свою очередь являются одной из важнейших задач процесса управления предприятием. Финансовый анализ позволяет рассмотреть не только объективную оценку текущего финансово-экономического состояния организации, но и выявить возможные проблемы, слабые стороны, а также спрогнозировать тенденции будущего развития.

Согласно экономическому словарю финансовый анализ представляет собой вид экономического анализа, связанный с исследованием финансовых результатов и финансового состояния организации [1,2]. Он включает в себя оценку деловой активности (анализ оборачиваемости активов), финансовых результатов и финансовой устойчивости, ликвидности, анализ активов и обязательств организации, а так же её платёжеспособности.

Одной из основных и главных целей финансового анализа является получение информации, которая даёт объективную оценку финансового положения организации [3,5].

Благодаря своевременному проведению финансового анализа предприятия руководитель может не только составить реальную картину о текущем положении компании, но, так же, заметить и предотвратить на ранних стадиях причины, которые привели к сложившейся ситуации. Первоначальной целью проведения финансового анализа своего предприятия подавляющее большинство руководителей ставят повышение прибыльности организации и обеспечение стабильной его деятельности. Хорошее, стабильное финансовое состояние фирмы характеризуется наиболее эффективным использованием имеющихся ресурсов, возможностью организации в

полной мере в срок погашать все свои обязательства за счёт своих внутренних средств. Плохое же финансовое положение наоборот показывает неэффективность использования средств и ресурсов, неготовность вовремя исполнять все обязательства, а так же ставит под угрозу существование фирмы в целом.

К особенностям управленческого анализа можно отнести:

- Использование всех возможных источников информации;
- Рассмотрение деятельности организации со всех сторон (комплексность);
- Отсутствие регламентации с внешней стороны;
- Максимально возможная закрытость конечных результатов анализа для сохранения коммерческой тайны;

Основным и самым главным показателем, который характеризует эффективную деятельность любой фирмы или предприятия служит её прибыль, либо убыток, что является конечным финансовым результатом [4,7].

Для наглядности можно привести результаты деятельности российских организаций, представленных в таблице 1.

Таблица 1 Динамика прибыли и убытков организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации в 2015-2022 гг. [6]

Год	Прибыль предприятий, млрд.руб.	Удельный вес прибыльных организаций, %	Убыток организаций	Удельный вес убыточных организаций, %	Сальдо	В % к предыдущему году
2015	12654	67,4	5151	32,6	7503	173,6
2016	15823	70,5	3022	29,5	12801	157,0
2017	14079	68,1	5042	31,9	9037	69,5
2018	16527	72,6	2730	27,4	13797	146,6
2019	16929	111,7	3276	26,9	13653	111,8
2020	17758	90,1	5337	25,1	12421	95,7
2021	32541	75,1	2892	24,9	29649	190,1
2022	31310	73,9	5384	26,1	25926	87,4

Исходя из данных таблицы 1 можно отметить ежегодную тенденцию к увеличению прибыли отечественных предприятий, а также постепенно возрастающее количество прибыльных организаций.

Далее можно рассмотреть динамику рентабельности отечественных организаций.

Данные таблицы 2 показывают, что рентабельность активов снижается с 2015 года по 2018, однако с 2019 года прослеживается тенденция к увеличению.

В таблице 3 представлены данные о динамике платёжеспособности организаций, куда входят такие показатели как: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент автономии.

Таблица 2 Динамика рентабельности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации в 2015-2022 гг., % [6]

Год	Рентабельность активов	Рентабельность проданных товаров, работ, услуг
2015	6,5	9,6
2016	6,1	8,6
2017	4,5	7,0
2018	2,5	7,3
2019	3,7	8,1
2020	5,9	7,6
2021	6,7	3,8
2022	6,4	12,3

Таблица 3 Динамика коэффициентов платёжеспособности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации в 2015-2022 гг. [6]

Год	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Коэффициент автономии
2015	126,6	-42,6	39,9
2016	124,7	-42,2	42,5
2017	124,4	-41,8	41,7
2018	101,8	-20,6	48,4
2019	124,0	-41,2	41,4
2020	129,4	-43,1	40,7
2021	133,4	-35,1	42,7
2022	137,8	-33,4	40,1

Исходя из данных таблицы, можно сформулировать вывод о том, что предприятия России не обеспечены собственными оборотными средствами.

При изменении сложившейся ситуации, которая послужила фундаментом для принятия управленческого решения, руководитель

организации может её скорректировать. Руководитель сможет принять правильное и эффективное решение только в том случае, когда финансовый анализ проведён грамотно, в полном объёме [8,9].

Финансовый анализ помогает в принятии решений по:

- Долгосрочному кредитованию;
- Краткосрочному кредитованию;
- Выплате дивидендов акционерам;
- Мобилизации резервов экономического роста.

В большинстве случаев, основным результатом финансового анализа является решение о распределении прибыли и выявлении резервов роста чистой прибыли. В конечном итоге, результат финансового анализа может быть использован при принятии решения об инвестировании средств предприятия, количестве вкладываемых средств, а также решении о дальнейшем расширении и развитии фирмы в ближайшей перспективе.

Таким образом, можно прийти к выводу о том, что финансовый анализ при принятии управленческого решения позволяет определить сильные стороны фирмы, её преимущества, а также выявить и предотвратить возможные угрозы и недостатки предприятия на ранней стадии, тем самым вовремя скорректировать и повысить эффективность деятельности предприятия.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

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

2. Голопузов Е.Н. Факторный анализ и математическое обоснование в его реализации // Экономический анализ. 2019. № 16. С. 19-28.

3. Ендовицкий Д.А. Формирование и анализ показателей прибыли организации // Экономический анализ: теория и практика. 2020. № 11. С. 14-25.

4. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М.: ООО «ТК Велби», 2018. 424с.

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

6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (дата обращения: 04.05.2023).

7. Хайруллин А.Г. Управление финансовыми результатами организации // Экономический анализ: теория и практика. 2019. № 10. С. 35-41.

8. Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. М.: Дашков и К, 2020. 352 с.

9. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА-М, 2018. 267 с.

*УДК 338:004*

*Ломакович Е. О.*

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

## **ОСНОВНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРА ГОССЕКТОРА**

С 1 января 2023 года вступают в действие два новых федеральных стандарта бухгалтерского учета госфинансов. Новые стандарты – не для всех. Они достаточно специфичны и узконаправлены.

Так стандарт «Подходы к формированию показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности сектора государственного управления и информации по статистике государственных финансов» станет применять только Федеральное казначейство при составлении и представлении в Минфин России отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ.

А вот второй стандарт – «Государственная (муниципальная) казна» – будет более применимым. Его должны применять органы или учреждения, уполномоченные на управление и распоряжение имуществом, составляющим казну публично-правового образования. Стандарт определяет единые требования к бухгалтерскому учету активов, классифицируемых как нефинансовые активы имущества казны, и отражению их в отчетности.

Минфин России разработал долгожданные изменения в Единый план счетов и Инструкцию № 157н по его применению. Вводятся новые счета:

- счет 209 39 «Расчеты по доходам бюджета от возмещений государственным внебюджетным фондом расходов страхователя», который был запланирован Минфином России еще год назад;

- для учета биологических активов по стандарту «Биологические активы»,

- для отражения операций по договору простого товарищества в соответствии со стандартом «Совместная деятельность»;
- для учета обесценения нефинансовых активов, составляющих казну;
- для отражения «капитальных» перечислений;
- для учета расчетов по Единому налоговому платежу и Единому страховому тарифу, и другие.

Кроме того, в инструкции закрепят ряд специальных правил, регулирующих учет некоторых объектов и операций. В частности:

- уточнен порядок работы со счетами 401 41 и 401 49;
- оговорены особые условия учета задолженности на счетах 206 11 и 208 00;
- установлена обязанность создания резерва предстоящих расходов и отложенных обязательств в том случае, если поступление товаров, работ, услуг и их приемка осуществляются в разные даты;
- выбытие имущества с забалансового счета 21 в связи с его передачей в возмездное или безвозмездное пользование нужно с одновременным «поднятием» этих объектов на соответствующие балансовые счета, с которых уже передать основные средства в пользование.

Разумеется, соответствующие изменения в скором времени ждут и инструкции, регулирующие ведение учета в казенных, бюджетных и автономных учреждениях. Так, уже подготовлен проект поправок в инструкцию №162н.

Внесены изменения в Бюджетный кодекс и отдельные законодательные акты, устанавливающие особенности исполнения бюджетов 2023 года. Например, на постоянной основе сохранена возможность при завершении текущего финансового года не возвращать привлеченные на единые счета бюджетов «высокодотационных» регионов средства бюджетных и автономных учреждений.

В Положение №1496 о мерах по обеспечению исполнения федерального бюджета внесены нормы, оговаривающие особенности расходования федеральных средств в 2023 году. В частности, сокращен период завершения расчетов по контрактам, подлежащим оплате в 2023 году, законтрактовать бюджетные обязательства тоже нужно будет в более сжатые сроки. В соглашения о предоставлении в 2023 году субсидий на иные цели и на капитальные вложения федеральным бюджетным и автономным учреждениям органы-учредители обязаны включить особое условие.

Поэтому с 21 ноября 2022 года уже начали действовать следующие правила:

1. Изменен порядок распределения доходов от штрафов за нарушение правил поведения при введении режима повышенной готовности. До конца 2022 года такие поступления зачислялись в региональные бюджеты.

2. В 2022 году средства федерального бюджета разрешено перечислять ПБС, находящимся за границей.

3. В текущем году сохранены меры господдержки отраслей промышленности гражданского назначения в условиях антироссийских санкций, увязанных с отдельными доходами федерального бюджета.

Важно отметить нововведения, которые начнут действовать с 2023 года. Это:

1. Закреплен норматив распределения платы за предоставление сведений из Единого государственного реестра недвижимости – 85% в федеральный бюджет и 15% в региональные. ППК «Роскадастр» наделена полномочиями главного администратора доходов бюджета.

2. Установлен временный – на период 2023-2025 гг. – механизм распределения между бюджетами налога на прибыль от бывших участников консолидированной группы налогоплательщиков.

3. На постоянной основе закреплена централизация 50% норматива зачисления по налогу на прибыль по проекту «Сахалин-2» для финансирования мероприятий по развитию Дальневосточного федерального округа.

4. На постоянной основе сохранена возможность при завершении текущего финансового года не возвращать привлеченные на единые счета бюджетов «высокодотационных» регионов средства бюджетных и автономных учреждений.

5. На обеспечение полномочий ФОМС разрешено направлять остатки средств бюджета фонда и дополнительные доходы, поступившие в его бюджет.

6. На период 2023-2024 гг. приостановлено ограничение по использованию средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) на покрытие дефицита федерального бюджета и внебюджетных фондов. При этом исключена необходимость внесения изменений в сводную бюджетную роспись в связи с проведением операций по управлению средствами ФНБ. Внебюджетный фонд станет направлять доходы от страховых взносов в ФНБ.

7. Установлена новая конструкция «бюджетных правил». Продлена норма, согласно которой общий объем расходов федерального бюджета может быть увеличен в пределах поступлений



от отдельных видов не нефтегазовых доходов в 2023 г. с соответствующим увеличением бюджетных ассигнований резервного фонда Правительства.

8. Правительству предоставлено право принимать решения о предоставлении в 2023 г. госгарантий, не предусмотренных программами таких гарантий. Также стало возможным предоставление госкредитов, не предусмотренных программой предоставления финансовых и экспортных кредитов.

В общем понимании поправок в законодательстве огромное множество, к тому же проект предполагает разный срок начала их применения: одни реализованы уже в учете 2022 года, другие – с даты вступления изменений в силу, третьи – в 2023 года, причем некоторые из числа последних потребуют корректировки входящих остатков на 1 января 2023 года. Изменения пока находятся в статусе проекта, однако есть основания полагать, что к моменту их утверждения сроки вступления в силу все же будут скорректированы, и все новшества нужно будет применяться уже с 1 января 2023 года.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон от 21 ноября 2022 г. №448-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации, приостановлении действия отдельных положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2023 году» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_431759/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_431759/) (дата обращения 20.03.2023).

2. Приказ Минфина России от 15 июня 2021 г. №84н «Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета государственных финансов «Государственная (муниципальная) казна»» [Электронный ресурс]. URL: [https://base.garant.ru/401491871/#block\\_1000](https://base.garant.ru/401491871/#block_1000) (дата обращения 12.03.2023).

3. Приказ Минфина России от 13 октября 2021 г. №152н «Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета государственных финансов «Подходы к формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности сектора государственного управления и

информации по статистике государственных финансов»» [Электронный ресурс]. URL: [https://base.garant.ru/403094154/#block\\_1000](https://base.garant.ru/403094154/#block_1000) (дата обращения 18.03.2023).

4. Брянцева Т.А., Вешкурова М.Д. Сущность и современные тенденции цифровизации бухгалтерского учета // Белгородский экономический вестник. 2022. № 4 (108). С. 87-92.

5. Грейскоп А.А., Кузяшев А.Н. Актуальные вопросы цифровизации и информатизации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №1. С. 81-83.

*УДК 336.225.622*

*Ломакович Е.О.*

*Научный руководитель: Ковалева Т.Н., канд. экон. наук, доц.*

*Белгородский государственный технологический университет*

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

## **ОСНОВНЫЕ НАЛОГИ С ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ 2023**

Важно упомянуть, что с 2023 года вступили в силу два глобальных изменения законодательства:

1. ПФР и ФСС объединили в один фонд – Социальный фонд России;

2. Для уплаты налогов и взносов ввели единый налоговый счет.

Именно эти два глобальных изменения повлекли за собой все остальное. В частности, за объединением ПФР и ФСС последовало введение единого тарифа страховых взносов (больше нет деления на ОПС, ОМС и по ВНиМ), изменение форм персонифицированной отчетности и отчетности по страховым взносам.

А введение ЕНС привело к изменениям в сроках сдачи деклараций и сроках уплаты налогов:

- теперь все декларации и расчеты сдаются до 25 числа;

- уплата налогов и страховых взносов производится до 28 числа на единый налоговый счет одним платежом.

Периодичность подачи деклараций и уплаты налогов не изменилась.

В этом году общая схема получилась очень простая и удобная, потому что теперь вместо трех видов взносов и тарифов – единый тариф. Теперь одна предельная база. Теперь таблица «Налоги и страховые взносы с зарплаты 2023». Такая схема представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Налоги и страховые взносы с зарплаты 2023

НДФЛ
Для резидентов – 13%, а с доходов, свыше 5 000 000 в год – 15%. Могут применяться стандартные вычеты. Для нерезидентов – 30%. Стандартные вычеты не применяются. Есть исключения для отдельных категорий иностранных граждан.
Страховые взносы
Единый тариф – 30%, если доходы работника не превышают 1 917 000, свыше – 15,1%. Льготные тарифы для малого и среднего бизнеса: с выплат, в пределах МРОТ 16 242 на одного работника в месяц – базовый тариф 30%, свыше – 15%. Есть также льготные тарифы для IT и некоторых других категорий
Взносы на травматизм
Взнос зависит от вида деятельности и может составлять от 0,2% до 8,5%.

Плательщиками НДФЛ являются сами работники организации, а работодатель выступает в качестве налогового агента.

Налоговый агент обязан рассчитать, удержать и перечислить в бюджет НДФЛ с доходов работника.

Ставка налога зависит от того, является ли работник налоговым резидентом Российской Федерации, или нет. Однако есть и исключения: ставка – 13%, а с доходов, свыше 5 000 000 в год – 15%. К приведенным ниже категориям работников применяется ставка как для резидентов, даже если они являются нерезидентами:

- работники из стран-членов ЕАЭС (Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия);
- иностранцы, работающие на основании патента;
- некоторые другие категории, перечисленные в ст.224, п.3 (например, ВКС, беженцы).

При этом, если указанные категории работников являются нерезидентами, то стандартные вычеты для них не применяются.

Порядок определения статуса прописан в статье 207 Налогового Кодекса, пункт 2. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, остальные – нерезиденты. Статус налогоплательщика от гражданства не зависит: гражданин РФ может быть нерезидентом РФ, а иностранец – резидентом. Статус определяется на дату получения дохода и окончательно – по итогам года.

Стандартные вычеты:

1. «На себя». Предназначены только для отдельных льготных категорий граждан. Статья 218 «Стандартные налоговые вычеты», пункт 1, подпункты 1-2.

2. На детей. Предоставляются родителям, супругу или супруге родителя, усыновителям, опекунам, попечителям, приемным родителям, супругу или супруге приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок. Статья 218 «Стандартные налоговые вычеты», пункт 1, подпункт 4.

Вычет предоставляется с месяца рождения ребенка и до конца года, в котором ему исполнится 18 лет (вычет на студента от 18 до 24 лет, обучающегося очно, предоставляют до конца месяца, в котором он закончит учебу):

- на первого ребенка: 1 400 в месяц;
- на второго ребенка: 1 400 в месяц;
- на третьего и каждого последующего: 3 000 в месяц.

Очередность детей определяется по датам рождения с учетом взрослых детей. Единственному родителю вычет положен в двойном размере. Также двойной вычет возможен при отказе одного из родителей в пользу другого. Документы для вычета – свидетельство о рождении и заявление родителя.

На ребенка-инвалида родителям положены два вычета: обычный вычет 1 400 или 3 000 и дополнительный 12 000.

Для вычета нужна справка об инвалидности.

На ребенка-инвалида опекунам положены два вычета: обычный вычет 1 400 или 3 000 и дополнительный 6 000.

Для вычета нужны: справка об инвалидности, документ об опеке.

Предел годового дохода для вычетов – 350 000. С месяца, в котором доход превысит эту сумму, вычет не положен.

Работнику, принятому в середине года, лимит нужно считать с учетом дохода по предыдущему месту работы, для этого работник должен предоставить справку о доходах или заявление об их отсутствии.

Для учета расчетов с бюджетом по НДФЛ в программе 1С Бухгалтерия используется счет: 68.01 НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента.

С 2023 года для учета оплаты налогов в бюджет в рамках ЕНП и исполнения обязанности налогоплательщика по уплате налогов (не только НДФЛ, а всех налогов и страховых взносов!) используется счет: 68.90 Единый налоговый счет

Поменялись проводки при НДФЛ. Теперь они выглядят следующим образом:

- НДФЛ, исчисленный налоговым агентом: Дебет 70 Кредит 68.01;
- Уплачен единый налоговый платеж: Дебет 68.90 Кредит 51;
- Отражено исполнение обязанности по уплате НДФЛ: Дебет 68.01 Кредит 68.90.

Уплата НДФЛ производится в рамках единого налогового платежа на единый налоговый счет. В целях уплаты НДФЛ датой получения дохода в виде оплаты труда будет считаться фактический день выплаты такого дохода, а не последний день месяца, за который он начислен, как это было до 2023 года.

Теперь с авансов также нужно удерживать и уплачивать НДФЛ.

Срок уплаты НДФЛ. По общему правилу, организации и ИП, выступающие в роли налоговых агентов, должны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога за период с 23-го числа предыдущего месяца по 22-е число текущего месяца не позднее 28-го числа текущего месяца.

Однако существуют и особые правила, которые установлены для перечисления НДФЛ, исчисленного и удержанного в конце и начале каждого года. Так, НДФЛ, удержанный за период с 1 по 22 января, нужно будет уплачивать в бюджет не позднее 28 января, а за период с 23 по 31 декабря – не позднее последнего рабочего дня календарного года.

Каждый год вводятся различные изменения в законодательство, а также меняется исчисление налогов. Поэтому важно успевать за ними, чтобы иметь все выгоды, которые возможно приобрести.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоги и налогообложение: учебное пособие [Текст] А.М. Конорев Н.С. Меркулова; Курск. гос. ун-т. – Курск, 2022. – 78 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года №146-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 20.03.2023).

3. Ковалева Т.Н. Виды налоговых льгот и подходы к оценке их эффективности // В сборнике: Актуальные проблемы экономического развития. Сборник докладов X Международной заочной научно-практической конференции. 2019. С. 187-191.

4. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. К вопросу об использовании данных отчета о движении денежных средств при проведении налогового контроля // Проблемы современной экономики. 2021. №2 (78). С. 85 - 88.

5. Ткаченко Ю.А. Внутренний контроль в управлении экономическим субъектом / Ю.А. Ткаченко, М.В. Шевченко // Вестник Белгородского государственного университета им. В.Г. Шухова. 2015. №3. С. 150-152.

6. Атабиева Е. Л. Совершенствование налогового и бухгалтерского учета НДС // Актуальные проблемы экономического развития: Сборник докладов X Международной заочной научно- практической конференции. – Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. – С. 20-25.

*УДК 657:004*

*Ломоносова А.А., Яшин Д.Д.*

*Научный руководитель: Низматзянова Л.Р., ст. преп.*

*Казанский государственный энергетический университет, г. Казань, Россия*

## **ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АУДИТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

В последние годы цифровые технологии стали неотъемлемой частью бухгалтерского учета, аудита и налогообложения, что не может не привлекать внимание экспертов и научных работников. Их использование во многом облегчает работу бухгалтеров и аудиторов, сокращает время на обработку информации, повышает точность и достоверность данных.

Среди цифровых технологий, наиболее широко используемых в бухгалтерском учете и аудите, можно выделить автоматизацию процессов. Это включает в себя автоматизацию сбора и обработки данных, автоматизацию проведения операций по учету и анализу финансовой деятельности. Одним из инструментов автоматизации является использование искусственного интеллекта и машинного обучения. С их помощью можно повысить точность расчетов, ускорить процесс аудита и сократить затраты на работу специалистов.

Еще одно направление, в котором цифровые технологии играют важную роль – это использование искусственного интеллекта и машинного обучения в бухгалтерском учете и аудите. С их помощью можно проводить анализ больших объемов данных, находить зависимости и тренды, а также определять вероятность ошибок и мошенничества.

Одним из наиболее заметных изменений в налогообложении, связанных с развитием цифровых технологий, является внедрение электронных счетов-фактур. Это позволяет сократить время на подготовку документации и упростить процесс проверки налоговых

деклараций. Кроме того, благодаря электронной отчетности, государственные органы могут получать данные о доходах и расходах предприятий в режиме онлайн, что снижает вероятность сокрытия доходов и нарушений налогового законодательства.

Одним из примеров использования цифровых технологий в бухгалтерском учете является использование облачных технологий. Облачные сервисы позволяют сохранять и обрабатывать большие объемы данных удаленно, что существенно уменьшает затраты на оборудование и обслуживание. Кроме того, облачные технологии позволяют увеличить доступность данных и снизить вероятность их потери.

Несмотря на все преимущества использования цифровых технологий в бухгалтерском учете, необходимо учитывать и их недостатки. Один из главных недостатков - это угрозы кибербезопасности. С ростом объема и важности цифровых данных возрастает и вероятность их кражи или утечки. Поэтому необходимо соблюдать правила безопасности и использовать надежные системы защиты информации.

Также стоит заметить, что использования цифровых технологий, их внедрение также вносит изменения в процессы бухгалтерского учета и аудита. Например, необходимо учитывать возможность возникновения ошибок при работе с новыми технологиями, а также проблемы безопасности информации. Поэтому, при внедрении новых цифровых технологий, необходимо учитывать как их преимущества, так и риски и ограничения.

Таким образом, цифровые технологии имеют большое влияние на бухгалтерский учет, аудит и налогообложение, они позволяют повысить качество и точность финансовой отчетности, снизить время на обработку информации и упростить процессы налогообложения. Однако, внедрение новых технологий также требует внимательности и осторожности, чтобы минимизировать риски возникновения ошибок или утечки конфиденциальной информации.

Важно отметить, что цифровые технологии не являются панацеей и не могут полностью заменить ручную работу специалистов. Эти технологии должны использоваться в сочетании с опытом и знаниями бухгалтеров и аудиторов, чтобы обеспечить наибольшую эффективность и достоверность информации.

Кроме того, необходимо также учитывать социальные аспекты внедрения цифровых технологий. Некоторые работники могут испытывать опасения по поводу потери работы из-за автоматизации процессов, поэтому важно обеспечить перекавалификацию и поддержку

персонала, чтобы они могли успешно адаптироваться к новым технологиям.

В заключение, цифровые технологии являются неотъемлемой частью бухгалтерского учета, аудита и налогообложения. Их использование позволяет повысить эффективность и точность работы специалистов, сократить время на обработку информации и упростить процессы налогообложения. Однако, необходимо учитывать и ограничения, и риски, чтобы обеспечить безопасность и достоверность данных. Кроме того, важно обеспечить переквалификацию и поддержку персонала при внедрении новых технологий.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Алексеева Е.В. Цифровые технологии в бухгалтерском учете и налогообложении. Москва: Издательство "Статус", 2020.

2. Иванова О.Н. Влияние блокчейна на бухгалтерский учет и аудит // Экономика и предпринимательство. — 2021. — № 2(98). — С. 94-99.

3. Калинина А.Ю. Использование искусственного интеллекта в бухгалтерском учете и аудите // Бухгалтерский учет. — 2019. — № 12. — С. 43-48.

4. Петрова Е.С. Роль облачных технологий в современном бухгалтерском учете // Налоговый учет. — 2020. — № 3. — С. 11-16.

5. Смирнова И.А. Большие данные и их применение в бухгалтерском учете и аудите // Управленческий учет. — 2018. — № 4(34). — С. 21-29.

**УДК 657.6**

**Медведева В.В.**

**Научный руководитель: Брянцева Т.А., доц.**

*Белгородский государственный технологический университет*

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

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

Многим российским компаниям 2022 год преподнес немало проблем: отголоски пандемии Covid-19, новые санкции со стороны западных стран и стремительную инфляцию. В таких непростых условиях фирмы стараются минимизировать ущерб и приспособиться к новым экономическим реалиям нашей страны.

Политические события, которые происходят в мире, нанесли серьезный удар по бизнесу. В таких условиях требуется повышенное



внимания аудиторов. Так как у многих компаний существуют большая дебиторская и кредиторская задолженность в иностранной валюте, а валютные курсы сейчас крайне нестабильны. В этих обстоятельствах со стороны аудиторов будет повышенное внимание к актуальности дебиторской и кредиторской задолженности, к правильности применения курса, особенно по импортным и экспортным операциям. Другими словами, такие активы и обязательства несут повышенные риски ошибок.

Отдельный вопрос — контрагенты. Многие фирмы были вынуждены приостановить договоры или вовсе прекратить свою работу из-за геополитической обстановки. В таком случае аудиторы должны изучать, с кем работает российская компания, что произошло с иностранным поставщиком, а также давать рекомендации по текущим договорам с контрагентами.

В стандартный аудит проверки контрагентов и расчетов в иностранной валюте входит: анализ контрагентов и валютных остатков, при этом акцент делается на подтверждение достоверности показателей бухгалтерской отчетности. В рамках оптимизационного аудита проверка дополняется:

- анализом договоров на предмет их изменения (чтобы клиент мог избежать штрафных санкций за невыполнение договорных обязательств или, наоборот, предъявить претензии поставщикам);
- анализом расходов клиента с точки зрения управленческого учета (включая оптимизацию расходов);
- предложениями по реструктуризации бизнеса в целом в кризисное время [2].

Сейчас компаниям нужен не просто финансовый аудит, а помощь в оптимизации расходов. Поэтому аудит дополняется так называемым «Оптимизационным аудитом». Это предполагает проверку специальных показателей, сосредоточенную на определенные проблемные зоны, сюда в том числе входит и контроль управленческого учета. Оптимизационный аудит можно включить в финансовый аудит, то есть «расширить» техзадание на вопросы, которые могут беспокоить клиента или же работать по отдельному техническому заданию.

Во время оптимизационного аудита эксперт смотрит, каким образом бизнес может перестроиться под текущую ситуацию в государстве. Что же касается управленческого учета, то сначала аудитор изучает существующее положение дел в компании, смотрит на возможности системы и потребности клиента.

Как правило, сейчас многие фирмы испытывают сложности с прогнозированием. До сих пор бизнес мог строить прогнозы

«примерно», ведь инфляция не ощущалась настолько сильно. Сейчас ситуация меняется каждый день, поэтому важно иметь гибкие настройки и использовать возможность быстро получать ту информацию, которая нужна в данный момент.

После такого анализа эксперт выдает не только рекомендации, но и конкретный план действий по решению возникшей проблемы. Можно отметить, что аудитор также смотрит на правильность настроек программных продуктов управленческого учета, а именно насколько они способны формировать основные отчеты и прогнозы, которые нужны компании. Данные продукты либо оптимизируют, либо заменяют на какие-то более «гибкие».

Особенно важный пункт в аудиторской проверке в 2022 году — вопрос кадров. Он актуален для тех компаний, у которых основная масса затрат связана с оплатой труда. В первую очередь аудиторы смотрят на оптимизацию именно этой статьи расходов.

Еще одной проблемой, связанной с введенными антироссийскими санкциями и фактической изоляцией российской экономики от Запада, является то, что российские компании, имеющие в своей структуре зарубежные подразделения, сейчас рискуют остаться без аудиторского заключения и, соответственно, дивидендов. Ранее транснациональные компании обращались за аудитом к международным аудиторским сетям, способным осуществить проверку всей корпоративной структуры как в России, так и за рубежом. Теперь же перед регулятором стоит задача отработать механизм «взаимного признания» результатов аудиторской проверки, проведенной российскими и иностранными аудиторами.

Также снижается объемы обязательного аудита и расширяется сектор инициативных аудитов (аудит, проводимый по собственной инициативе руководства аудируемой организации), это связано, в первую очередь, с внесенными поправками в федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [4], которые изменили критерии подпадания под обязательный аудит. Вторым фактором, сократившим объем обязательного аудита в денежном выражении, стало кризисное состояние экономики, которое сохраняется последние два года. Бизнес стремится минимизировать расходы, и экономии подвергаются в том числе затраты на проведение обязательных процедур.

Вместе с тем, кризисные времена делают необходимым владение объективной и достоверной информацией о финансовом состоянии бизнеса для принятия управленческих решений. Любая стратегия, и в первую очередь антикризисная, когда решения связаны с существенными рисками, требует четкого понимания текущей

ситуации в компании. В этой связи возрос спрос клиентов на инициативный аудит, а также аудиты по техническому заданию, направленные на углубленную проверку отдельных элементов отчетности.

Кроме того, в прошедшем году многие компании нарастили объемы, по-прежнему высокие темпы роста демонстрируют ИТ-компании, компании, выполняющие государственные заказы, так как упрощение некоторых закупочных процедур позволяет принять участие в тендерах более широкому кругу российских компаний. Это также способствует возросшему спросу на инициативный аудит, так как стремительный рост всегда сопровождается существенными структурными изменениями в финансовых потоках. Контроль за ними лучше устанавливать с самого начала – это позволяет избежать финансовых потерь в будущем [3].

С 2022 года стали обязательными четыре новых ФСБУ, а именно ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете». Тем не менее, не все бухгалтеры могут на практике их правильно применить, и существуют риски, что отчетность будет недостоверна. Как в данном случае помогает аудиторская проверка?

Аудитор отвечает на все вопросы клиента и помогает корректно в рамках закона перейти на применение новых ФСБУ. Конечно, у бухгалтеров сейчас очень много вопросов, потому что не все нормы нового законодательства понятны без соответствующих разъяснений и практики. А в этом и состоит их поддержка. Как только клиент начинает работать с аудиторской компанией, они сразу начинают помогать практическими советами и рекомендациями. Аудиторы — практики, которые проводят огромное количество проверок в год, именно они знают, как правильно начать применять новые федеральные стандарты, какие особенности учесть и как применять нормы законодательства так, чтобы ни один из показателей бухгалтерской отчетности «не пострадал».

Были сделаны следующие законодательные изменения в сфере аудита от 14 июля 2022 года N 292-ФЗ:

– требование о том, что аудиторские услуги общественно значимым организациям (ОЗО) оказываются исключительно аудиторскими организациями, вошедшими в реестр оказывающих услуги ОЗО, обязательно к исполнению: в отношении услуги по проведению аудита – начиная с отчетности (согласно предыдущей версии норм это касалось отчетности за 2023 год) за 2024 год и в

отношении сопутствующих аудиту услуг – начиная с 1 января 2024 года (ранее – с 1 января 2023 года);

- аналогично изменен срок начала действия требования к оказанию услуг ОЗО на финансовом рынке – в отношении реестра, формируемого Банком России;

- требование к руководителю аудита проходить обучение по программам повышения квалификации, иметь опыт проведения аудита ОЗО обязательно к исполнению начиная с отчетности за 2024 год (ранее – за 2023 год);

- аналогично изменен срок начала действия ограничения на назначение руководителем аудита отчетности ОЗО аудитора, подписавшего ненадлежащее аудиторское заключение.

Принятые поправки, которые фактически поделили рынок аудиторов на категории, несомненно, окажут существенное влияние на аудиторскую отрасль. Стоит ожидать сокращения игроков на рынке, а также консолидации оставшихся участников.

Кроме того, постепенно возрастает и стоимость аудиторских услуг при одновременном росте качества – игроков становится меньше, регулирование жестче. На этом фоне растет конкуренция между оставшимися участниками рынка, а введенные меры ответственности способствуют более тщательному проведению проверок. Это обеспечивает повышение прозрачности аудита, а также высокий уровень безопасности для аудируемых компаний и в целом повышает доверие к отрасли, что хорошо для аудиторских компаний.

Однако сейчас действуют далеко не все запланированные поправки. Так, с 2023 года аудиторов ждет еще ряд нововведений: например, заработает запрет на проведение обязательного аудита индивидуальными аудиторами. Заказчикам стоит готовиться к повышению стоимости обязательных процедур, однако это отразится и на качестве, которое, несомненно, возрастет. Также ожидается и очередное сокращение количества заказчиков – некоторым непубличным акционерным обществам разрешено не проводить обязательный аудит с 2023 года. Такое изменение призвано снизить финансовую нагрузку на бизнес.

Таким образом, санкции со стороны западных стран оказали больше положительное влияние на аудиторские компании, чем отрицательные. Одним из ключевых факторов роста рынка станет, по оценкам экспертов, повышение интереса к инициативным аудитам в связи с нестабильной экономической обстановкой и введенными мерами государственной поддержки, получение которых зачастую связано с необходимостью подтвердить показатели и, соответственно,

право на получение помощи от государства. Добавит аудиторам работы и сокращение количества игроков в отрасли на фоне внесенных поправок – оставшиеся участники будут обеспечивать удовлетворение спроса со стороны высвободившегося объема заказчиков. Кроме того, ожидается проявление интереса к сопутствующим аудиту процедурам, а именно освободившиеся на российском рынке ниши, ранее занятые иностранными компаниями, уже сейчас привлекают внимание не только отечественных компаний, но и предприятий из дружественных стран. А, расширение бизнеса или его вывод на новый рынок неизменно требует поддержки специалистов.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. 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.

2. Особенности аудита в 2022 году [Электронный ресурс]. URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/vybor-auditorskoy-kompanii-na-chto-obrashchat-vnimanie/> (дата обращения: 15.04.23)

3. Рынок аудита в 2022 году: новые тенденции и перспектив развития рынка [Электронный ресурс]. URL: <https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/rynok-audita-v-2022-godu-novye-tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-rynka/> (дата обращения: 15.04.23)

4. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "Об аудиторской деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 05.01.2009, N 1, ст. 15.

5. Яковленко С.В. Аудит, учет и анализ деятельности предприятий / С.В. Яковленко. Учебное пособие. М: Дана, 2018. – 727с.

Митина Д.С.

Научный руководитель: Брусов А.Г., канд. экон. наук, доц.  
Чувашский государственный университет  
им. И.Н. Ульянова, г. Чебоксары, Россия

## ВЛИЯНИЕ АВТОМАТИЗАЦИИ НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК НА ОТРАСЛЬ

В условиях современного технологического прогресса растет беспокойство в связи с предполагаемым неблагоприятным влиянием автоматизации на доступность рабочих мест. Сфера бухгалтерского учета является одной из многих отраслей, в которой точно будет использоваться автоматизация [6]. Отсутствие абсолютной безопасности в традиционных процедурах бухгалтерского учета является ключевым фактором, который привел к внедрению автоматизированных функций бухгалтерского учета. Области аудита и бухгалтерского учета сталкиваются с необходимостью автоматизации на 98% из-за растущей потребности в эффективности и прозрачности финансово-экономических процессов компании [2]. Автоматизация вносит значительный вклад в высокий уровень безработицы.



Рис. 1 Факторы, влияющие на развитие системы бухгалтерского учета компании

Основными жертвами преступлений, связанных с кибербезопасностью, являются малые и средние предприятия (МСП), которые не инвестировали в передовое программное обеспечение для обеспечения безопасности, способное противодействовать развивающимся преступлениям в области цифрового бухгалтерского учета [9]. Компания может потерять своих клиентов, сотрудников и конфиденциальные данные в случае кибератак [8]. Усовершенствованные функции учета автоматизации зашифрованы передовыми компонентами безопасности, гарантирующими безопасность; таким образом, снижается вероятность кибератак. Повышенная вероятность человеческой ошибки создает серьезную проблему для организаций, применяющих традиционные средства бухгалтерского учета. Автоматизация снижает вероятность ошибок, допущенных человеком, путем внедрения роботов с искусственным интеллектом, которые могут точно стандартизировать расчет учета ввода, обработки и вывода процессов [3]. Использование программного обеспечения для систематизации этих процессов помогает бухгалтерам обновлять счета, упрощает ввод данных и ускоряет сложный математический анализ. В результате соответствующий отдел может сбалансировать финансовую отчетность в соответствии с организационными принципами бухгалтерского учета. Таким образом, компьютеризированные бухгалтерские операции могут достигать целей и задач внешних заинтересованных сторон, а также обеспечивать точное увеличение прибыли, надлежащее управление активами и управление затратами.

Недавние исследования показали, что компьютеризация финансовой отчетности была принята для повышения точности и своевременности потока операций предприятия. Небрежное и некачественно выполненное бухгалтерское обслуживание часто приводит к ошибочным решениям, препятствующим развитию бизнеса. Тем не менее, бухгалтерское программное и аппаратное обеспечение может использоваться для поддержки быстрого и надежного денежного потока, например, для автоматизированной массовой оплаты счетов [6]. Возможности отслеживания компьютеризированных финансовых систем позволяют бухгалтерам отслеживать тенденции в получении доходов и расходах, тем самым облегчая принятие взвешенных деловых решений.

Еще одним существенным преимуществом автоматизации является то, что она экономит время по сравнению с ручным вводом транзакций. Исследования показали, что электронные кредитные и дебетовые операции выполняются быстро и эффективно [6].

Автоматизация позволяет вводить и анализировать различные наборы данных в одной базе данных для сравнения. Также программное обеспечение обрабатывает финансовую информацию и передает ее многочисленным адресатам для дальнейших действий [4]. Этот процесс значительно снижает вероятность ошибки. Системы автоматизации также легко адаптируются к требованиям бизнеса благодаря множеству прототипов, обеспечивающих ряд функций для бухгалтеров и финансовых руководителей. Инновации в области роботизированного учета представили настраиваемые свойства или программы, которые бизнес-администраторы могут реструктурировать для достижения личных целей.

Кроме того, многие компании связывают компьютеризированный бухгалтерский учет с расширенными возможностями подготовки балансов для целей налогообложения. Способность роботов с искусственным интеллектом обновлять транзакции в режиме реального времени повысила эффективность бухгалтерского учета. Отслеживание расходов и других поступлений вручную требует много времени. Автоматизированный учет также может устранить спешку в последнюю минуту, которая характеризуется дорогостоящими человеческими ошибками в результате усталости и необходимости соблюдать сроки. Более того, прозрачность налоговых данных значительно повышается за счет компьютеризации [6].

Основное препятствие для закупки и внедрения программного обеспечения для бухгалтерского учета связано с высокими затратами на настройку. Аппаратное и программное обеспечение для финансового учета требует лицензий перед запуском, чтобы облегчить управление финансами. Кроме того, проектирование, изготовление и установка программного обеспечения могут иметь скрытые накладные расходы, связанные с регулярным обновлением и обслуживанием.

Роботизированная автоматизация процессов может быть полезна для устоявшихся организаций, которые имеют достаточные финансовые возможности и рабочую силу для эксплуатации этих инноваций.

Будущие малые и средние предприятия могут быть не в состоянии реализовать эти достижения.

Хотя компьютерное программное обеспечение может производить точный финансовый анализ, эти технологии в значительной степени зависят от персонала, который может предоставить точные компьютерные инструкции. Кроме того, специалисты могут оперативно обнаруживать аномалии в работе, такие как сбои программного обеспечения, и искать соответствующие решения [3].



Финансовые менеджеры и бухгалтеры также сообщают об опасениях по поводу замены персонала из-за растущей популярности современного программного обеспечения для бухгалтерского учета. Подтверждено, что автоматизация заменит конфиденциальные задачи, которые изначально выполнялись сотрудниками. Кроме того, финансисты компании, заинтересованные стороны и администраторы могут быть вынуждены справляться со снижением производительности труда сотрудников, вызванным низким моральным духом персонала и неуверенностью в себе в результате постоянного страха сокращения [2]. Компании предпочитают машины с искусственным интеллектом для решения рутинных задач, включая ввод данных. Кроме того, арифметические функции будут выполняться специализированными роботами, которые выдают результаты с исключительной точностью и без простоев.

Современным финансовым учреждениям требуются надежные, безопасные и эффективные системы бухгалтерского учета, и они, скорее всего, отдадут предпочтение автоматизации.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Горбунова Н.А. Автоматизированные программы учета, анализа и аудита. Ч. 2. Автоматизированные программы анализа : учеб.-метод. пособие / Н.А. Горбунова, Л.М. Макарова, Л.А. Челмакина // Национальный исследовательский Мордовский гос. ун-т им. Н. П. Огарёва. – Саранск : Изд-во Мордовского ун-та, 2021. – 98 с.

2. Джанбулатова С.М. Задачи и принципы построения автоматизированных систем бухгалтерского учета // Экономика и социум. – 2021. – № 4-2. – С. 971-973. – Электронная копия доступна на платформе научных публикаций Readera. URL: <http://readera.org/zadachi-i-principy-postroenija-avtomatizirovannyh-sistem-buhgalterskogo-ucheta-140109459> (дата обращения: 10.05.2023).

3. Дубова Л.М. Применение современных автоматизированных технологий при ведении бухгалтерского учета // Фундаментальные и прикладные научные исследования : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. / отв. ред. А.А. Сукиасян. – Уфа, 2020. – С. 73-75. – Электронная копия доступна на сайте Международного центра инновационных исследований «Omega science». URL: <http://www.os-russia.com/SBORNIKI/KON-58.pdf> (дата обращения: 10.05.2023).

4. Исмаилова А.А. Система бухгалтерского учета: структурные компоненты автоматизированной системы учёта / А.А. Исмаилова, Е.А. Масалова // Экономика и современный менеджмент: теория,

методология, практика : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. – Пенза, 2020. – С. 286-288. – Электронная копия доступна в науч. электрон. б-ке eLibrary. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=32591303> (дата обращения: 10.05.2023). – Режим доступа: после регистрации.

5. Куц А.В. Основные тенденции развития автоматизированных систем бухгалтерского учета в России на современном этапе // Современные проблемы и пути развития учета, анализа, аудита и статистики в отечественной и зарубежной практике : материалы Междунар. науч.-практ. конф. – Ростов н/Д., 2021. – С. 64-69.

6. Люльков Р.Н. Проблемы развития и проблемы внедрения автоматизированной системы бухгалтерского учета / Р.Н. Люльков, Ю.С. Жунева // Стратегическое планирование развития городов и регионов. Памяти первого ректора ТГУ С.Ф. Жилкина : IV Междунар. науч.-практ. конф. : сб. науч. тр. В 2 ч. Ч. 2 / отв. ред.: Ю.А. Анисимова. – Тольятти, 2020. – С. 182-188.

7. Мордвинцева Е.А. Тенденции развития автоматизированных систем бухгалтерского учета // Проблемы внедрения международных стандартов аудита и учета, практика их применения в странах СНГ : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. – Нур-Султан, 2021. – С. 276-279. – Электронная копия доступна в науч. электрон. б-ке eLibrary. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=38302279> (дата обращения: 10.05.2023). – Режим доступа: после регистрации.

8. Организация бухгалтерского учета и составление отчетности в автоматизированных системах : [учеб. пособие] / [Н.П. Фефелова, Т.В. Говорунова, Т.С. Волкова и др.] ; Саратовский гос. аграрный ун-т им. Н.И. Вавилова. – Саратов : ФГБОУ ВО "Саратовский ГАУ", 2021. – 244 с.

9. Плетнев А.А. Современные тенденции применения автоматизированных систем бухгалтерского учета в России // Научный вестник Воронежского государственного архитектурно-строительного университета. Серия: Студент и наука. – 2020. – № 6. – С. 195-199.

10. Протасова О.Н. Автоматизированные системы в бухгалтерском учете : лабораторный практикум / О.Н. Протасова, С.Н. Мартынович ; Рос. ун-т дружбы народов, Экон. фак., Каф. бух. учета, аудита и статистики. – Москва : Рос. ун-т дружбы народов, 2020. – 136 с.

## **СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ВНЕШНЕГО АУДИТА**

В современном бизнесе внешний аудитор является незаменимым инструментом для обеспечения финансовой прозрачности и достоверности отчетности организации. Он выполняет проверку и ревизию финансовой отчетности на соответствие стандартам и законодательству, а также оценивает внутренний контроль и риски, связанные с финансовой отчетностью. Внешний аудитор также оказывает помощь организации в улучшении процессов финансовой отчетности и разработке стратегии для улучшения финансовой деятельности. Он проверяет правильность расчета налоговой базы и уплаты налогов, что позволяет организации избежать возможных проблем с налоговыми органами. В целом, внешний аудитор выполняет важную функцию для организации, обеспечивая независимую оценку ее финансовой отчетности и помогая улучшить внутренний контроль и процессы финансовой отчетности.

Внешний аудитор – это независимый специалист, который проводит контроль и ревизию финансовой отчетности организации на соответствие законодательству и стандартам бухгалтерского учета [5]. Как правило, внешний аудитор является лицензированным специалистом, обладающим высшим образованием в области бухгалтерского учета и аудита. Внешний аудитор может быть назначен органами государственной власти или независимо наниматься организацией. Он должен иметь соответствующую квалификацию и сертификацию, а также следовать международным стандартам аудита.

Основная задача внешнего аудитора – проверить достоверность финансовой отчетности организации и выдать независимое мнение о ее соответствии стандартам и законодательству. Для этого аудитор проводит анализ бухгалтерских записей, документации и других материалов, связанных с финансовой деятельностью организации. Он также оценивает внутренний контроль и риски, связанные с финансовой отчетностью, выявляет мошенничество и ошибки.

Помимо контроля за достоверностью финансовой отчетности, внешний аудитор также оказывает помощь организации в улучшении внутреннего контроля и процессов финансовой отчетности. Он может предоставить рекомендации по оптимизации бухгалтерского учета, а

также помочь организации разработать стратегию для улучшения финансовой деятельности.

Оценка финансового состояния организации и ее перспектив на основе анализа финансовых показателей – еще одна важная задача, которую выполняет внешний аудитор. Аудитор проводит анализ финансовых показателей, таких как прибыль, рентабельность, ликвидность, и дает оценку финансового состояния организации.

Проверка правильности расчета налоговой базы и уплаты налогов - еще одна задача, которую выполняет внешний аудитор. Он проверяет правильность расчета налоговой базы и уплаты налогов, что позволяет организации избежать возможных проблем с налоговыми органами.

После выполнения проверки внешний аудитор подготавливает аудиторский отчет, который включает в себя результаты проверки, рекомендации и независимое мнение аудитора. Этот отчет может быть использован организацией для улучшения внутреннего контроля и процессов финансовой отчетности.

Внешний аудит широко применяется в различных отраслях и сферах деятельности. Например, он проводится в банковском секторе для оценки финансовой устойчивости банков и соответствия их деятельности нормативным требованиям [3]. В производственных компаниях аудит используется для проверки эффективности производственных процессов и контроля за использованием ресурсов.

Внешний аудит также применяется в государственном секторе для проверки бюджетных организаций и государственных учреждений. Он помогает обеспечить прозрачность и законность расходования бюджетных средств.

Внешний аудит может быть полезен и для некоммерческих организаций, таких как благотворительные фонды. Он помогает обеспечить прозрачность и эффективность использования средств, получаемых от пожертвований.

Внешний аудит также может быть проведен при слиянии или приобретении компаний, что позволяет оценить финансовое состояние и риски при сделке.

Необходимо отметить основные преимущества использования внешнего аудита:

1. Независимость. Внешний аудит проводится независимыми аудиторами, которые не имеют интересов в компании. Это позволяет получить объективную оценку финансовой отчетности и процессов управления.

2. Улучшение качества отчетности. Внешний аудит помогает установить правильность представления информации в финансовой

отчетности, что повышает ее качество и доверие со стороны инвесторов и других заинтересованных сторон.

3. Выявление ошибок и недостатков. Внешний аудит позволяет выявить ошибки и недостатки в процессах управления, что помогает улучшить эффективность компании и снизить риски.

4. Предотвращение мошенничества и коррупции. Внешний аудит способствует выявлению мошенничества и коррупции, что позволяет предотвратить потери компании и сохранить ее репутацию.

5. Улучшение управления. Результаты внешнего аудита могут использоваться для улучшения производственных процессов и повышения эффективности управления компанией в целом.

В последние годы, в связи с увеличением масштабов бизнеса и ужесточением требований регуляторных органов, система контроля внешнего аудита стала развиваться быстрее и включать в себя новые технологии и методы.

Одним из ключевых направлений развития является использование автоматизированных систем анализа данных, таких как Big Data, аналитика данных и искусственный интеллект.

Они позволяют быстро и точно обрабатывать большие объемы информации, выявлять скрытые закономерности и риски, а также повышать эффективность контроля. Например, при помощи Big Data можно анализировать множество факторов, включая финансовые отчеты, операционную деятельность, репутацию компании, ее взаимодействие с контрагентами и клиентами, что позволяет более точно оценить ее финансовое положение и возможные риски [1,2].

Однако, несмотря на все преимущества автоматизации, она не может полностью заменить человеческий фактор. Усиливается роль профессиональной этики и требования к независимости и объективности аудиторов. Кроме того, важно учитывать международные стандарты и требования регуляторных органов, которые накладывают определенные ограничения на деятельность аудиторов.

Еще одной тенденцией является усиление роли профессиональной этики в системе контроля внешнего аудита. Аудиторы должны соблюдать высокие моральные и профессиональные стандарты, а также обладать независимостью и объективностью в своей работе. В этом контексте, профессиональное обучение и сертификация аудиторов становятся все более важными [4].

Кроме того, система контроля внешнего аудита должна соответствовать международным стандартам и требованиям регуляторных органов. Например, в Европейском союзе с 2016 года

действуют новые правила, которые ужесточают требования к внешнему аудиту и повышают ответственность аудиторов за ошибки и нарушения.

Также стоит отметить, что эффективность системы контроля внешнего аудита зависит от качества внутреннего контроля в компании. Поэтому, аудиторы все чаще проводят оценку рисков и контроль внутреннего контроля, чтобы определить, какие процессы нуждаются в улучшении.

Таким образом, внешний аудит является необходимым компонентом системы контроля и ревизии организации. Он помогает обеспечить надлежащую прозрачность и достоверность финансовой отчетности, а также повысить доверие к организации со стороны инвесторов, партнеров и государственных органов. Развитие системы контроля внешнего аудита направлено на повышение ее эффективности и надежности. В связи с этим, аудиторы должны постоянно улучшать свои знания и навыки, следить за новыми технологиями и методами, а также строго соблюдать профессиональную этику. Только в таком случае система контроля внешнего аудита сможет обеспечить высокую степень прозрачности и доверия к финансовой отчетности компаний. Новые методы внешнего аудита, такие как автоматизированные системы анализа данных, помогают повысить эффективность контроля и оценки бизнес-процессов. Однако, использование этих систем требует определенных навыков и знаний со стороны аудиторов. Внешний аудит также должен соответствовать международным стандартам и требованиям регуляторных органов, а качество внутреннего контроля в компании является важным фактором для эффективности внешнего аудита. Аудиторы должны соблюдать профессиональную этику, быть независимыми и объективными, действовать в интересах клиента, но не нарушать нормы законодательства и международные стандарты.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Андреева О.В. Применение машинного обучения во внешнем аудите / О.В. Андреева, Н.М. Волкова, М.В. Куприянова // Аудит: учебное пособие. – М.: Дашков и Ко, 2018. – С. 142-156. - ISBN 978-5-17-113322-3. Текст: непосредственный.

2. Баранов И.В. Цифровизация контроля качества внешнего аудита / И.В. Баранов, Н.И. Головина, Т.Ю. Токмакова // Аудит: учебник для вузов. – М.: Юрайт, 2019. – С. 278-295. - ISBN 978-5-9916-9379-9. – Текст: непосредственный.

3. Камысовская, С.В. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — М.:

Форум, 2019. — 64 с. — ISBN 978-5-91134-565-5. — Текст: непосредственный.

4. Ремизов, Н.А. Аудит. Современная методика: Проверка разделов отчетности согласно МСА и федеральным ПСАД / Под ред. Н.А. Ремизова, С.А. Табалиной — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2018. — 240 с. - ISBN 5-88103-121-0. — Текст: непосредственный.

5. Подольский, В. И. Основы аудита / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова. - М.: БИНФА, 2015. - 192 с. - ISBN 5-93831-026-1. — Текст: непосредственный.

*УДК 658*

*Мкртчян В.С.*

*Научный руководитель: Стрельцова Т.П., канд. техн. наук, доц.*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия*

## **УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ: ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ**

Управленческий учет является неотъемлемой частью системы управления организацией в сфере торговли. Он представляет собой процесс сбора, анализа и интерпретации информации о финансовом и экономическом состоянии организации. Управленческий учет позволяет руководству принимать обоснованные решения на основе данных, а также оценивать эффективность текущих стратегий и планов.

Управленческий учет в сфере торговли – это система учета и анализа финансовой деятельности предприятий, занятых в торговле, позволяющая управлять финансовыми ресурсами компании и принимать обоснованные решения для улучшения ее финансового состояния.

Особенности функционирования управленческого учета в сфере торговли заключаются в том, что он охватывает все этапы процесса торговли, начиная от закупки товаров до их продажи. Это позволяет руководству компании иметь полную информацию о денежных потоках и остатках товаров на складе, что способствует более эффективному управлению ресурсами и принятию взвешенных решений.

Применение управленческого учета в торговле может быть различным. Например, он может использоваться для определения наиболее эффективных стратегий продажи товаров, а также для выявления наиболее прибыльных товаров и категорий товаров. Также управленческий учет может помочь определить оптимальный уровень

запасов на складе и минимизировать затраты на хранение товаров **[Ошибка! Источник ссылки не найден.]**.

Основные задачи управленческого учета в торговле:

1. Сбор и анализ данных о продажах, запасах, затратах на производство и других операционных показателях.

2. Выявление узких мест в процессах торговой организации и разработка планов по их улучшению.

3. Прогнозирование финансовых результатов деятельности компании на основе анализа текущих показателей.

4. Подготовка отчетов для руководства о текущей финансовой и операционной деятельности компании.

Управленческий учет в торговле может быть осуществлен с помощью различных методов и техник, таких как:

– Бюджетирование: это процесс разработки плана расходов и доходов компании на определенный период времени. Бюджетирование помогает определить, какие ресурсы будут необходимы для достижения поставленных целей и какие издержки могут быть снижены.

– Анализ прямых затрат: это процесс определения стоимости производства товаров и услуг, включая материалы, трудовые затраты и другие прямые расходы. Анализ прямых затрат помогает установить цену на товары и услуги, которые будут прибыльными для компании.

– Анализ прибыли: это процесс определения величины прибыли, полученной от продажи товаров и услуг, после вычета всех издержек, связанных с их производством и продажей.

– Анализ прибыли помогает выявить наиболее прибыльные товары и услуги компании.

Особенности функционирования управленческого учета в торговле связаны с тем, что в данной сфере деятельности основной доход организации получается от продажи товаров. Следовательно, управленческий учет в торговле ориентирован на максимизацию прибыли путем оптимизации процессов закупки, продажи и управления запасами товаров.

Применение управленческого учета в сфере торговли может быть полезным для принятия решений, таких как определение цен на продукцию, анализ рентабельности, планирование закупок, управление запасами и др. Это помогает повысить эффективность деятельности предприятия и улучшить его финансовые результаты **[Ошибка! Источник ссылки не найден.]**.

Важным аспектом управленческого учета в сфере торговли является анализ и оптимизация логистических процессов. Эффективное управление запасами, оптимизация маршрутов доставки и выбор



оптимальных поставщиков являются ключевыми факторами успеха торговой компании. Для этого необходимо систематически анализировать данные о затратах на логистику, о времени доставки и т.д. [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**].

В торговле важно учитывать сезонность, изменение потребительского спроса, конкуренцию на рынке, а также особенности закупки и хранения товаров. Все эти факторы могут влиять на финансовое и экономическое состояние организации, поэтому управленческий учет в торговле должен быть нацелен на оперативное реагирование на изменения внешней среды.

Управленческий учет является одним из инструментов управления в торговой организации, который взаимодействует с другими инструментами, такими как:

- Маркетинговые исследования
- Управление персоналом
- Стратегическое планирование
- Управление качеством

Маркетинговые исследования помогают определить потребности потребителей и требования к товару, что влияет на составление ассортимента товаров и ценообразование. Управление персоналом влияет на эффективность работы сотрудников, что в свою очередь влияет на процессы закупки и продажи товаров. Стратегическое планирование определяет цели и задачи организации на долгосрочную перспективу, что влияет на бюджетирование и принятие управленческих решений. Управление качеством влияет на качество товаров и сервиса, что в свою очередь влияет на уровень продаж и прибыли.

Основной задачей управленческого учета в сфере торговли является предоставление информации для принятия управленческих решений. Для этого необходимо систематически собирать, классифицировать и анализировать данные о продажах, запасах, затратах на производство и расходах на рекламу. На основе этих данных управляющие могут принимать решения о закупке товаров, оптимизации расходов, улучшении качества обслуживания и т.д.

Общие принципы управленческого учета в торговле включают в себя:

1. Ориентация на потребности руководства: управленческий учет должен быть ориентирован на потребности руководства компании, исходя из целей и стратегии развития организации.

2. Гибкость: учетные системы должны быть гибкими и легко адаптируемыми к изменяющимся условиям рынка и бизнес-процессов компании.

3. Использование современных информационных технологий: для сбора, обработки и анализа данных необходимо использовать современные информационные технологии.

4. Отчетность: учетная информация должна быть представлена в виде отчетов, которые помогут руководству принимать обоснованные управленческие решения.

5. Контроль: управленческий учет должен включать контроль за выполнением планов и анализ причин отклонений от них.

6. Интеграция: учетные системы должны быть интегрированы во все бизнес-процессы компании, что позволит управлять всеми стадиями жизненного цикла продукта.

Управленческий учет является ключевым инструментом управления в торговой организации, поскольку он предоставляет информацию, необходимую для принятия управленческих решений. Однако, он не является единственным инструментом управления, и его эффективность может быть увеличена взаимодействием с другими инструментами.

Один из таких инструментов – это бюджетирование. Бюджетирование позволяет управляющим определить цели и планы на следующий год, и обеспечить адекватные ресурсы для их достижения. Управленческий учет помогает собрать информацию о предшествующих периодах, которые могут быть использованы при разработке бюджета. Например, информация о прошлом спросе, продажах и расходах может быть использована для определения ожидаемого уровня доходов и расходов в будущем.

Другим важным инструментом является анализ ключевых показателей эффективности (KPI). KPI используются для измерения производительности и эффективности организации, а также для отслеживания прогресса в достижении поставленных целей. Управленческий учет может предоставлять данные, необходимые для расчета KPI, такие как оборот, прибыль и другие показатели. В свою очередь, KPI могут использоваться для оценки результатов управленческого учета и определения областей, которые требуют дополнительной работы.

Еще одним инструментом, который может быть использован в сочетании с управленческим учетом, является анализ рынка. Анализ рынка позволяет оценить текущую ситуацию на рынке, включая сильные и слабые стороны конкурентов, а также оценить

потенциальный спрос на товары и услуги компании. Управленческий учет может предоставлять информацию о продажах и расходах в прошлом, которая может быть использована для определения текущего финансового положения компании, и для оценки ее финансовой устойчивости.

Управленческий учет может быть использован в сочетании с другими инструментами управления, чтобы обеспечить более эффективное управление в торговой организации. Он предоставляет информацию о финансовом состоянии компании, а также помогает управляющим определить, какие продукты или услуги приносят больше прибыли, и какие аспекты бизнеса требуют улучшения. Взаимодействие с другими инструментами управления, такими как бюджетирование, анализ рынка и КРІ, помогает управленческому учету быть более целенаправленным и эффективным, что, в свою очередь, способствует успешному функционированию торговой организации.

Таким образом можно сделать вывод, что эффективное использование управленческого учета в торговой организации способствует достижению ее целей и задач, а также помогает руководству принимать обоснованные решения и оценивать эффективность текущих стратегий и планов. Управленческий учет в торговой организации является необходимым инструментом для эффективного управления всеми аспектами ее деятельности, включая финансовый и операционный менеджмент.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Березина Л. М., Борзых О. В. Управленческий учет в торговле: учебник / Л. М. Березина, О. В. Борзых. - М.: Юрайт, 2019. - 304 с.
2. Ткаченко И. В. Управленческий учет в торговых организациях: особенности и эффективность / И. В. Ткаченко. - М.: Юрайт, 2019. - 257 с.
3. Черкасова Т. В. Управленческий учет в торговле: учеб. пособие для вузов / Т. В. Черкасова. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 224 с. - С. 21-45.
4. Разумовский Б. А., Маркова М. Л. Управленческий учет в торговле и услугах / под ред. Б. А. Разумовского, М. Л. Марковой. - М.: Издательский дом "Дело", 2016. - 192 с. - С. 23-27.
5. Завгороднева М. С., Максимова Н. В. Управленческий учет в торговле: отчетность и анализ / под ред. М. С. Завгородневой, Н. В. Максимовой. - М.: Новая экономика, 2019. - 342 с.

УДК 336.572/.576

*Моисеева Т.Е.*

*Научный руководитель: Березина Н.В., канд. экон. наук, доц.  
Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова,  
г. Чебоксары, Россия*

## **ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ БИЗНЕСА – ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

В настоящее время уровень активности малого бизнеса невысок, в связи с чем основной задачей автономных органов всех уровней является стимулирование роста предпринимательской активности населения [2]. Различными авторами изучаются так же основные причины выхода предпринимателей из бизнеса [5]. Можно отметить, что за последние несколько лет государством были предприняты шаги по разработке целевых программ помощи малому бизнесу в различных отраслях.

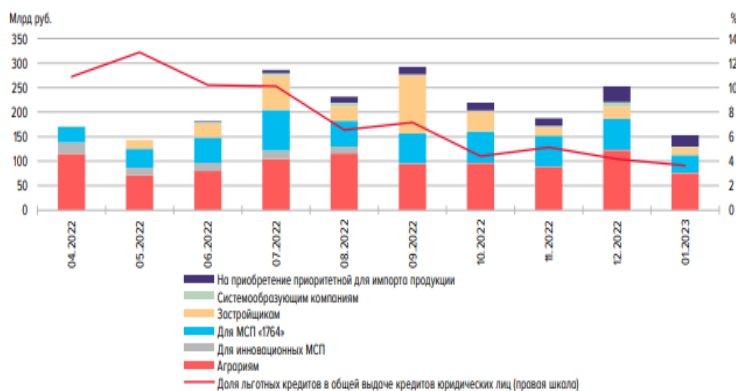
В настоящее время доля МСП в ВВП России составляет не более 15-20%, в то время как в более развитых странах - 70-80%.

МСП обеспечивают поступления в региональные и местные бюджеты [3]. Малый и средний бизнес привлекает в 2022 году льготных кредитов на сумму 812,5 млрд рублей с использованием гарантий и поручительства участников системы Национальных государственных гарантий.

Краснодарский край возглавляет список регионов – лидеров по росту финансовой поддержки МСП до 2022 года. Объем сделок в регионе увеличится в 2,5 раза по сравнению с 2021 годом (до 31,8 млрд рублей). На втором месте Московская и Нижегородская области (рост в 2 раза — до 139,4 млрд и 22,2 млрд рублей соответственно). На третьем месте Башкирия (рост в 1,9 раза - до 21,1 млрд руб.)

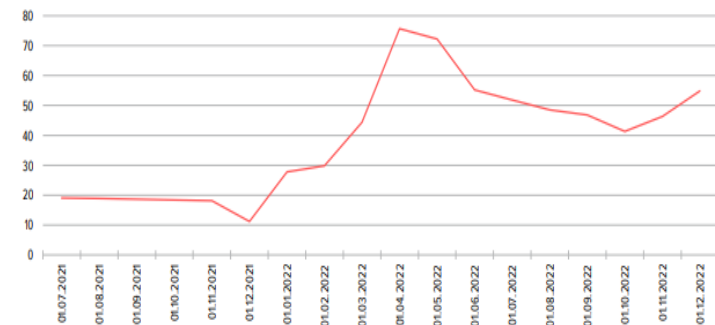
Среди отраслей экономики, получившие финансовую поддержку, — это обрабатывающая промышленность (почти 187500 млн. рублей, к 2021 году произошел рост на 65% к 2021 г.) и фермерское хозяйство (55 000 млн. рублей, рост на 36%), складское хозяйство и транспорт (более 5 300 млн. рублей, трехкратный рост), гостиницы и общепит (около 19500 млн рублей, что почти вдвое больше, чем в прошлом году).

Среди льготных программ наиболее очевидная сумма кредитов приходится на кредиты фермерам, застройщикам и ключевым компаниям (Рис. 1,2).



Источник: опросы ряда КЮ Банком России.

Рис. 1. Объём выдач кредитов в рамках льготных программ, млрд. руб.



\* Льготные кредиты могут выдаваться на цели приобретения жилья по договору купли-продажи с застройщиком. Соответствующая информация в настоящее время в форме отчетности 0409316 отсутствует. Поэтому доля льготных кредитов в выдачах ДДУ превышает 100%.

Источник: Банк России.

Рис. 2. Доля ипотечных кредитов с господдержкой в общем объёме выданных ипотечных кредитов, %.

Доступность кредитов смогла также поддержать деловую активность МСП – рост рублевого портфеля в сегменте МСП опережал рост портфеля рублевых кредитов крупным нефинансовым организациям (Рис. 3).

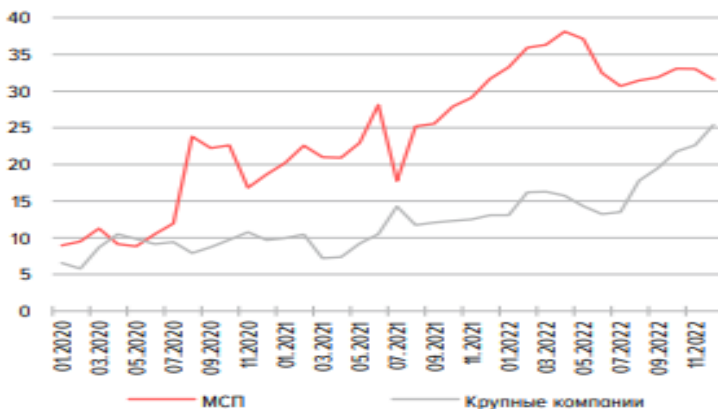


Рис. 3. Прирост выдач рублевых кредитов МСП, %

Одним из финансовых инструментов, стимулирующих взаимодействие между МСП и финансовыми учреждениями, является предоставление поручительств, гарантийных облигаций US США [4]. МСП, выступающий учредителем, получает облигацию от гаранта - US США, который предоставляет кредитору гарантию соблюдения договора.

Таблица – Формирование процентной ставки по кредитам, выдаваемым по государственной программе

Процентная ставка по кредитам, выдаваемым в стандартные сроки			
Базовая ставка		Дополнительная ставка для кредитов на срок:	
Виды базовых ставок	Значение	До 7 лет	Более 7 лет
Основная ставка, публикуемая в газете Daile National	2 – 3,5%	До 2,25%	До 2,75%
Основная ставка Лондонского Интербанка +3%	3 – 3,5%		
Ставка US SBA	1,75 – 3%		
Процентная ставка по кредитам, выдаваемым в экспресс-режиме			
Базовая ставка		Дополнительная ставка для кредитов в размере:	
Аналогично определению базовой ставки при выдаче кредитов в стандартный срок		До 50 тыс. долл.	Свыше 50 тыс. долл.
		До 6,5%	До 4,5%

Преимущество государственной программы заключается в том, что кредиты предоставляются на стандартных условиях и по

ускоренной модели, когда время рассмотрения заявки не превышает 36 часов. Максимальная сумма кредита не может превышать 350 000 долларов США.

В 2022 году малые ИТ-предприятия, относящиеся к категории МСП, получили 12 млрд рублей государственной поддержки через механизм гарантий и обязательств Национальной гарантийной схемы (НГС) в рамках Национального проекта по развитию МСП.

Объем государственной поддержки, оказанной МСП в разработке компьютерного программного обеспечения и консультировании в этой области, а также в деятельности в секторе ИТ, почти утроился в 2022 году. В то же время количество кредитов увеличилось со 195 в 2021 году до 875 годом позже [1].

С точки зрения финансовой поддержки малого и среднего ИТ-бизнеса, список ключевых регионов выглядит следующим образом:

- Татарстан (980 000 млн. руб.);
- Пермский край (532 00 млн. руб.);
- Орловская область (353 000 млн. руб.);
- Москва (6200 млн. руб.);
- Петербург (1 000 млн. руб.).

Камчатский край, Новгородская область, Забайкальский край, Чукотский автономный округ, Республика Ингушетия, Карачаево-Черкесская Республика, Амурская область, Курская область и Липецкая область зафиксировали нулевую поддержку.

Благодаря US в США существуют различные отраслевые программы, стимулирующие создание и развитие МСП, в настоящее время основное внимание уделяется техническим и новаторским проектам, приносящих высокую прибыль и приводящих к высокой занятости. С этой целью в США проводится политика содействия коммерциализации науки и технологий, поощрения инноваций и привлечения МСП к исследованиям и разработкам, и к государственным контрактам.

Таким образом, основными формами государственной поддержки малого и среднего бизнеса можно назвать, что в России, что и в США — это использование различных методов финансирования малого и среднего предпринимательства, государственные программы льготного кредитования, грантовые поддержки, предоставление возможности оформления льготной ипотеки, система государственных закупок для МСП и юридическая защита их интересов.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Программа Минэкономразвития по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. - URL: <http://consultant.ru>.
2. Федеральный закон г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» №2 209-ФЗ от 24.07.2007 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144).
3. Аркадьева О.Г., Березина Н.В. Влияние "ядра" доходов региональных бюджетов на стрессоустойчивость социально-экономических подсистем // Актуальные проблемы экономики и права. - 2021. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44822557>
4. Красовский Н. А. Институты поддержки предпринимательства в России // Вестник университета. – 2021. – № 4. – с. 116–122.
5. Пиньковецкая И.С., Березина Н.В., Свердловская Е.А., Основные причины выхода предпринимателей из бизнеса // Amazonia investing/ - 2020. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=45740234>

УДК 338

*Мякушко Л.Н.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.*

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

### **АНАЛИЗ И ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

В настоящее время в экономике России происходят крупномасштабные изменения. В современных условиях ведения хозяйственной деятельности требуется применение обоснованного подхода к использованию ресурсов, осуществление комплексного управления предприятием. Нестабильность экономических процессов, рост инфляции, оказывают негативное воздействие на результаты хозяйственной деятельности предприятий, снижают эффективность использования имеющихся средств.

Стоит учитывать, что самыми динамичными по уровню изменения ресурсами любого предприятия считаются именно оборотные средства. Суть в том, что они постоянно изменяют собственную структуру и форму, и гибко перемещаются из области обращения в сферу



производства, также реализуют указанные действия в обратной последовательности [1].

Оборотные средства участвуют как в процессе производства, так и в процессе обмена, т. е. процессе реализации продукции. К основным характеристикам оборотных средств относятся: состав, структура и стоимость [2]. При этом состав оборотных средств практически одинаков для всех отраслей, но для отдельных групп имеет свою специфику, которая зависит от функционального назначения и особенностей выпускаемой продукции. Стоимость же зависит от объема и характеристик выпускаемой продукции, технологического и организационного уровня производства, качества снабжения организации и др.

Оборотные средства предприятия состоят из 3х частей [2]:

1) Производственные запасы — предметы труда, которые необходимы для запуска производственного процесса. К ним относят: сырье, топливо, материалы, тары, покупные полуфабрикаты и др.;

2) Полуфабрикаты, изготовленные на предприятии и незавершенное производство — предметы труда, которые уже вступили в процесс производства. К ним относят: детали, изделия, материалы, которые находятся в процессе обработки; а также полуфабрикаты, которые были изготовлены на производстве, но еще не закончены полностью, и которые подлежат дальнейшей обработке на том же предприятии;

3) Расходы будущих периодов — элементы оборотных фондов, которые включают в себя затраты на освоение и подготовку новой продукции, производящиеся в текущем периоде, но относятся к продукции будущего периода. Например, перестановка оборудования, конструирование новых изделий и т.д.

Анализ эффективности использования оборотных средств базируется на экономических показателях, как правило, это показатели оборачиваемости. К таким показателям относят [2]:

- 1) коэффициент оборачиваемости оборотных средств;
- 2) длительность оборота оборотных средств;
- 3) коэффициент загрузки оборотных средств;
- 4) показатели материалоемкости и материалотдачи.

При помощи данных показателей, можно определить с какой периодичностью вращается каждая единица денежных средств, которые вложены в оборотные средства предприятия, вычислить, за какое количество дней потраченные средства вернуться в виде выручки. А

также с помощью данных показателей можно рассчитать эффективность вложений и не только насколько окупится, но и какой дополнительный доход принесет данный товар [3].

Следовательно, эффективность использования оборотных средств характеризуется комплексом показателей, основными из которых являются перечисленные выше. Важно отметить, что эффективность управления оборотными средствами организации оказывает влияние непосредственно на финансовую деятельность компании.

Имеющиеся оборотные средства необходимо использовать рационально, т. е. через оптимизацию производственных запасов и сокращение незавершенного производства [4]. Также не стоит забывать о планировании оборотных средств. Планирование заключается в разработке норм и нормативов оборотных средств и установлении величины, достаточной для обеспечения стабильного производственного процесса [5]. Благодаря правильному планированию объема и состава оборотных средств предприятие повышает устойчивость своего финансового состояния и позволяет осуществлять непрерывную, бесперебойную работу.

Внедрение управленческих технологий по повышению эффективности применения оборотных средств и источников, благодаря которым они создаются, считается актуальным в условиях нестабильной экономики. При этом решать данную проблему нужно для того, чтобы увеличивать уровень экономического роста и модернизировать промышленность [6]. Неверная оценка механизма управления оборотными активами негативно сказаться на финансовом состоянии предприятия.

Таким образом, оборотные средства играют важнейшую роль в процессе реализации финансовой политики любой фирмы. На каждом предприятии оборотные средства занимают определённый удельный вес, а стремление к их рациональному использованию создает предпосылки совершенствования технологических процессов. Стабильность функционирования предприятия во многом будет зависеть не только от внешнеэкономических факторов, но и эффективности использования оборотных средств. Производственная деятельность предприятия будет усовершенствована в том случае, когда механизм управления оборотными средствами выйдет на качественно новый уровень, что приведёт к увеличению финансовых результатов и укреплению финансового состояния. На сегодняшний день формирование эффективного механизма управления оборотными средствами считается важнейшим методом обеспечения стабильной и бесперебойной деятельности компаний.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Баканов М.И., Сергеев Э.А. Анализ эффективности использования оборотных средств // Бухгалтерский учет. 2019. №10. С. 64-65.
2. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. 462 с.
3. Ефимова О.В. Анализ оборотных активов организации // Бухгалтерский учет. 2018. №10. С.47-53.
4. Овсячук Н. Управление активами и методика финансирования // Аудитор. 2021. №4. С.34 - 38.
5. Полянская О.А., Беспалова В.В. Система мониторинга оборотных средств // Современные аспекты экономики. 2019. № 6 (226). С. 41-44.
6. Ткаченко Ю.А., Шевченко М.В. Внутренний контроль в управлении экономическим субъектом // Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова. 2015. № 3. С. 150-152.

УДК 338

*Никулина К.Г.*

*Научный руководитель: Шевченко М.В., ст. преп.*

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

## МЕТОДЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Эффективное функционирование компании в условиях рыночной экономики диктует необходимость обращения к новым подходам в организации управления. Как правило, основными факторами повышения эффективности предприятия в современных условиях являются использование новейших технологий, компьютерной техники, а также формирование высокоэффективных информационных и управленческих технологий.

Управление современным предприятием представляет собой сложный процесс, предполагающий выбор и реализацию конкретных текущих решений и стратегических целей, которые будут

способствовать обеспечению финансовой устойчивости, устойчивости и социально-экономического развития организации.

Для повышения эффективности и стабильности на рынке каждая компания должна добиться увеличения прибыли и рыночной стоимости, а также укрепить свои конкурентные позиции [4,5].

Благодаря информационным технологиям и технологическим разработкам повысилась эффективность управления. Информационные технологии — новейший метод обработки и анализа экономической информации, необходимой для принятия решений.

Обоснованность принимаемых решений во многом определяется эффективностью методов экономического анализа, используемых при обработке информации. Совершенствование технологий аналитической обработки экономической информации является одним из ключевых элементов повышения эффективности всей технологии управления. Если предприятие использует информационную систему, это позволяет обеспечить высокую эффективность принятия решений, интегрировать информационные процессы, улучшать документооборот, так как система автоматизирует бизнес-процессы и организацию труда [3].

Система позволяет руководству компании проводить как внутренний, так и внешний финансовый анализ: с позиции бюджета, регуляторов, кредиторов и акционеров. Это связано с тем, что для более глубокого анализа необходимо обращаться к дополнительной информации, такой как информация об использовании прибыли, активов и обязательств, а также другим данным бухгалтерского учета и управленческой отчетности.

Помимо решения стандартных задач система должна одновременно обеспечивать возможность реализации собственных методов решения любых задач анализа, диагностики и контроля финансового состояния организации [3].

По результатам анализа можно получить ряд экспертных заключений о финансовом положении. Есть возможность подготовки отчетов с необходимыми графиками и таблицами, отражающими динамику основных показателей.

Информационная система предприятия позволяет:

- выполнить экспресс-анализ финансового состояния: в сжатые сроки рассчитать на основании представленных форм отчетности стандартные показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности деятельности и деловой активности;
- проводить горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный) и трендовый (относительно базового года) анализ финансовых данных;

- оценивать время достижения финансовыми показателями критических значений, строить прогнозы;
- оценивать риски потери ликвидности, банкротства путём анализа структуры баланса, качества активов предприятия, проводить анализ безубыточности и факторный анализ рентабельности собственного капитала;
- осуществлять углублённый анализ на основе данных синтетических счетов из оборотно-сальдовой ведомости;
- определять возможные варианты дальнейшего развития предприятия путём составления матрицы финансовых стратегий;
- разрабатывать собственные методики анализа, описывая исходные формы и итоговые аналитические таблицы, создавая и рассчитывая дополнительные финансовые показатели;
- оценивать надёжность группы контрагентов: поставщиков или покупателей;
- сравнивать значения финансовых показателей с нормативами и с показателями предприятий отрасли;
- получать автоматические экспертные заключения и формировать отчёты по результатам анализа.

Благодаря этому анализу можно оценить текущее состояние предприятия и проанализировать показатели в динамике. Данный анализ поможет вовремя среагировать на ухудшение позиций предприятия и предпринять все необходимые меры, чтобы избежать риска потери прибыли, конкурентоспособности и др.

При анализе собственной бухгалтерской отчётности можно использовать встроенные готовые алгоритмы решения задач финансового анализа:

- методику анализа ликвидности для определения платёжеспособности и оценки риска снижения ликвидности;
- методику оценки структуры баланса для оценки риска утраты платёжеспособности и банкротства предприятия;
- методику факторного анализа рентабельности собственного капитала предприятия для оценки влияния на неё ряда факторов (доходности активов, финансового рычага, рентабельности продаж и др.);
- методику анализа безубыточности для оценки запаса финансовой прочности предприятия.

Эти методы помогают оценить состояние предприятия с точки зрения расположения банка. С помощью этих методов можно провести рейтинговую оценку финансового состояния и получить экспертное заключение о кредитоспособности организации для заемщика, оценить

возможность выдачи кредита, изменить условия кредита и предоставить гарантию его возврата. Эти методы позволяют оценить собственное состояние с позиции банка-кредитора и помогают в принятии решения о предоставлении коммерческого кредита контрагенту [2, 6].

Ежегодно в целях повышения эффективности управления организацией предприятия внедряют нейросетевые технологии. Изначально они открывали новые перспективы в области распознавания образов. Кроме того, в нейронную сеть добавлены методы искусственного интеллекта, помогающие в принятии решений.

Благодаря нейросети можно решать широкий класс экономических задач на предприятии, например, в анализе рынка. При помощи нейронных сетей в организациях решаются такие задачи как: эффективность и прибыльность финансовых, экономических и инновационных проектов, а также повышение эффективности управления. Помимо этих задач с помощью нейросети можно прогнозировать и строить модели, которые помогают в реализации поставленных задач.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что благодаря нейронной сети организация может добиться лучших результатов в финансовой устойчивости и эффективности предприятия. Это связано с тем, что нейронная сеть строит неформальные модели, которые не всегда можно выразить с помощью только статических характеристик регрессионных моделей.

В целом организация экономического анализа с широким использованием информационных технологий является хорошим стимулом для дальнейшего развития предприятия [1].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Батьковский М.А., Булаева И.В., Мингалиев К.Н. Управление финансовым оздоровлением предприятия в условиях экономического кризиса // Менеджмент в России и за рубежом. 2010. № 1. С. 79-85.
2. Глазунов В.Н. Анализ финансового состояния предприятия // Финансы. 2015. №2. С. 41-48.
3. Жемчугов А.М., Жемчугов М.К. Основные положения парадигмы собственника эффективного предприятия // Проблемы теории и практики управления. 2018. №6. С. 138–150.
4. Зайцева О. П., Шахманова Б. А. Формирование релевантной информации о дебиторской задолженности взаимосвязанных торговых организаций. [Электронный ресурс]. URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-relevantnoy-informatsii-o-debitorskoy-zadolzhennosti-vzaimosvyazannyh-torgovyh-organizatsiy-1>.

5. 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.

6. 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.

**УДК 657.1.011.56**

*Пахалюк Е. М.*

*Научный руководитель: Кириченко Д. А., канд. экон. наук, доц.*

*Ростовский филиал Российской таможенной академии,*

*г. Ростов-на-Дону, Россия*

## **ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КАК ИНСТРУМЕНТЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ**

В настоящее время в условиях глобальной цифровизации система бухгалтерского учета претерпевает кардинальные изменения преимущественно в организации управления компанией. Работа специалистов направлена на совершенствование учетной работы. Руководители фирм, принимая решения, осуществляют контроль и учет всех направлений в области финансов организации, а данные об осуществлении деятельности фиксируются в аналитических документах. Качество управления зависит прежде всего от правильного распределения занятости работников и оперативного выполнения ими поставленных задач [1, с. 299].

Современные реалии диктуют свои условия насчет востребованности профессии бухгалтера. Так, важно наличие навыков в быстром усвоении новых технических знаний (работа в ИТ-сфере). Ведение электронного документооборота и автоматизация учета сейчас являются ключевыми аспектами траектории роста в ведении бизнеса. Благодаря внедрению и распространению применения на практике криптографической защиты в бухгалтерском учете сократится количество фальсификации и утечки информации.

Бухгалтерский учет находится на стадии формирования плотного экономического взаимодействия с мультифункциональными информационными технологиями [2, с. 75].

Компетентность бухгалтеров проявляется именно в умелом управлении программными продуктами, в грамотном использовании функционала компьютеров для достижения целей компании.

Благодаря внедрению информационных технологий у сотрудников, например, появляется больше времени для повышения своей квалификации [1, с. 299].

На рис. 1 представлены факторы, влияющие на выбор программ автоматизации.



Рис. 1 Факторы выбора программных продуктов в бухгалтерском учете [3, с. 426]

В соответствии с п. 2, ст. 2 Федерального закона № 149-ФЗ от 27.07.2006 года «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», информационные технологии представляют собой осуществление процессов и методов, направленных на поиск, сбор, хранение, обработку, представление и распространение информации [4].

Наиболее значимой задачей является эффективное выполнение перерабатывающих процессов больших объемов информации. Даже на небольших предприятиях имеется большой объем данных, поэтому требуется научно организовать переработку, а затем поместить их на хранение.

Так, облачные хранилища являются наиболее удобными в использовании – их может применять неограниченное количество сотрудников, и такая технология не требует вложений в виде



инвестиций. Но вместе с этим есть вероятность опасности со стороны иных предприятий, оказывающих услуги, ведь именно они влияют на безопасность хранения данных [5, с. 41].

Подбор программного обеспечения зависит от индивидуальных характеристик предприятия – с него и начинается автоматизация бухгалтерского учета. Российские компании чаще всего обращаются к таким сервисам как 1С Бухгалтерия, ИНФО-БУХГАЛТЕР, ПАРУС, Галактика, ИнфоСофт. Перечисленные программы способствуют созданию в организациях единых информационных систем, они помогают вести налоговый и бухгалтерский учеты, обеспечивая возможность их автоматизации посредством выполнения ресурсного планирования, проведения бюджетирования, анализа отчетностей, расчета заработной платы и т. д [6, с. 109].

Отдельно стоит выделить использование EPR-систем управления компаниями, такого программного обеспечения, которое помогает поддерживать качество учетной информации, охватывая все стороны работы предприятия в рамках многокомпонентного производства сети филиалов. На одной платформе она совмещает коммерческую деятельность, управление сотрудниками и оптимизацию бизнес-процессов – нацелена на своевременное выявление проблем и моментальное их устранение, упрощает систему управления поставок, отслеживает законодательство и ликвидирует мошенничество.

В последнее время популярным внедрением в бухгалтерском учете являются технологии, в основе которых лежит искусственный интеллект. Блокчейн технологии – это цепная последовательность связанных между собой блоков, в которые включены команды-записи, позволяющие хранить информацию упорядоченно. Так, они способствуют преодолению ряда недостатков ведения учета с использованием обычных технологий. Блокчейн технологии способны нивелировать раздробленность информации, они устраняют возможность ее потери. В ряд функций технологии включены безошибочный учет финансовых активов и их регистрация. Таким образом, создается защита, предотвращающая дальнейшие изменения данных. Ввиду отсутствия возможности консолидировать и проверять их, такая инновация решает возникающие проблемы «беспорядочного» хранения. Более того, она применяется для мониторинга имущественных вопросов: отслеживает стоимость совершения сделок купли-продажи активов, а также осуществляет контроль за правами собственности на них [5, с. 43]. Актуально ее применение и в сфере платежных операций. На рис. 2 представлены преимущества использования блокчейн технологии для бухгалтеров.



Рис. 2 Преимущества блокчейн технологии [7, с. 144]

Подводя итог, следует подытожить, что современный бухгалтерский учет нуждается в применении информационных технологий для повышения эффективности управления предприятиями и качественного выполнения работы бухгалтерами. Особое место занимает технология Блокчейн, оснащенная искусственным интеллектом. Она способствует решению большого спектра возникающих проблем в сфере финансов.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Узденова Ф. Современные информационные технологии в бухгалтерском учете и управлении / Ф. Узденова // Вестник Академии знаний. – 2022 – № 49 (2). – С. 298-303 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-informatsionnye-tehnologii-v-buhgalterskom-uchete-i-upravlenii>.

2. Давыдова О. Проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета в цифровой экономике / О. Давыдова // Экономика и управление. – 2019 – № 4 (162); – С. 70-76 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-i-puti-sovershenstvovaniya-buhgalterskogo-ucheta-v-tsifrovoy-ekonomike>.

3. Трофимов, В. В. Информационные технологии в экономике и управлении: учебник для академического бакалавриата 2-е издание / В. В. Трофимов. – М. : Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2016. – 478 с.

4. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: федер. закон от 27 июля 2006 № 149-ФЗ // Собрание законодательства РФ. -2006. – Ст. 2.

5. Егорова С. Перспективы применения информационных технологий в бухгалтерском учете в условиях глобализации бизнеса // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2019. – Том 12, № 6. – С. 38-48 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-primeneniya-informatsionnyh-tehnologiy-v-buhgalterskom-uchete-v-usloviyah-globalizatsii-biznesa>.

6. Кубатиева Л. Информационные технологии в бухгалтерском учете // Инновационная наука. – 2019. – № 6. – С. 107-110 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnyetehtnologii-v-buhgalterskom-uchete>.

7. Селезнева М. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – Т. 12-3 (39). – С. 142-145 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovizatsii-na-buhgalterskiy-uchet>.

#### УДК 336.2

*Пахомова В.Г.*

*Научный руководитель: Букурова А.А., ст. преп.  
Белгородский государственный технологический университет  
им. В.Г. Шухова, г. Белгород, Россия*

### **ВЛИЯНИЕ ПРОБЛЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ**

Налоговая система является важной характеристикой любой страны, и от ее полноты зависит общая экономическая ситуация. Налоговая система является важным административным и экономическим рычагом в руках государства и может быть использована для влияния на национальные процессы, такие как экономические и социальные.

Российская налоговая система существует с момента перехода к рыночной экономике. С тех пор начались изменения и совершенствование налоговой системы. Без улучшения налоговой системы не будет устойчивого экономического роста в долгосрочной перспективе.

Для того, чтобы создать совершенную налоговую систему, необходимо оценить степень влияния налоговой системы на экономические и социальные процессы в стране.

Осуществление налоговой политики государства происходит через налоговый механизм. Налоговый механизм – это совокупность способов и правил налоговых отношений, обеспечивающих достижение целей налоговой политики.

Налоговая политика осуществляет две функции:

- фискальную;
- регулирующую.

С помощью данных функций обеспечивается равновесие между интересами государства, хозяйствующих субъектов и отдельного гражданина.

Элементами налогового механизма считают:

- планирование;
- регулирование;
- контроль.

Государство создает законодательную базу посредством которой регулирует ее, придавая налоговому механизму юридическую форму. В Российской Федерации порядок, условия взыскания и взимания налоговых сумм с налогоплательщика определяются Налоговым Кодексом РФ. Основные черты налоговой системы России содержатся в главе 2 НК РФ.

Однако налоговые механизмы действуют в зависимости от конкретных обстоятельств, места и времени, поэтому на разных уровнях власти применяются разные налоговые меры. Налоговые механизмы – это практические налоговые меры, позволяющие упорядочить налоговые отношения. Поэтому необходимо разработать оптимальную налоговую систему. Однако такую задачу трудно выполнить, так как любое явление может повлечь за собой непредсказуемые последствия.

Важным моментом является и то, что российская экономика не стоит на месте, а находится в постоянном развитии, а значит, и налоговая система также должна постоянно совершенствоваться и расти.

Рассмотрим некоторые существенные проблемы системы налогообложения для Российской Федерации.

Например, при расчете налога на доходы физических лиц, в Российской Федерации используется пропорциональная процентная ставка, но если бы использовали прогрессивную процентную ставку, то это заметно бы сгладило границу между бедной и богатой категориями населения, а также способствовало бы расширению «среднего класса».

Еще одной проблемой налоговой системы является ее фискальная направленность, в следствие чего устанавливается жесткий режим

налогов. Появилась необходимость отделить налоговый учет от системы бухгалтерского учета.

Не для кого не секрет, что Российская Федерация отличается повышенным налоговым бременем, в сравнении со странами зарубежья. Для увеличения государственного бюджета и развития промышленности, сельского хозяйства и других отраслей, государство повышает налоги, которые затем собираются с населения. Результатом является то, что налогоплательщики не могут вовремя заплатить свои налоги. После чего их производственная деятельность может быть приостановлена. Именно поэтому могут появиться такие проблемы:

- сокрытие налогов;
- появление недобросовестных налогоплательщиков;
- рост теневого сектора экономики.

Российское налоговое законодательство постоянно меняется, часто вызывая путаницу и риски для физических и юридических лиц, а также затрудняя сотрудничество иностранных компаний с российскими. Неоднозначность нормативной базы затрудняет её изучение налогоплательщиками, что делает неизбежными ошибки в налоговых расчетах.

Некоторые налоговые элементы не отличаются эффективностью своей деятельности. Налоговые инспекции и отделы управления внутренних дел по борьбе с проблемами экономической преступности не дают желаемых результатов.

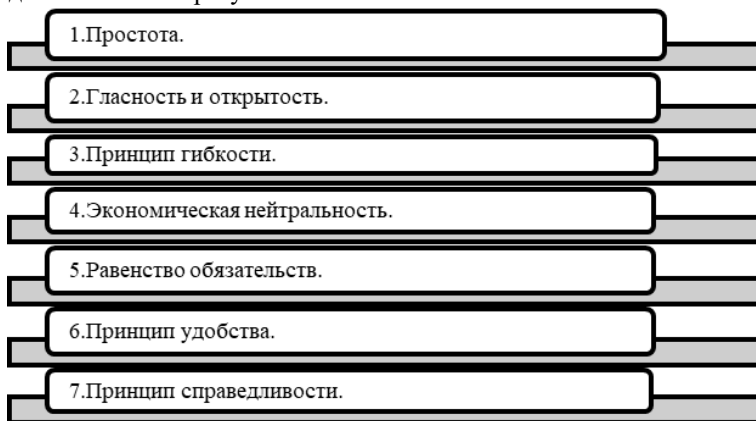


Рис.1 Критерии оценки налоговой системы

Многие кадры, которые осуществляют контроль за правильностью и своевременностью уплаты налогов, не обладают высокой

квалификацией, не могут качественно осуществлять проверку фирм, так как они, в свою очередь, находят способ уйти от налогов. Многие предприятия осуществляют свою деятельность незаконно. В следствие чего, увеличивается теневой сектор экономики, что оказывает отрицательное влияние на общую экономику России.

От всех вышеперечисленных факторов зависят:

- доходная часть бюджета государства;
- уровень предпринимательской активности в стране;
- развитие производства;
- улучшение экономического состояния страны.

Для того, чтобы поддерживать высокий уровень данных сфер, необходимо преобразовать налоговый механизм.

Возможные меры по улучшению налоговой системы включают:

1. Необходимо создать благоприятные условия для законной работы и снизить бремя налоговой системы для налогоплательщиков, находящихся в различном финансовом положении.

Некоторые шаги в этом направлении уже совершаются. В Послании президента Федеральному Собранию на 2015 год было признано – «Необходимо реализовать уже принятые решения по облегчению налогового бремени, прежде всего для тех, кто только начинает свою работу. Как и договаривались, для малых предприятий, которые регистрируются впервые, будут предоставлены двухлетние налоговые каникулы. Также льготы получат производства, начинающиеся с нуля».

Следующей мерой можно назвать снижение административного давления на легальный бизнес. Данная мысль также была выделена президентом В.В. Путиным в Послании Федеральному Собранию на 2023 год:

Глава государства признал – «Бизнесу нужно подставить плечо, предложить системные меры поддержки, в том числе и налоговые льготы. Система налогообложения должна быть целостной, без всяких ниш, изъятий». «Творческий подход в данном случае востребован».

Правильное распределение налогового бремени между налогоплательщиками создаст благоприятные условия для экономического роста и формирования доходов бюджета.

2. Налоговая ставка и налоговая база будут фиксированными и не будут меняться в течение определенного периода времени.

3. Создать негативный образ несоблюдения налогового законодательства и сфокусирует внимание на ущербе, нанесенному обществу.

Основной целью всех усовершенствований налоговой системы является создание эффективной налоговой системы, стимулирующей экономический рост и обеспечивающий высокий уровень доходов фискальной системы России.

Мы видим, что действующая налоговая система Российской Федерации не в полной мере соответствует современному развитию экономики страны. Эти факторы приводят к выводу о необходимости совершенствования налоговой системы.

Если правительства разрабатывают конкретные направления совершенствования структуры налоговой системы, то это может способствовать решению следующих задач:

1. Экономические цели, т.е. содействие экономическому росту, преодоление инфляционных проблем, сокращение бюджетного дефицита и т.д.

2. Социальные цели, т.е. обеспечение национальной занятости, содействие росту национального дохода, перераспределение доходов в пользу наименее защищенных слоев населения.

3. Оптимизация налоговых льгот: согласование индивидуальных интересов государства, бизнеса и граждан в области налогообложения.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоговый кодекс РФ от 31 июля 1998 года №146-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)

2. Послание Президента РФ В.В. Путина Федеральному Собранию 2015 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/assignments/47182>.

3. Послание Президента РФ В.В. Путина Федеральному Собранию 2023 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vesti.ru/finance/article/3215141>.

4. 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.

5. Атабиева Е.Л., Боровская О.И. К проблеме использования стимулирующих факторов налоговой системы при формировании предприятием инвестиционных ресурсов//Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2006. № 2. С. 199-202.

6. Глаголев С.Н., Слабинская И.А., Веретенникова И.И., Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. Направления совершенствования форм и методов

государственного регулирования и экономического стимулирования инвестиционной деятельности. Белгород: Изд-во БГТУ, 2012. 143 с.

7. Слабинская И.А. Налоговые правонарушения: виды, последствия и меры ответственности//Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова. 2016. № 1. С. 150-153.

8. Слабинская И.А., Атабиева Е.Л., Слабинский Д.В., Ковалева Т.Н. Налоговая политика как фактор роста экономического развития // Application of New Technologies in Management and Economy – ANTiM 2016: 5th International Conference, 21-23. April 2016., Belgrade, Serbia. Belgrad: Veopress, 2015. V.2. С. 391-400.

9. Шевченко И.В., Алеников А.С. Оптимальное подоходное налогообложение в России: компромисс между эффективностью и равенством//Финансы и кредит. 2011. № 46 (478). С. 24-30.

### **УДК 657.1**

***Пелагейченко С.С., Пиленко Д.В.***

***Научный руководитель: Брянцева Т. А., доц.***

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

### **УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ**

Цифровая валюта – это беспрецедентный технологический прогресс, который привлекает все большее внимание исследователей, инвесторов, финансовых учреждений и регулирующих органов. Это способ обмена, который не имеет физической или материальной основы и существует исключительно в электронной форме. Однако его не следует путать с электронными деньгами, такими как банковский онлайн-счет, который показывает сумму наличных, хранящихся на указанном счете, и привязан к физической валюте. Многие предприятия в настоящее время используют цифровую валюту как часть своей более широкой системы финансового управления, и это должно быть надлежащим образом отражено в их финансовой отчетности. Несмотря на стремительный рост объема и частоты операций с цифровыми валютами, нет четких указаний от Совета по Международным стандартам финансовой отчетности. Классификация цифровых валют является серьезной проблемой, и отсутствие рекомендаций со стороны разработчиков стандартов влияет на порядок учета цифровых валют и раскрытия информации в финансовой отчетности [1].

Текущая литература показывает отсутствие внимания к бухгалтерскому учету цифровых валют. В этом концептуальном



документе мы стремимся устранить этот пробел в литературе, изучив классификацию бухгалтерского учета и порядок операций с использованием цифровых валют. Кроме того, целью статьи является обсуждение ряда потенциальных рисков, связанных с использованием цифровых валют и отсутствием четких классификаций [2].

Управление цифровыми валютами осуществляется через централизованную бухгалтерскую книгу или технологическую платформу распределенной бухгалтерской книги. Наиболее известным примером распределенной технологической платформы является блокчейн. По данным Банка международных расчетов, цифровые валюты на основе блокчейна, возможно, могут помочь повысить эффективность и создать более безопасные платежные системы, поскольку валюты, работающие на блокчейне, управляются несколькими устройствами по всему миру, а не через один центральный узел. Эта система постоянно проверяет точность транзакции. Однако принцип работы блокчейна не всегда полностью понятен многим частным лицам и организациям, желающим использовать или уже использующим технологию блокчейн. Этот недостаток знаний и понимания может повлиять на отсутствие прогресса в создании общепринятых во всем мире методов бухгалтерского учета, а также налоговой и нормативной базы для цифровых валют. В этом документе также представлен подробный обзор блокчейна и внедрения этой технологии в системах бухгалтерского учета, что привело к созданию нового метода учета, называемого 'учет с тройной записью' [4].

Цифровые валюты центральных банков или централизованные цифровые валюты представляют собой новый феномен в сфере денежного обращения. Сокращено этот феномен обозначается CBDC, что является аббревиатурой английских слов - central bank digital currency. Сегодня можно констатировать факт, что такие валюты пока не существуют, несмотря на то, что большинство центральных банков в той или иной мере разрабатывают проекты по внедрению своих национальных валют в цифровом формате [1].

В настоящее время не существует четких или универсальных стандартов учета или классификаций цифровых валют. Отсутствие четкой классификации цифровых валют в бухгалтерском учете, безусловно, может оказать негативное влияние на полезность предоставляемой финансовой информации, тем самым влияя на процессы принятия решений пользователями финансовых отчетов. Нестрогий подход к бухгалтерскому учету также может увеличить издержки неопределенности как для бухгалтерских фирм, так и для финансовых рынков. Другой проблемой является высокая степень

субъективности, связанная с цифровыми валютами, что может привести к более широкому использованию профессионального суждения. Это потенциально проблематично, поскольку использование суждений в бухгалтерском учете может создать возможности для компаний выбирать те методы учета, которые увеличивают прибыль компании или ценность бухгалтерского учета. В результате это может как снизить способность заинтересованных сторон точно оценивать доходы компании, так и повысить вероятность управления доходами. Управление доходами относится к использованию компанией методов бухгалтерского учета для манипулирования доходами и, таким образом, представления финансового положения компании сильнее, чем оно есть на самом деле. В этом разделе представлены рекомендации по методам учета, касающимся CBDC и криптовалют, в соответствии с тем, что было предложено государственными органами и профессиональными бухгалтерами в публичной практике.

В настоящее время не существует стандартов бухгалтерского учета, которые конкретно регулировали бы методы бухгалтерского учета для CBDC. Были высказаны различные мнения о том, какие международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) должны применяться к учету в цифровой валюте. Цифровая валюта соответствует определению активов. Актив определяется МСФО как ресурс, контролируемый организацией в результате прошлых событий, и от которого ожидается получение указанной организацией будущих экономических выгод. В разделе активов наиболее очевидной классификацией цифровых валют является 'наличные'. Однако существуют весомые аргументы против классификации цифровых валют как наличных. Одним из аргументов является то, что CBDC не соответствует определению денежных средств в соответствии с МСФО, который является наиболее распространенной системой учета, используемой центральными банками. МСФО определяют денежные средства в отчете по МСФО как "наличные денежные средства и депозиты до востребования". Однако в будущем это определение может быть изменено, чтобы включить CBDC или любую другую криптовалюту. Еще одним аргументом против классификации CBDC как наличных денег является наличие как положительных, так и отрицательных процентных начислений на CBDC, поскольку наличные не начисляют проценты эмитенту [3].

Учитывая значительный объем торговли криптовалютами, очевидно, что цифровые валюты требуют внимания разработчиков стандартов бухгалтерского учета. В феврале 2022 года общая рыночная капитализация криптовалют оценивалась примерно в 200 миллиардов

долларов США, хотя это значительно ниже своего пика в ноябре 2021 года, когда общая капитализация крипторынка почти достигла 300 миллиардов долларов США. Текущие стандарты финансовой отчетности не дают четкого определения или каких-либо указаний по вопросу криптовалют. Отсутствие применимых руководящих принципов МСФО для криптовалют привело к тому, что во всем мире стали применяться разные методы бухгалтерского учета. Существующие руководящие принципы включают в себя решение по повестке дня Международного комитета по интерпретации финансовой отчетности и отчёты, выпущенные крупными бухгалтерскими фирмами. На повестке дня также были представлены требования к раскрытию информации, касающейся криптовалют, в финансовых отчетах. В настоящее время не существует стандарта МСФО для криптовалют, что означает, что по-прежнему отсутствует единая учетная практика для того, как обращаться с ними в финансовой отчетности. В отчете Ernst & Young (2021) отмечается, что Совет по МСФО еще не выпустил никаких новых стандартов для криптовалют, хотя он продолжает следить за развитием криптовалют [3].

В заключение, поскольку бухгалтерский учет в основном вращается вокруг финансовых транзакций, любое расширение использования цифровых валют предприятиями, частными лицами или правительствами, вероятно, будет иметь значительные последствия для профессии бухгалтера. Поэтому крайне важно, чтобы специалисты по бухгалтерскому учету больше узнали о криптовалютах и их технологических особенностях, а также о новых проблемах, которые возникли в бухгалтерском учете в связи с регистрацией и отчетностью криптовалют. Важно, чтобы бухгалтеры получили дополнительные знания и понимание различных возможных методов учета криптовалют и лежащих в их основе технологий для обеспечения правильного обращения с ними [5].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Гордя Д.В., Голубоцких В.Н. 2022. Развитие системы Open banking в России. Современная экономика: проблемы и решения, 1(145): 27–37. <https://doi.org/10.17308/meps.2022.1/2752>
2. Кочергин Д.А. 2021. Современные модели систем цифровых валют центральных банков. Вестник СПбГУ. Экономика, 37(2): 205–240.

3. Раздорожный К.Б. 2018. Сравнительно-правовой анализ категорий «электронных денег» и «криптовалюты». Вестник современных исследований, 7(2): 372–377.

4. Слабинская И. А., Арская Е. В., Андреева О. Н., Атабиева Е. Л., Бендерская О. Б., Брянцева Т. А., Бухонова С. М., Воронин С. П., Ковалёва Т. Н., Кравченко Л. Н., Миргородец О. С., Нифедова А. М., Ровенских В. А., Рошупкина В. Н., Счастливенко Е. В., Счастливенко Т. В., Ткаченко Ю. А., Фёдоров И. Г., Усатова Л. В., Шевченко М. В., Яблонская А. Е. Инновационные методы учёта, контроля и налогообложения в современной экономике: монография / под. общ. ред. проф. Слабинской И. А. Белгород: Издательство БГТУ, 2019. 51 с.

5. Сущность и современные тенденции цифровизации бухгалтерского учёта. Брянцева Т. А., Вешкурова М. Д. / Белгородский экономический вестник. 2022. №4 (108). С 87-92

*УДК 658.153.012.7*

*Пензев Н.А.*

*Научный руководитель: Бендерская О.Б., канд. экон. наук, доц.*

*Белгородский государственный технологический университет*

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

## **АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОМПАНИИ**

На развитие любого предприятия влияет его финансовое состояние. Ведь тот или иной уровень финансового состояния характеризуется определенными объемом и структурой привлеченных финансовых средств, которые образуют имущественный потенциал предприятия [3], в свою очередь, имущественный потенциал обеспечивает производство, которое определяет значения финансовых результатов организации [6]. Одним из проявлений финансового состояния предприятия является платежеспособность, которую рассматривают как способность предприятия выполнять свои финансовые обязательства вовремя и в полном объеме. Рассматривая ее влияние на финансовое состояние организации, стоит отметить, что она определяет возможности компании привлекать дополнительный капитал и управлять своими денежными потоками. Когда у предприятия высокая платежеспособность, оно может легче привлекать кредиты и инвестиции для расширения своей деятельности. Это может привести к увеличению объемов производства и реализации товаров и услуг, следовательно, к увеличению прибыли. Кроме того, высокая

платежеспособность может способствовать снижению затрат на кредитование и улучшению условий поставщиков [4, 5]. В случае с низкой платежеспособностью все будет наоборот, что в результате отрицательно скажется на финансовой устойчивости предприятия [7, 8], следовательно, и на его финансовом состоянии. Таким образом, подчеркивается важность анализа платежеспособности организации.

Анализ платежеспособности предприятия – это процесс оценки способности компании выполнять свои финансовые обязательства, включая выплаты по кредитам, зарплаты сотрудникам, налоги и другие расходы. На платежеспособность предприятия влияет множество факторов, которые можно разделить на внутренние и внешние. Внутренние – те, которыми предприятие может управлять, а внешними считаются те, которые образуются вне предприятия, не зависят от его финансово-хозяйственной деятельности, и предприятие не может никак влиять на них, или это влияние может быть незначительным. К ключевым внутренним факторам можно отнести следующие [2]:

- наличие активов (денежных средств и имущества), достаточных для погашения всех имеющихся у организации обязательств;

- степень ликвидности имеющихся активов, достаточная для того, чтобы при необходимости перевести их в деньги в достаточной сумме для погашения обязательств.

Рассматривая методы оценки платежеспособности фирмы, можно отметить несколько наиболее распространенных из экономической литературы [9, 12]:

- 1) анализ денежного потока: Этот метод оценки платежеспособности предприятия основан на анализе денежного потока компании, включая ее прибыль и поток наличных средств. Этот метод может помочь определить, насколько эффективно компания управляет своими денежными потоками и насколько она способна выполнять свои финансовые обязательства. Например, если чистый денежный приток равен или больше 0, то значит, все платежи были погашены денежными потоками, то есть организация была платежеспособна;

- 2) анализ платежных сроков. Этот метод оценки платежеспособности предприятия основан на расчете платежных сроков, которые показывают, сколько времени компания имеет на выполнение своих обязательств перед поставщиками и другими кредиторами. Этот метод может помочь определить, насколько эффективно компания управляет своими кредиторскими обязательствами;

- 3) анализ ликвидности баланса. Данный метод считается наиболее доступным, так как он реализуется на основе публичной отчетности

предприятий. Кроме того, данный метод отличается тем, что при помощи него можно оценить полноту погашения обязательств с учетом их сроков погашения.

В анализе ликвидности баланса выделяют 4 группы активов по их степени ликвидности и 4 группы пассивов по их срочности погашения. Собственно, разделение активов и пассивов на группы отражено в таблице 1 [1]:

Таблица 1 – Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срокам оплаты

Группа активов	Группа пассивов
<p><i>Наиболее ликвидные активы (A1):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства</li> <li>- краткосрочные финансовые вложения</li> </ul>	<p><i>Наиболее срочные обязательства (П1):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредиторская задолженность</li> <li>- просроченная задолженность по кредитам и займам</li> </ul>
<p><i>Быстрореализуемые активы (A2):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткосрочная дебиторская задолженность (кроме просроченной и сомнительной)</li> <li>- прочие оборотные активы</li> </ul>	<p><i>Краткосрочные обязательства (П2):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткосрочные кредиты и займы (кроме просроченных)</li> <li>- оценочные обязательства</li> <li>- прочие краткосрочные обязательства</li> </ul>
<p><i>Медленнореализуемые активы (A3):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- запасы (кроме неликвидных запасов)</li> </ul>	<p><i>Долгосрочные обязательства (П3):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочные кредиты, займы и другие долгосрочные обязательства</li> </ul>
<p><i>Труднореализуемые активы (A4):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внеоборотные активы</li> <li>- долгосрочная дебиторская задолженность</li> <li>- НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям</li> <li>- неликвидные запасы сырья, материалов, готовой продукции</li> <li>- просроченная и сомнительная дебиторская задолженность</li> </ul>	<p><i>Постоянные пассивы (П4):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- собственный капитал (уставный, добавочный, резервный капитал, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов)</li> </ul>

Далее проведем оценку платежеспособности ООО «Красногвардейский свинокомплекс» на основе анализа ликвидности баланса (табл. 2). Значения активов и пассивов будут взяты из бухгалтерского баланса за 2021 год.

Таблица 2 – Анализ ликвидности баланса ООО «Красногвардейский свиноплекс» в 2021 г.

	Значение, тыс.руб.			Значение, тыс.руб.		Знак	
	на н.г.	на к.г.		на н.г.	на к.г.	на н.г.	на к.г.
A1 =	437099	544623	П1 =	73118	158984	>	>
A2 =	50963	27140	П2 =	603310	638638	<	<
A3 =	1576948	1486591	П3 =	353	217	>	>
A4 =	280403	205041	П4 =	1668632	1465556	<	<
Итого:	2345413	2263395	Итого:	2345413	2263395	X	X

Для начала необходимо отметить, что баланс можно считать абсолютно ликвидным, когда выполняются следующие условия: первые три группы активов должны быть больше или равны соответствующим им группам пассивов, а постоянные пассивы (собственный капитал) должны быть больше или равны труднореализуемым активам. Если часть условий не выполняется, баланс считается неабсолютно ликвидным; если не выполняется ни одно условие, баланс является абсолютно неликвидным, и его структура – неудовлетворительной [11].

Из таблицы 2 можно заметить, что на предприятии в течение исследуемого периода не выполнялось лишь одно условие:  $A2 > P2$ . При этом, если учитывать излишки по наиболее ликвидным активам (на начало года они составляли:  $A1 - P1 = 363981$  тыс. руб.; на конец года:  $A1 - P1 = 385639$  тыс. руб.), то можно увидеть, что они не компенсируют недостаток быстрореализуемых активов (на начало года:  $A2 - P2 = -552347$  тыс. руб.; на конец 2021 г.:  $A2 - P2 = -611498$  тыс. руб.). Таким образом, баланс рассматриваемой организации в рассматриваемом году можно назвать неабсолютно ликвидным, так как за весь данный период краткосрочные обязательства превышали быстрореализуемые активы.

Дальше на основе данных таблицы 2 рассчитаем коэффициенты абсолютной, текущей и промежуточной ликвидности, а также коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами (табл. 3).

Таблица 3 – Коэффициенты ликвидности предприятия в 2021 г.

Показатель	Порядок расчета	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на н.г.	на к.г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (П1+П2)$	$\geq 0,2$	0,646	0,683
Коэффициент промежуточной ликвидности	$(A1+A2) / (П1+П2)$	$\geq 1$	0,722	0,717
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3) / (П1+П2)$	$\geq 2$	3,053	2,581
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$(П4+П3-A4) / (A1+A2+A3)$	$> 0,1$	0,67	0,61

По таблице 3 можно выделить, что в исследуемом году у предприятия не соблюдались нормативы только по коэффициенту промежуточной ликвидности. При этом наблюдается отрицательная динамика значений данного коэффициента: на начало года «Красногвардейский свинокомплекс» был в состоянии погашать точно в срок 72,2% текущих долгов, а в конце – лишь 71,7%. Также снизился коэффициент текущей ликвидности: на начало года оборотные активы покрывали текущие долги на 305,3%, а в конце года – на 258,1%. Положительной динамикой отличился лишь коэффициент абсолютной ликвидности: на начало исследуемого периода предприятие могло досрочно погасить 64,6% наиболее срочных и краткосрочных обязательств, на конец – 68,3%. Необходимо отметить, что несоответствие нормативным значениям коэффициента промежуточной ликвидности в 2021 году вызвано двумя причинами: 1) у общества заемный капитал почти полностью состоит из краткосрочных обязательств; 2) на предприятии почти вся дебиторская задолженность является долгосрочной. При этом, динамика значений коэффициентов текущей и промежуточной ликвидности говорит о том, что ситуация в конце года только усугубилась. Таким образом, «Красногвардейский свинокомплекс» в отчетном году нельзя назвать абсолютно платежеспособным, так как он был не в силах погасить в полном объеме точно в срок текущие обязательства. Однако по значениям коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными средствами, а также по значениям коэффициента текущей ликвидности можно утверждать, что структура баланса



удовлетворительна, и предприятие в исследуемом году в целом было платежеспособно, а именно, могло рассчитываться по текущим обязательствам с использованием только оборотных активов.

Несмотря на положительную оценку платежеспособности ООО «Красногвардейский свинокомплекс», предприятию стоит уделить внимание ранее упомянутой отрицательной динамике некоторых коэффициентов ликвидности. Ведь если тенденция продолжится, через несколько лет финансовое состояние предприятия ухудшится, так как в данном случае предприятие столкнется с проблемами в привлечении капитала и управлении денежными потоками, что приведет к ограничению объемов производства и реализации товаров на рынке, следовательно, к снижению прибыли [10]. Кроме того, при низкой платежеспособности у организации ухудшатся условия кредитования и поставок, что также отрицательно повлияет на прибыль. Для улучшения платежеспособности Красногвардейскому свинокомплексу, как вариант, стоит изменить структуру заемных средств в сторону увеличения долгосрочных обязательств и параллельного уменьшения краткосрочных кредитов и займов. Также предприятию следует изменить структуру дебиторской задолженности: изменить соотношение долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности в сторону увеличения последней [13].

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бекаева А.В. Финансовый анализ. М.: РТУ МИРЭА, 2021. 103 с.
2. Беленцов В.Н. Техничко-экономический анализ. Донецк: ДОНАУИГС, 2019. 405 с.
3. 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.
4. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (106). С. 23-32.
5. Бендерская О.Б. Система показателей комплексной оценки устойчивости функционирования предприятия и ее апробация // Белгородский экономический вестник. 2021. № 1 (101). С. 3-11.
6. Бендерская О.Б. Финансовое положение белгородских предприятий в 2014 году // Белгородский экономический вестник. 2015. № 2 (78). С. 123-135.

7. Бендерская О.Б. Финансовое состояние и устойчивость функционирования ОАО «Белгородасбестоцемент» в 2016-2020 гг. // Научные технологии и инновации» (XXIV научные чтения): сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф., Белгород, 21-22 октября 2021 г. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2021. С. 468-476.

8. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.

9. 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.

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

11. Заирова С.О. Оценка платежеспособности предприятия как элемент его финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-platezhesposobnosti-predpriyatiya-kak-element-ego-finansovoy-ustoychivosti>

12. Стринковская А.С. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Омск: СибАДИ, 2022. 98 с.

13. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.B. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Networked Control Systems for Connected and Automated Vehicles: Conference proceedings, St.Petersburg, 08–10 февраля 2022 года. Vol. 510-2. Switzerland: Springer Nature Switzerland AG, 2023. P. 597-603.

*УДК 336.76*

*Першина В.Ю.*

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

## **АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО ФОНДОВОГО РЫНКА**

Фондовый рынок – это место, где происходит торговля акциями, валютами, облигациями и другими активами. В то же время, стоит отметить, что на этом рынке происходит как передача финансовых активов, так и другие операции, связанные с понятием рынка, такие как налогообложение, эмиссия и другие [3]. В экономике каждой страны

фондовый рынок обеспечивает конвертацию сбережений в инвестиции без посредничества банков. В условиях нестабильной экономической ситуации фондовый рынок помогает поднять экономику страны благодаря привлечению свободных инвестиций, которые можно распределить из неблагоприятных отраслей в более перспективные [1].

Для анализа фондового рынка используют различные методы и приемы исследования. Чтобы провести более точный и эффективный анализ, используют фондовые биржевые индексы. Данные индексы рассчитываются на основе набора акций и облигаций, которые обращаются на рынке ценных бумаг, и помогают оценить уровень и направление движения их стоимости [7]. Если рассматривать индексы в общем виде, то они позволяют отследить изменение цен ценных бумаг определенной группы [10]. На рисунке 1 представлены российские фондовые индексы.

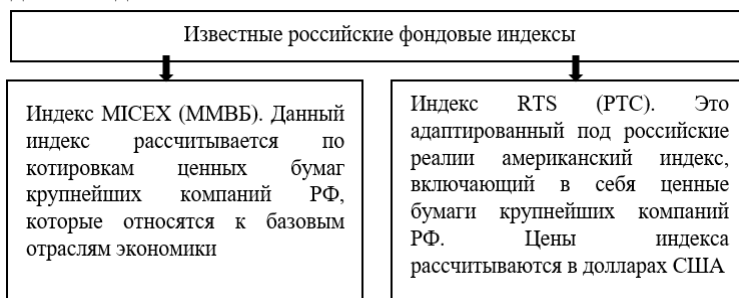


Рис. 1. Российские индикаторы фондового рынка

Российский фондовый рынок имеет две крупных биржи, на которых происходит торговля акциями, валютами и прочим – это Санкт-Петербургская биржа (SPBEX) и Московская биржа (MOEX). Анализ фондового рынка – важная составляющая успеха в трейдинге [9]. Для оценки состояния российского фондового рынка используют два основных индекса. Индекс MICEX (ММВБ) является ценовым и взвешенным по рыночной капитализации, он включает в себя более 50 ликвидных акций крупных компаний России, которые занимаются основными видами деятельности во всех секторах экономики страны [2]. Данные секторы представлены на Московской бирже. Перечень акций и их вес пересматривается каждый квартал. Первый расчет индекса был совершен 22 сентября 1997 года и составлял 100. На рисунке 2 представлена динамика индекса МосБиржи за последние 8 лет.

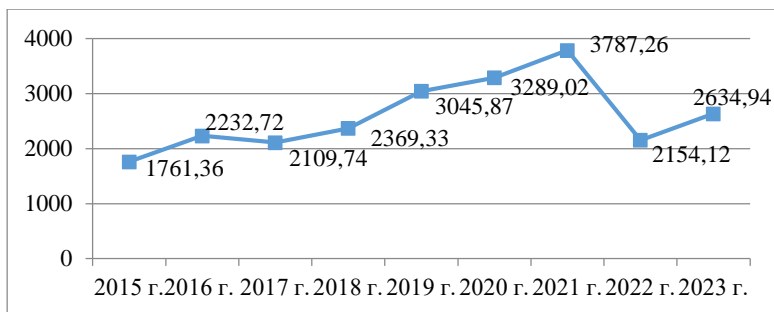


Рис. 2. Индекс МосБиржи, руб. [11]

На данном графике можно увидеть рост индекса с 2015 года по 2021. В сентябре 2016 года данный показатель впервые превысил отметку в 2000 руб. Самое максимальное значение было достигнуто в октябре 2021 года и составляло 4292,68 руб., а минимум был зафиксирован в октябре 1998 года. В 2022 году в виду нестабильной экономической обстановки произошел резкий спад индекса на 45,4 %, и он составил 1684,95 руб. На сегодняшний день данный показатель вновь повысился и составляет 2634,94 руб.

Индекс RTS (PТС) также представляет собой ценовой взвешенный индекс российского фондового рынка [6]. Отличительной чертой данного показателя является то, что он показывает динамику в долларах США. Динамика данного индекса представлена на рисунке 3 [8].

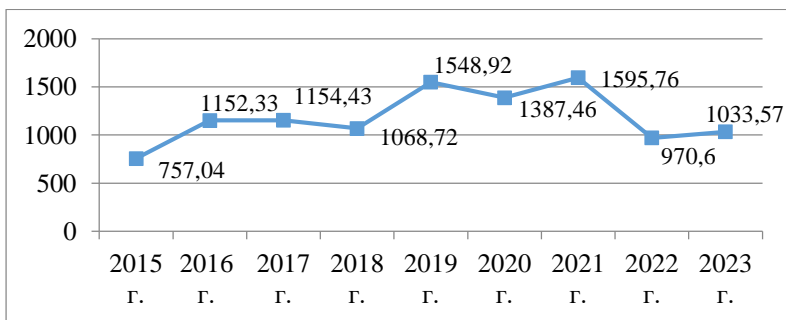


Рис. 3. Индекс PТС, долл. [11]

По данному графику можно увидеть некоторое соответствие с индексом МосБиржи. В 2016 году данный показатель также увеличился. Однако максимума он достиг в 2008 году и составил 2498,10 долл. В 2022 году также произошло снижение на 49,2 % до отметки 611,12 долл.

Индекс MICEX (ММВБ) и индекс RTS (РТС) в большинстве случаев двигаются в одном направлении.

Благодаря анализу основных индексов оценки фондового рынка, можно сказать, что на сегодняшний день фондовый рынок переживает не лучшие моменты, но по отношению к 2022 году показатели значительно выросли, что является положительной динамикой для всего рынка.

Методы анализа фондового рынка, и в том числе фондовых индексов, развиваются, постоянно появляются все новые, более точные способы анализа, благодаря развитию научно-технического прогресса, а также развитию экономики страны и другим аспектам [4, 5].

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2019. 497 с.
2. Бендерская О.Б. Анализ и диагностика хозяйственной деятельности: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2019. 172 с.
3. Бендерская О.Б. Бизнес-аналитика: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 160 с.
4. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 291 с.
5. Бендерская О.Б. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.
6. Бендерская О.Б., Костарная И.И. Новое направление экономического анализа: бизнес-анализ // Белгородский экономический вестник. 2020. № 3 (99). С. 147-152.
7. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. Белгород: Изд-во БГТУ, 2016. 461 с.
8. Матвеева Л.Г., Никитаева А.Ю., Чернова О.А., Щипанов Е.Ф. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019. 298 с.
9. Михайленко М.Н. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2019. 326 с.
10. Скалева М.А., Сомина И.В. Актуальные инвестиционные инструменты: анализ российской практики // Белгородский экономический вестник. 2022. № 4. С. 60-64.

11. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru> (Дата обращения 28.04.2023)

### УДК 33

*Пестерева Е.В.*

*Научный руководитель: Тюленева Т.А., канд. экон. наук, доц.  
Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово, Россия*

## **ВОЗМОЖНОСТИ И РАЗВИТИЕ АУТСОРСИНГА, РИСКИ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

Аутсорсинг – одна из наиболее популярных стратегий управления бизнесом, которая не только снижает затраты, но и позволяет сосредоточиться на основной деятельности организации.

Потенциальные преимущества аутсорсинга для организации [1]:

1) Аутсорсинг может экономить время и деньги. Он позволяет компаниям сосредоточиться на своих основных функциях, не тратя затраты на решение задач вне сферы своей компетенции. Аутсорсинг также может помочь организации получить доступ к определенным ресурсам или навыкам, которые могут быть недоступны внутри самой компании.

2) Аутсорсинг может помочь уменьшить риск и повысить безопасность. Например, если компания использует услуги профессиональной фирмы по обеспечению информационной безопасности, то ей не нужно беспокоиться о том как защитить свои данные от хакеров или других видов кибератак.

3) Аутсорсинг может улучшить качество работы. Если организация выбирает квалифицированного и опытного партнера, то она может получить доступ к более высокому уровню знаний и навыков в определенной области. Это может привести к повышению качества продукта или услуги.

В целом, аутсорсинг может быть полезным инструментом для организации при правильном подходе. Но как и любой другой бизнес, он должен быть тщательно продуман и рассмотрены все возможные риски и преимущества.

Аутсорсинг подразумевает передачу определенных функций и задач компании третьей стороне, которая специализируется на выполнении этих задач. Организации выбирают аутсорсинг по разным причинам: снижение затрат, увеличение квалификации и опыта

исполнителей, повышение эффективности производственных процессов [2].

Снижение затрат – одна из основных причин выбора аутсорсинга организациями. Передавая функции третьей стороне, компания может сократить расходы на персонал и инфраструктуру. Зачастую аутсорсер уже имеет необходимые ресурсы и опыт в данной области деятельности, что позволяет ему выполнять работу более эффективно и экономно.

Повышение квалификации и опыта исполнителей также является важным фактором для многих организаций при выборе аутсорсинга. Аутсорсеры специализируются на конкретных услугах или процессах, что позволяет им набирать больше опыта в этой области деятельности и развивать свои навыки. Кроме того, аутсорсеры могут иметь доступ к новейшим технологиям и методикам работы, что позволяет повышать качество продукции и услуг.

Повышение эффективности производственных процессов – еще одна важная причина выбора аутсорсинга организациями. Аутсорсер может оптимизировать производственные процессы, улучшить снабжение материалами и оборудованием, повысить оперативность доставки готовой продукции. В результате этого компания получает возможность сократить время выполнения работ и увеличить объем выпускаемой продукции.

Аутсорсинг может быть эффективным способом снижения издержек и повышения эффективности бизнеса, но выбор правильного партнера для аутсорсинга может оказаться сложной задачей [3]. Существует несколько советов, которые помогут организации выбрать подходящего партнера для аутсорсинга, чтобы минимизировать риски и достичь желаемого результата:

1. Определить цели и требования: перед тем как начать поиски партнера для аутсорсинга, необходимо четко определить свои цели и требования. Это поможет узнать, какие услуги нужны и на что следует обратить внимание при выборе партнера.

2. Изучить репутацию компании: перед заключением договора с партнером необходимо изучить его репутацию. Отзывы клиентов могут дать представление о качестве услуг и профессионализме компании.

3. Проверка опыта работы: важно проверять опыт работы потенциального партнера в сфере, которая интересна организации. Это поможет убедиться в том, что он имеет достаточный опыт и знания для выполнения задач.

4. Прозрачность цен: необходимо убедиться в том, что цены на услуги партнера прозрачны и не содержат скрытых затрат. Это поможет избежать неприятных сюрпризов при оплате.

5. Уровень безопасности данных: при выборе партнера для аутсорсинга важно обратить внимание на то, как компания обеспечивает безопасность данных организации. Надежный партнер должен иметь соответствующие меры защиты.

6. Работа по договору: перед подписанием договора необходимо тщательно изучить условия и убедиться, что они соответствуют требованиям организации. Также следует установить процедуру работы при возникновении конфликтных ситуаций.

Аутсорсинг может нести в себе определенные риски и проблемы. Одна из главных опасностей аутсорсинга – потеря контроля над процессами и результатами работы. Кроме того, перевод частичных или полных функций на сторонних исполнителей может привести к конфиденциальности данных и интеллектуальной собственности [4].

Дополнительными рисками являются потери рабочих мест внутри компании, уменьшение качества работы поставщиков услуг или не выполнение договорных обязательств со стороны исполнителя. Также аутсорсинг может повлиять на имидж компании при неправильном выборе партнера или неудачном управлении процессом.

Однако все эти риски можно минимизировать правильным подходом к выбору поставщика услуг и контролю его деятельности. Для этого следует провести тщательный отбор возможных партнеров, оценивая их профессиональную компетентность, опыт работы на данном рынке и отзывы клиентов.

Также необходимо разработать четкие договорные условия, которые защитят компанию от возможных проблем в будущем. Эти условия могут включать требования к конфиденциальности данных, гарантии качества работы и штрафы за не выполнение обязательств со стороны поставщика [5].

Важно также установить систему контроля и управления процессами на всех этапах выполнения работ. Для этого можно использовать средства автоматизации, которые позволят быстро выявлять возможные проблемы и недостатки в работе исполнителя.

В настоящее время аутсорсинг является популярным направлением среди компаний, его роль всегда увеличивается. Сегодня компании все больше привлекают сторонние организации для решения задач, которые не относятся к их основной деятельности [6]. При этом аутсорсинг позволяет значительно сократить издержки, повысить эффективность работы и конкурентоспособность компании.

Одним из трендов развития аутсорсинга является расширение границ услуг, которые могут быть переданы на сторону. Если ранее это были скорее вспомогательные функции (бухгалтерия, кадры), то теперь



компании все чаще обращаются за помощью в таких областях, как IT-разработка, маркетинг и продажи.

Второй тренд – это увеличение числа поставщиков услуг. Сегодня на рынке существует огромное количество компаний, предлагающих свои услуги по аутсорсингу. Это создает большую конкуренцию, что способствует уменьшению цен и повышению качества услуг.

Еще одним важным трендом является использование новых технологий. Так, машинное обучение и искусственный интеллект уже сегодня применяются в аутсорсинге для автоматизации процессов и повышения эффективности работы.

Таким образом, аутсорсинг – это эффективная стратегия для организаций, но требующая серьезной подготовки и контроля со стороны руководства компании. Правильный выбор партнера и организация эффективного управления процессами помогут минимизировать риски и получить реальную выгоду от этой стратегии. Будущее аутсорсинга связано со стремительным развитием технологий и увеличением числа поставщиков услуг.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Колесникова, А. М. Аутсорсинг: понятие, особенности, достоинства и недостатки / А. М. Колесникова, А. В. Богомолова, А. В. Голотвин // Проектное управление социально-экономическим развитием региона : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Липецк, 28 апреля 2021 года / Отв. редакторы А.В. Богомолова, Ю.Ф. Колесникова. – Липецк: Липецкий государственный педагогический университет имени П.П. Семенова-Тян-Шанского, 2021. – С. 39-41. – EDN WPKDGH.

2. Лореш, А. В. Аутсорсинг как инструмент минимизации затрат организации / А. В. Лореш // Символ науки: международный научный журнал. – 2021. – № 10-2. – С. 21-22. – EDN EBWNLZ.

3. Умарова, Э. А. Аутсорсинг как инструмент повышения эффективности управления фирмой / Э. А. Умарова // Вестник Кыргызского экономического университета им. М.П. Рыскулбекова. – 2021. – № 2(51). – С. 132-134. – EDN EACSJD.

4. Чуйко, А. К. Аутсорсинг: возможности и риски для предприятия / А. К. Чуйко, А. В. Колесников // . – 2022. – № 2. – С. 72-76. – EDN QERWJU.

5. Дубровин, В. В. Оценка рисков и особенности заключения договора на оказание бухгалтерских услуг / В. В. Дубровин // Молодежные идеи России - 2023 (МИР - 2023) : Материалы V

национального научного форума молодежи, Энгельс, 25 января 2023 года. – Саратов: Общество с ограниченной ответственностью "Амирит", 2023. – С. 34-37. – EDN HGWMUT.

6. Куварина, А. П. Развитие аутсорсинга в России / А. П. Куварина, А. А. Пушкина // Приоритетные и перспективные направления научно-технического развития Российской Федерации : Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 11–12 марта 2021 года / Редколлегия: С.М. Нечаева и [др.]. – Москва: Государственный университет управления, 2021. – С. 181-183. – EDN YLDDNY.

*УДК 657.6*

*Попова А. В.*

*Научный руководитель: Атабиева Е.Л., доц.*

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

## **ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

В настоящее время в условиях глобализации и развития цифровой экономики, нельзя гарантировать конкурентоспособность организации, используя только финансовые и материальные факторы. В данных условиях участники экономических отношений особенно заинтересованы в использовании в деятельности организации нематериальных активов, которые увеличивают прибыльность и позволяют формировать устойчивую экономическую среду в долгосрочной перспективе.

Впервые в российской практике составления бухгалтерской отчетности нематериальные активы были упомянуты в Положении по бухгалтерскому учету и отчетности 1992 года. На данный момент для учета нематериальных активов используется Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Однако 28 июня 2022 года был зарегистрирован Приказ Минфина России от 30.05.2022 № 86н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» [4].

Отметим, что новый стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах и предназначен только для коммерческих компаний, организациями бюджетной сферы он не применяется [4].

Рассмотрим более подробно главные поправки и новации нового стандарта по учету нематериальных активов.

Согласно новому ФСБУ 14/2022 изменены основные условия признания нематериальных активов, некоторые исключены из них и введены новые виды таких активов. К нематериальным активам в бухгалтерском учете относятся те объекты, которые соответствуют одновременно следующим признакам:

- отсутствие материально-вещественной формы;
- организация рассчитывает использование таких активов в своей хозяйственной деятельности;
- организация рассчитывает использование таких активов длительный период времени, превышающий 12 месяцев;
- использование таких активов предполагает обеспечить организации получение экономической выгоды (дохода) в будущем;
- имеет возможность быть выделен из других активов или отделен от них[5].

Например, к нематериальным активам относятся: результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации юрлица, товаров, работ, услуг и предприятий, лицензии на осуществление отдельных видов деятельности (в ПБУ 14/2007 не рассматривались в качестве нематериальных активов). А вот фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания, созданные самим предприятием, нематериальными активами считаться не будут. В ПБУ 14/2007 четко это не прописано.

Единицей учета НМА является инвентарный объект. Инвентарным объектом может быть также сложный объект, который включает несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, театральное зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология) [6].

В соответствии с ПБУ 14/2007 к нематериальным активам относятся все объекты независимо от их стоимости (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т. п. [3].

В соответствии с новым стандартом компания может установить лимит стоимости нематериальных активов, а затраты на приобретение, создание активов, стоимость которых ниже лимита, считаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения.

Также в ФСБУ 14/2022 появилось такое определение, как «гудвилл». В данном стандарте оно подробно не описывается, а делается

ссылка на МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», согласно которому гудвилл представляет собой будущие экономические выгоды, являющиеся результатом других активов, приобретенных при объединении бизнеса, которые не идентифицируются и не признаются по-отдельности. [2]. Причем гудвилл, созданный собственными силами организации, не признается активом в бухучете.

Существенные изменения можно отметить при оценке нематериальных активов.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, которая складывается из общей суммы капитальных вложений в соответствующий объект. Капитальные вложения при формировании объекта в качестве нематериальных активов складываются из фактических затрат на его приобретение [5].

Согласно новому стандарту о нематериальных активах, в первоначальную стоимость не нужно включать его физический носитель, то есть материальный носитель может быть выделен из нематериального актива и будет учитываться в составе запасов или основных средств [4].

Стоимость физического носителя может быть посчитана из фактических затрат на его создание или приобретение или из справедливой стоимости этих активов. При этом стоимость физического носителя не должна быть больше первоначальной стоимости нематериального актива вместе с носителем.

Оцениваться нематериальные активы могут по первоначальной или переоцененной стоимости [6]. При отражении нематериальных активов по первоначальной стоимости его стоимость и сумма амортизации не меняется, за исключением случаев, установленных стандартом. По какой стоимости отражать объекты нематериальных активов решает само предприятие.

Кроме того, значительные изменения коснутся начисления амортизации на нематериальные активы. Согласно новому стандарту при признании НМА необходимо определить элементы амортизации. К ним относятся:

- срок полезного использования;
- выбранный способ начисления амортизации;
- ликвидационная стоимость нематериальных активов [5].

По окончании срока полезного использования балансовая и ликвидационная стоимости должны быть равны. В целом способы начисления амортизации не изменились: также выделяются линейный способ, способ уменьшаемого остатка и способ пропорционально объему продукции.

При определении способа амортизации выделяется три важных аспекта:

- предприятие самостоятельно выбирает метод начисления амортизации, исходя из текущих особенностей использования НМА и предполагаемой экономической выгоды;

- выбранный метод подлежит закреплению в учетной политике предприятия;

- при возникновении причины изменения характера применения применяемый метод амортизации можно сменить[4].

Амортизации подлежат все объекты нематериальных активов за исключением объектов с неопределенным сроком полезного использования.

Начисление амортизации необходимо начать с момента признания в бухгалтерском учете в качестве НМА или с первого числа месяца, следующего за месяцем после признания этих объектов.

Обязательное применение ФСБУ 14/2022 предусмотрено в 2024 году, хотя организации могут принять решение о досрочном применении новой редакции данных документов.

Таким образом, новый ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» имеет достаточное количество изменений и поправок по сравнению с ПБУ 14/2007. Это говорит о том, что применение новых правил учета нематериальных активов вызовет у организаций необходимость преобразования учетной политики с последующей регистрацией результатов в учете и отчетности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Т.Н. Ковалева, Е.Л. Атабиева. – Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2013, 278 с.

2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». URL: <https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2014/02/main/ifrs3.pdf> (дата обращения: 20.04.2023).

3. Приказ Минфина России от 27.12.2007 № 153н (ред. от 16.05.2016) “Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Учет нематериальных активов” (ПБУ 14/2007)” (Зарегистрировано в Минюсте России 23.01.2008 N 10975) // КонсультантПлюс : [справ.-правовая система] : офиц. сайт Компании «КонсультантПлюс». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_63465/71fb925ab7e10d0f2e074c857772c71b5f091bdf/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63465/71fb925ab7e10d0f2e074c857772c71b5f091bdf/) (дата обращения: 20.04.2023).

4. Приказ Минфина РФ от 30.05.2022 N 86Н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"// Справочно-правовая система. — Контур. Норматив. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=426243&rangeId=6242678> (дата обращения: 21.04.2023).

5. Учет нематериальных активов: сравниваем ФСБУ 14/2022 и ПБУ 14/2007// Журнал Экстерна: все про сдачу и заполнение отчетности. URL: [https://www.kontur-extern.ru/info/31097-uchet\\_nematerialnyh\\_aktivov\\_sravniваем\\_fsbu\\_14\\_2022\\_i\\_pbu\\_14\\_2007](https://www.kontur-extern.ru/info/31097-uchet_nematerialnyh_aktivov_sravniваем_fsbu_14_2022_i_pbu_14_2007) (дата обращения: 21.04.2023).

6. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»: когда и как начать применять новый стандарт НМА // Акцион. Бухгалтерия Российский налоговый курьер. URL: <https://www.rnk.ru/article/218101-fsbu-142022-nematerialnye-aktivy-sravnenie-so-starym-pbu-142007> (дата обращения: 21.04.2023).

*УДК 657.01*

*Попова А.С.*

*Научный руководитель: Атабиева Е.Л., доц.*

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

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Бухгалтерский баланс – это форма №1 бухгалтерской отчетности, которая представляет собой систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации, состояние ее средств и источников на определенную дату [5].

Бухгалтерский баланс содержит информацию о стоимости имущества и обязательствах организации в табличной форме (Табл. 1). Он состоит из двух частей – актива и пассива баланса. Актив баланса отражает имущество, которое принадлежит организации. Он имеет два раздела: внеоборотные и оборотные активы. В пассиве баланса указываются источники формирования активов и их целевое назначение. Включает три раздела: капитал и резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Таблица 1 – Пример бухгалтерского баланса [6].

Актив	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
<b>I. Внеоборотные активы</b>		
Нематериальные активы		
Основные средства		
<i>Итого</i> по разделу I		
<b>II. Оборотные активы</b>		
Производственные запасы		
Товары		
Касса		
Расчетные счета		
<i>Итого</i> по разделу II		
Баланс		
Пассив	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
<b>III. Капитал и резервы</b>		
Уставный капитал		
Добавочный капитал		
Резервный капитал		
Нераспределенная прибыль		
<i>Итого</i> по разделу III		
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>		
Займы и кредиты		
Отложенные налоговые обязательства		
Прочие долгосрочные обязательства		
<i>Итого</i> по разделу IV		
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>		
Займы и кредиты		
Кредиторская задолженность		
в том числе:		
поставщики и подрядчики		
задолженность перед персоналом организации		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		
задолженность по налогам и сборам		
Прочие краткосрочные обязательства		
<i>Итого</i> по разделу V		
Баланс		

Бухгалтерский баланс является основным источником информации об имущественном положении организации.

Бухгалтерский баланс в составе бухгалтерской отчетности предприятия является одним из основных источников информации о его финансовой деятельности, бухгалтерская отчетность является при этом публичной [1]. Бухгалтерская отчетность выступает информационным звеном, связывающим организацию, данные которой в ней обобщены, с ее деловыми партнерами и контрагентами, которые являются основными пользователями информации о функционировании данного предприятия.

Анализ данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского баланса в ее составе самой организацией осуществляется с целью повышения доходности вложенного капитала и обеспечения стабильности деятельности. При этом инвесторы и кредиторы проводят анализ отчетности с целью минимизации своих рисков. Это позволяет сделать вывод о том, что от качества аналитического обоснования принимаемых решений напрямую зависит само качество данных решений.

Пользователи бухгалтерского баланса в составе бухгалтерской отчетности – это физические и юридические лица, заинтересованные в информации о предприятии [1].

Обычно выделяют внешних и внутренних пользователей бухгалтерского баланса в составе бухгалтерской отчетности [4].

В качестве внешних пользователей бухгалтерского баланса в составе бухгалтерской отчетности выступают коммерческие банки, инвесторы, покупатели и заказчики, поставщики, общественные организации, органы власти, акционеры и прочие.

В качестве внутренних пользователей бухгалтерского баланса в составе бухгалтерской отчетности выступают учредители организации, директор организации, работники организации.

Внутренние пользователи на основе бухгалтерского баланса готовят информационную базу отчетности для всех заинтересованных лиц и осуществляют внутренний анализ основных тенденций финансовой деятельности предприятия.

Внутренний анализ бухгалтерского баланса проводится для определения направлений развития деятельности организации, расширения производства и продаж ее продукции, поддержания платежеспособности, а также для привлечения новых источников инвестиционных средств на развитие деятельности.

Внешние пользователи:



Кредиторы организации заинтересованы в анализе бухгалтерского баланса с целью проведения оценки рисков возврата предоставленных заемных средств и процентных обязательств по ним, и изучения рациональности условий предоставления кредита.

Инвесторов предприятия бухгалтерский баланс интересует с целью анализа доходности вложенных инвестиционных средств и оценки степени риска таких вложений.

Контрагентов организации, ее поставщиков и подрядчиков интересует ликвидность баланса предприятия и его финансовая устойчивость как возможность осуществления своевременных расчетов и основной фактор стабильности делового партнера.

Потенциальные и действующие покупатели и заказчики изучают бухгалтерский баланс для понимания, насколько выгодно будет сотрудничать с такой компанией. Если у компании критическое финансовое положение, то покупатели вряд ли согласятся на предоплату за товары, работы или услуги.

Государственные органы интересуются отчетностью предприятия с целью определения отклонений в работе организации от принятых законодательных норм, подтверждения устойчивости функционирования и стабильности уплаты налогов и сборов, также данные отчетности необходимы для проведения статистических исследований.

Бухгалтерский баланс является самой информативной формой с целью анализа финансового состояния предприятия. Основная роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия заключается в том, что бухгалтерская отчетность является завершающей стадией учетного процесса и выполняет достаточно важную информативную функцию: в ней раскрывается информация о величине вовлеченных в предпринимательскую деятельность ресурсов, размере капитала собственников и кредиторов [3]. Бухгалтерский баланс в составе отчетности выступает основой для анализа, оценки и дальнейшего планирования хозяйственной деятельности предприятия.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 28.04.23).

2. Атабиева Е. Л., Бендерская О. Б. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие для студентов всех форм обучения и всех профилей

подготовки направления бакалавриата 38.03.01 - Экономика/ Е. Л. Атабиева, О. Б. Бендерская – Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2015. - 286 с.

3. Тажибаев, С. Д. Информационная функция финансовой отчетности хозяйствующего субъекта / С. Д. Тажибаев, А. С. Тажибаева, Ж. С. Тажибаева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 21 (101). — С. 483-484. — URL: <https://moluch.ru> (дата обращения: 28.04.23).

4. Внешние и внутренние пользователи: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.audit-it.ru> (дата обращения: 28.04.23).

5. Определение бухгалтерского баланса: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.lcbit.ru> (дата обращения: 28.04.23).

6. Пример бухгалтерского баланса: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.business.ru> (дата обращения: 28.04.23).

#### УДК 657.6

*Потапов А.А.*

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

### АУДИТ ПРЕДПРИЯТИЙ-БАНКРОТОВ

Вопрос банкротства (несостоятельности) является одним из самых важных для экономики любой страны. То, как работает процедура несостоятельности в стране, может определять основные "правила игры" как для компаний-гигантов, так и для небольших магазинов: согласно Федеральному закону РФ от 26 октября 2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", несостоятельность (банкротство) предприятия - это ситуация, при которой должник не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства.

Термин "несостоятельность" означает ситуацию, при которой должник не способен в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам, признанным арбитражным судом.

Термин "неплатежеспособность" означает состояние неспособности исполнить финансовые обязательства. Правовые нормы функционирования неплатежеспособных организаций определяют, что бухгалтерский учет, формирование отчетности и аудит предприятия в состоянии неплатежеспособности существенно отличаются от его ведения в функционирующей экономике.

В состоянии неплатежеспособности происходит столкновение разнообразных и порой противоречивых экономических интересов различных субъектов, что часто приводит к злоупотреблениям со стороны руководства должника, арбитражного управляющего и отдельных кредиторов. Последствиями корпоративной несостоятельности являются внешнее управление с целью восстановления платежеспособности, принудительное прекращение хозяйственной деятельности несостоятельной компании по решению арбитражного суда с открытием производства по делу о несостоятельности с последующей ликвидацией юридического лица.

На каждом этапе корпоративного банкротства назначается конкурсный управляющий, основной целью которого является обеспечение имущественных прав кредиторов должника на оставшееся имущество или справедливое распределение этого имущества между кредиторами в соответствии с положениями действующего законодательства.

Несостоятельность является болезненным, но естественным процессом и поэтому подлежит контролю. Состояние неплатежеспособности компании неоднородно в своих проявлениях и, соответственно, управление им сложно и неоднородно. Оно осуществляется как на макроуровне - через установленные системы мониторинга, так и на микроуровне хозяйственной деятельности - в результате антикризисного управления. На деятельность предприятий влияет множество факторов.

Антикризисное управление предприятиями требует знания механизма их действия. В зависимости от направления влияния факторы можно классифицировать на положительные и отрицательные. Очевидно, что неплатежеспособность предприятия обусловлена последним влиянием. Кроме того, все факторы можно разделить на внешние и внутренние, в зависимости от степени зависимости от объекта экономической деятельности.

Внешние факторы, экономические: уровень национального дохода и сбережений (покупательной способности), платежеспособность экономических партнеров, государственная кредитная и налоговая система, изменения в ориентации потребительского рынка, конъюнктура национального и мирового рынка, государственное регулирование, уровень научно-технического развития, инфляция; социальные: изменения в национальных и международных политических условиях, международная конкуренция, предприниматели и потребители их продукции. культурный уровень, организация досуга .

Например, замена устаревшего оборудования, ремонт имеющегося оборудования, механизация и автоматизация производства, электрификация производства, химизация производства, строительство, реконструкция и расширение использования производственных площадей, снижение затрат, экономия ресурсов, повышение качества, повышение квалификации машин, экономия материальных ресурсов, освоение альтернативных источников энергии. создание и внедрение базовых новых технологий, напр.

Социально-экономические - факторы, связанные с составом рабочей силы, уровнем ее квалификации, имуществом, условиями труда, отношением работников к условиям своей жизни и эффективностью стимулирования труда. Точнее, материальные и психологические блага, уровень квалификации работников, уровень культуры труда, отношение к труду, изменения в структуре собственности на средства производства, результаты труда и т.д.

Рассматривая цели различных стадий банкротства, определенные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" № 127-ФЗ от 26.10.2002, можно сделать вывод, что все они достигаются путем решения различных задач действующих органов управления и контроля несостоятельного предприятия. Поскольку арбитражный управляющий не является контролером несостоятельного предприятия на всех стадиях банкротства (он выполняет контрольную функцию на стадии наблюдения и финансовой реструктуризации), в аудите несостоятельного предприятия возникают два направления.

Реформа предприятий, неизбежная в условиях становления рыночной экономики, предполагает создание в обществе законодательных предпосылок для развития эффективных отношений между предприятиями - заемщиками и должниками, дебиторами и кредиторами. Одной из таких предпосылок является Закон о банкротстве, исполнение которого должно способствовать предотвращению случаев банкротства, совершенствованию всей системы финансовых отношений между предприятиями, обеспечению цивилизованного проведения всех необходимых процедур и минимизации негативных последствий банкротства для обеих сторон при признании должника банкротом.

В настоящее время основным документом, регулирующим процедуру банкротства, является Федеральный закон "О банкротстве (несостоятельности)" № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года. Согласно этому закону, юридическое лицо признается банкротом, если оно не в состоянии исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами и/или если оно не исполнило соответствующую

обязанность или обязательство в течение трех месяцев с момента наступления срока исполнения обязательных платежей.

При проверке неплатежеспособного предприятия аудиторам не следует полагаться на эффективность системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Это связано с тем, что нестабильное финансовое положение, как правило, негативно сказывается на общем состоянии компании. В таких обстоятельствах аудиторы должны провести как можно более тщательную инвентаризацию имущества неплатежеспособной организации.

Поскольку инвентаризация может быть проведена на любой стадии процесса несостоятельности, а на стадии наблюдения и несостоятельности инвентаризация является обязательной, аудитор должен провести эту процедуру как можно более эффективно, поскольку именно имущество несостоятельной организации является предметом требований ее кредиторов. Таким образом, именно на этапе оценки эффективности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля формируется профессиональное мнение аудитора, которое затем используется на дальнейшем этапе планирования аудита несостоятельной компании.

В результате выяснилось, что налоговые обязательства неплатежеспособной организации можно классифицировать в зависимости от обстоятельств их возникновения следующим образом: обязательные платежи, условия для исполнения которых возникли до признания организации несостоятельной; обязательные платежи, условия для исполнения которых возникли после введения определенных процедур несостоятельности; обязательные платежи, на которые наложен мораторий.

Одним из источников аудиторских доказательств при аудите предприятия-банкрота могут быть данные налогового учета. Данные налогового учета предприятия-банкрота должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов предприятия-банкрота, порядок определения доли расходов для целей налогообложения в текущем налоговом периоде, сумму остатка затрат (убытков), приходящихся на расходы в следующем налоговом периоде, и сумму обязательств по налогу на прибыль. В соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ вышеуказанные расходы относятся к прочим расходам, т.е. внереализационным, и, соответственно, относятся на счет прибыли и убытков.

Таким образом, внереализационные расходы неплатежеспособного предприятия, влияющие на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, можно разделить на два вида: 1) связанные

с обычной деятельностью предприятия; 2) связанные с осуществлением процедур неплатежеспособности.

Применение различных процедур несостоятельности, предусмотренных законом, позволяет провести различие между неплатежеспособными организациями, для которых существует реальная возможность ликвидировать свои долги и восстановить платежеспособность, и организациями, подлежащими ликвидации.

Цели и задачи аудита могут быть определены в зависимости от направления будущего развития неплатежеспособной организации. Экономические и правовые условия деятельности неплатежеспособного предприятия определяют возможное направление аудита с точки зрения организации бухгалтерского учета и аудита, так как заранее определяют отличия от нормальных экономических предприятий.

Аудит неплатежеспособных предприятий, в отношении которых проводится процедура банкротства, должен быть обязательным по закону, чтобы государство могло полностью контролировать деятельность таких социально значимых секторов экономики.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Арская Е. В., Усатова Л. В., Дашевская Е.В. Особенности аудита задолженности, невозможной к взысканию // Белгородский экономический вестник. – 2019. – № 2 (94). – С. 207-213.
2. Беликова Т. Н. Учет и отчетность в малом бизнесе // Новое издание. – СПб: Питер, 2016. – 176 с.
3. Брянцева Т.А., Глазырина А.А., Проблемы прогнозирования банкротства российских предприятий // Белгородский экономический вестник. – 2019. – № 1 (93). – С. 173-175.
4. Брянцева Т.А., Хороших Ю.В. Внутренний аудит: назначение и способы организации // Белгородский экономический вестник. – 2016. – № 2 (82). – С. 166-171.
5. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет, анализ и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками / В.Б. Дзобелова, О.И. Аверина, Н.Ф. Колесник, Н.Ю. Лебедева. – Стерлитамак: АМИ, 2019. – 83 с.
6. Кукухина И. Г., Астраханцева И. А. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие / Под ред. И. Г. Кукухиной. – М.: Финансы и статистика, 2021. – С. 152-157.
7. Новиков В.И. Несостоятельность (банкротство) в российском законодательстве. // В.И. Новиков. – М.: ИНФРА-М, 2022. – С. 8-9.

*Потапов А.А.*

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

## **НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Налоговая система РФ одна из важных составляющих государственной системы и представляет собой совокупность взимаемых налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также форм и методов их установления, взимания, отмены, уплаты и контроля.

Само понимание структуры налоговой системы основано на определении понятия «система». Система, в свою очередь – это совокупность элементов, находящихся в тесном контакте друг с другом, которая образует определенную целостность и единство.

Для каждой страны общее содержание и характер ее налоговой системы определяется не только ее налоговым законодательством, но и правилами, регулирующими ее отношения с другими странами. При этом важно иметь такую налоговую систему, которая, с одной стороны, гарантирует стабильное и достаточное поступление средств в бюджет, а с другой - не мешает предпринимателям и населению работать с высокой эффективностью.

Все подсистемы налоговой системы влияют друг на друга, а налоговая система в целом влияет на тех, кто облагается налогом, в лице налогоплательщиков. Без налогоплательщиков налоговая система не существовала бы, иначе некому было бы собирать налоги. В то же время налогоплательщики положительно влияют на налоговую систему в своих интересах, поскольку они являются элементом внешней среды, имеющим отношение к налоговой системе, а последняя также влияет на них в своих интересах. Таким образом, связь между внешней средой и налоговой системой по сути является двусторонней.

В Российской Федерации существует традиция и методология организации государственного бюджета в соответствии с принципом "верховенства центральной власти". Это естественным образом проецируется на систему государственного налогообложения. По-прежнему существует настойчивое требование, чтобы налоги в пользу государства удовлетворяли потребности высших органов власти, а социальное содержание налогов очень ограничено.

Основные недостатки отечественной налоговой системы следующие

1. нестабильность налоговой системы;
2. чрезмерное налоговое бремя, возлагаемое на налогоплательщиков;
3. уклонение от уплаты налогов юридическими лицами, в частности, в связи с отменой инвестиционных стимулов;
4. чрезмерная распространенность налоговых льгот, приводящая к огромным бюджетным потерям (хотя многие из них были отменены в последние годы). Практика развитых стран указывает на необходимость включения налоговых льгот в национальные налоговые расходы и в расчеты эффективности государственного сектора экономики;
5. отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики.

Перед правительствами всегда стояли две взаимоисключающие задачи: с одной стороны, значительно увеличить налоговые поступления в бюджеты всех уровней, а с другой - существенно снизить нагрузку на налогоплательщиков. Однако до сих пор налоговые реформы не привели к значимым изменениям.

Какие задачи решило бы совершенствование налоговой системы в Российской Федерации? В среднесрочной перспективе это снижение налоговой нагрузки на экономику, рационализация государственных обязательств, концентрация финансовых ресурсов на приоритетных задачах, снижение зависимости доходов бюджета от мировой ценовой конъюнктуры, построение эффективной системы межбюджетных отношений и фискального менеджмента.

Совершенствование налоговой системы в первую очередь включает следующие направления

- Обеспечение стабильности налоговой системы;
  - Максимальное упрощение налоговой системы и устранение из законов и директив норм, допускающих неоднозначное толкование; и
  - Снижение налогового бремени путем снижения налоговых ставок и обеспечения разумного уровня налоговых льгот; и
  - Оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов.
- Принимая во внимание, что в странах с развитой рыночной экономикой в последние годы приоритет отдается прямым налогам и что акцент на косвенные налоги свидетельствует о неспособности налоговых органов эффективно управлять налогообложением в противовес сбору прямых налогов;
- усилить роль налогов на использование природных ресурсов со стабильной налоговой базой;



- гармонизировать другие законодательные акты, которые каким-либо образом влияют на налоговую систему, с налоговым законодательством;

- максимально увеличить налогообложение реальных затрат предприятий, связанных с производственной деятельностью;

- совершенствовать налогообложение доходов физических лиц и разработать гибкую шкалу налогообложения, учитывающую инфляционные процессы;

- развивать принцип добровольности в налогообложении, неотъемлемой частью которого является своевременное информирование налогоплательщиков об изменениях в налоговом законодательстве и оказание консультационных услуг по вопросам исчисления и уплаты налогов.

Следует отметить, что налогоплательщики открывают множество счетов в различных банках, что приводит к уходу больших сумм и средств из-под налогообложения и контроля налоговых органов. Большинство таких счетов, в том числе налогооблагаемых, являются недействующими и имеют незначительные остатки. С другой стороны, ликвидация таких счетов может занять длительное время, так как вопрос о закрытии счета может быть решен в судебном порядке по требованию банка при отсутствии операций по счету в течение трех месяцев или минимум одной операции в течение года.

Таким образом, совершенствование налоговой системы прочно связано с созданием прочной экономической базы и стабильных политических условий для социального развития. От того, насколько быстро это будет установлено, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения налоговой системы в фактор экономического роста.

России необходимо, чтобы ее налоговая система стала мощным двигателем экономического роста.

За 18 лет развития налоговой системы России достигнуты определенные результаты. Во-первых, снизилась налоговая нагрузка на налогоплательщиков, так как были снижены ставки основных налогов и отменен налог на потребление.

С положительной стороны, введение специальной налоговой системы для различных категорий налогоплательщиков позволило снизить налоговую нагрузку на МСП, помочь мелким производителям и упростить налогообложение и административные процедуры. Система стала более тесно связана с налогоплательщиками, были введены удобные электронные сервисы для получения данных о деловых партнерах и налоге на имущество физических лиц.

Налоговое консультирование также вышло на новый уровень. Инспекционные органы для удобства налогоплательщиков ввели продленный рабочий день.

Однако следует понимать, что российская налоговая система еще не завершена и нуждается в доработке на законодательном уровне. Стремление правительства установить полный контроль над мелочами, с одной стороны, понятно (для пополнения казны), но с другой - приводит к излишней нагрузке на саму систему и на налогоплательщика.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Болатасва А. А. Налоговая система РФ: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой системы / А. А. Болатасва. – Москва: Научные известия, 2019. – 45 с.

2. Брянцева Т.А. Организация системы внутреннего контроля инновационной деятельности/ Белгород: изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2016. С. 175-180.

3. 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.

4. Налоги и налоговая система РФ / Л. И. Гончаренко, Н. П. Мельникова, Е. И. Жукова [и др.]. – Москва: Юрайт, НАЛОГИ И Налоговая система РФ. – 541 с. – ISBN 978-5-9916-3678-0

5. Романов А.Н. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / А.Н. Романов. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 391 с.

6. Чернопяттов А.М. Налоги и налогообложение: учебник / А.М. Чернопяттов. – Москва: Директор-Медиа, 2019. – 346 с.

7. Налоговая система РФ: понятие, элементы и структура // [nalog-nalog.ru: сайт.](https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/nalogovaya_sistema_rf_ponyatie_elementy_i_struktura/?ysclid=14o567sd2k113937) – URL: [https://nalog-nalog.ru/nalogovaya\\_sistema\\_rf/nalogovaya\\_sistema\\_rf\\_ponyatie\\_elementy\\_i\\_struktura/?ysclid=14o567sd2k113937](https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/nalogovaya_sistema_rf_ponyatie_elementy_i_struktura/?ysclid=14o567sd2k113937) (дата обращения: 14.10.2022)

УДК 631.162

*Прихожая А.Ю.*

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

## УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В 2023 ГОДУ

Основные средства в бухгалтерском учете - это значимый актив, который участвует в повседневной деятельности бизнеса, составляет основу промышленного потенциала предприятия и напрямую влияет на расчет базы налога на имущество. Поэтому очень важно правильно вести их учет в любой организации [5,6]. Стандарты учета основных средств регулярно пересматриваются. В 2023 году все компании обязаны вести учет основных средств по ФСБУ 6/2020.

Основные средства надо признать в бухгалтерском учете на дату завершения капитальных вложений по нему. Это следует из ФСБУ «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

К основным средствам в бухгалтерском учете относятся активы, которые одновременно соответствуют следующим критериям (пп. 4, 11 ФСБУ 6/2020, Информационное письмо Минфина России от 03.11.2020 № ИС-учет-29) [2]:

- объект используется в производстве товара, при выполнении работ или оказании услуг. Подойдет и то, что используется для управленческих нужд либо сдачи в аренду. Например, служебный автомобиль директора кондитерской фабрики напрямую не участвует в производстве, но задействован в работе и считается основным средством предприятия;

- ожидаемый срок использования объекта более 12 месяцев. Лист бумаги или банка с краской могут лежать на полке годами, но основным средством не станут, так как при использовании они быстро закончатся;

- объект приобрели не для того, чтобы перепродать;

- объект способен принести организации экономическую выгоду. Фрезерный станок помогает предприятию получать деньги – это основное средство, а дорогая картина в кабинете директора заработку не способствует и основным средством не станет;

- объект изнашивается с течением времени. Поэтому здание – ОС, а земельный участок под ним – нет, поскольку с годами он практически не меняется;

- затраты на приобретение ОС и доведение до состояния, в котором его можно использовать, не меньше лимита. В налоговом учете

это 100 000 рублей, а в бухгалтерском организация устанавливает его самостоятельно. Многие берут за основу налоговый лимит.

Основные средства разделяются (п. 11 ФСБУ 6/2020) [2]:

- По видам: недвижимость; машины и оборудования; транспортные средства; инвентарь производственный и хозяйственный.

- По группам. Группа основных средств – это совокупность объектов ОС одного вида, имеющих сходный характер использования. Например, вид – недвижимость; группа – здания производственные, здания складские, здания административные и пр.

Для классификации актива в качестве ОС важен срок предполагаемого использования (удержания). Если он не больше 12 месяцев или не более операционного цикла, превышающего 12 месяцев, то актив надо включить в запасы (п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы»).

Не относятся к основным средствам: капитальные вложения; долгосрочные активы к продаже.

При оприходовании актива в бухгалтерском учете отражается его первоначальная стоимость. Она определяется по сумме, потраченной на покупку имущества. Сумма включает перевозку, оформление страховки, настройку и другие траты. Например, если на покупку, транспортировку и установку станка завод потратил в сумме 200 00 рублей, значит первоначальная стоимость объекта будет такой же. Все траты необходимо подтвердить документально, чтобы отразить объект бухгалтерском учете.

Первоначальная стоимость может измениться, если [4]:

- объект улучшили или модернизировали;
- скорректировали суммы расходов, которые уже были учтены в стоимости. Например, нашли ошибку в расходах на транспортировку объекта до места производства и позже исправили ее;
- при улучшении или восстановлении имущества потратили капитал организации.

По федеральному стандарту лимит на первоначальную стоимость основных средств устанавливает сама компания. Если приобретенный объект по стоимости сравнялся с лимитом или вышел по цене ниже лимита, то такой объект можно не признавать, как основное средство.

То есть если купленное оборудование для работы обошлось предприятию в 50 000 рублей при лимите в 200 000 рублей, то его можно не признавать, как основное средство. Вместо этого объект признают малоценным имуществом.

В ходе использования имущества его можно учитывать в бухгалтерском учете по первоначальной или переоцененной стоимости. Переоценка происходит периодически, а за основу берется сумма,

которую бы потратили на покупку актива при продаже в конкретный момент времени.

Срок полезного использования (или СПИ) — срок, в течение которого имущество будет приносить прибыль организации. Чтобы имущество признали ОС, срок должен быть не менее 12 месяцев. У некоторых активов срок может выражаться в натуральном выражении, например в количестве произведённых деталей [3].

Срок определяют при оприходовании ОС и исходят из:

1. Характеристик актива, которые влияют на период его использования — производительности, мощности и т.д.
2. Вероятности износа актива (количества поездок на транспорте, нагрузки на оборудование и т.д.)
3. Вероятности устаревания имущества. Например, если в продажу поступит улучшенное оборудование.
4. Планов по замене имущества.

После оприходования средств на них начисляется амортизация, чтобы компенсировать расходы на приобретение объекта. Начисления прекращаются при списании объекта или когда балансовая и ликвидационная стоимость актива сравниваются.

Амортизация начисляется одним из трёх способов, причём можно использовать разные способы для разных групп ОС. Стандартом предусмотрен классификатор, по которому средства разделяются на группы. Амортизация рассчитывается самостоятельно по формулам или с помощью специальных программ учёта — 1С: Бухгалтерии [4].

1. Линейный способ;

При таком способе сумма амортизации распределяется равномерно между периодами. При расчёте используются балансовая и ликвидационная стоимость.

Последняя сумма определяется переоценкой имущества. Ликвидационная стоимость определяется, как сумма, которую фирма получила бы в случае списания средств, за вычетом расходов на списание.

2. Способ уменьшаемого остатка;

При этом способе сумма амортизации при оприходовании средств будет больше, чем в последующие периоды. Это позволяет компании учесть нагрузку на актив при его использовании.

При расчёте суммы амортизации используются: годовая норма амортизации; срок использования актива; коэффициент ускорения — насколько быстро изнашивается имущество; стоимость имущества.

Точную формулу расчёта суммы амортизации по этому способу каждая компания составляет самостоятельно.

3. Начисление пропорционально выпущенной продукции.

Применяется, когда срок использования выражается натуральной величиной.

Так же стоит упомянуть по какому принципу списываются активы. Так, активы списываются, если:

- организация прекращает пользоваться объектом при его износе или моральном устаревании;
- компания продаёт или передаёт имущество другой фирме;
- истёк срок пользования;
- имущество утрачено в ходе стихийного бедствия, ЧП или утеряно.

От правильного ведения учета зависит работоспособность любой организации, ведь без него не будет правильного документарного оформления движения основных средств, контроля за сохранностью объектов и своевременного начисления амортизации.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» // СПС «Консультант Плюс».

2. Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» // СПС «Консультант Плюс».

3. Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета. Учебник. М.: Феникс, 2021. 188 с.

4. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет. Учебник. М.: Феникс, 2020. 538 с.

5. Слабинская И.А., Ефимова А.А. Совершенствование первичного учета основных средств // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 139-143.

6. Шевченко М.В., Попкова М.А. Оценка преимуществ региона в достижении инновационного лидерства // Белгородский экономический вестник. 2019. № 2 (94). С. 62-66.

*Рыбалкова Е.В.*

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

## **АНАЛИЗ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

Основные средства всегда являлись одним из ключевых элементов производства, напрямую влияющих на конечные результаты деятельности предприятия и его функционирование в целом. От состояния основных средств, а именно от их количества, стоимости, эффективности и интенсивности использования, зависит объем выпуска и качество производимой продукции, а, следовательно, и получение прибыли от ее реализации.

Прежде чем рассматривать методологию анализа и пути роста эффективности использования основных фондов, необходимо более подробно изучить сущность этого понятия. Существует множество подходов к определению понятия «основные средства», рассмотрим некоторые из них в таблице 1 ниже.

Таблица 1 – Подходы к сущности понятия «основные средства»

Автор	Определение
Алисинов А.С. [1]	Средства труда, которые многократно участвуют в производственном процессе, частями переносят свою стоимость на создаваемый продукт, не изменяя при этом своей вещественно-натуральной формы
Кузнецова И.А [7]	Средства труда, используемые для производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, а также для целей управления со сроком службы более 1 года.
Астахов В.П. [2]	Средства труда, относящиеся к внеоборотным активам и представляющие собой средства труда, используемые при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо в целях управления организацией свыше 12 месяцев или в течение обычного операционного цикла с учетом вышеприведенного ограничения

Многообразие существующих подходов к определению понятия «основные средства» подтверждает их значимость в деятельности предприятия, их сущность может рассматриваться с различных сторон. Несмотря на отсутствие единого подхода, все авторы, так или иначе,

дополняют друг друга. Обобщая все приведенные в таблице определения, можно сказать, что основные средства - это многократно участвующие в процессе производства средства труда со сроком службы более 1 года, в состав которых на уровне предприятия входят здания и сооружения, машины и оборудования, транспортные средства и прочее.

Анализ основных средств обычно включает в себя оценку объемов, динамики, состава, структуры, а также расчет показателей технического состояния, движения и показателей эффективности и интенсивности использования.

К показателям технического состояния и движения основных средств относят коэффициенты обновления, выбытия, износа и годности. На основании этих показателей можно сделать выводы о стремлении предприятия соответствовать требованиям научно - технического прогресса, благодаря своевременному ремонту действующего и замене устаревшего оборудования. Кроме того, обновление и поддержание технического состояния основных средств на высоком уровне является одним из ключевых условий поддержания конкурентоспособности предприятия.

В свою очередь, к показателям эффективности и интенсивности использования основных фондов относят фондоёмкость, фондоотдачу, фондовооруженность, фондорентабельность, а также показатель относительной экономии (перерасхода) основных средств. Расчет этих показателей позволяет оценить, насколько продуктивно используется оборудование, а также достаточен ли уровень обеспеченности основными средствами для предприятия [6].

В качестве источников информации для анализа основных средств могут использоваться [3]:

- бизнес-план предприятия;
- программы технического развития;
- бухгалтерский баланс, статья «Основные средства» (строка 1150);
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, раздел 2 «Основные средства»;
- баланс производственной мощности;
- инвентарные карточки учета основных средств;
- проектно-сметная, техническая документация и др.

Стоит заметить, что цель проведения анализа основных средств заключается не только в оценке их текущего состояния, но и в разработке мер по повышению эффективности их использования.

На сегодняшний момент существует множество факторов, определяющих эффективность использования основных средств, среди



которых начальные характеристики оборудования, текущее состояние основных средств, степень их использования. Но все же ключевым фактором роста эффективности использования является увеличение доли активной части основных средств в их общей структуре.

К активной части основных производственных фондов относятся машины, оборудование, транспортные средства и производственный инвентарь, т.е. элементы, непосредственно воздействующие на предмет труда [5]. Именно поэтому степень влияния активной части столь высока. Рост эффективности использования основных средств, а значит и эффективности деятельности всего предприятия в целом, может быть обеспечен наращиванием активной части основных производственных фондов. Однако любое увеличение доли активных основных средств должно быть экономически обосновано, поскольку положительный результат может быть достигнут лишь в случае, когда наращивание активной части не приводит к вынужденному снижению уровня их использования или ухудшению условий труда.

Безусловно, существуют и другие способы, направленные на рост эффективности использования основных производственных фондов, ключевыми из которых являются [4]:

1. Систематическое обновление состава основных средств;

Внедрение современного оборудования позволяет сохранять конкурентоспособную позицию предприятия, а также способствует экономии на электроэнергии и прочих ресурсах.

2. Увеличение коэффициента сменности;

Увеличение количества смен позволяет сократить простой оборудования, а значит, поспособствует росту эффективности использования основных средств.

3. Повышение качества используемого сырья;

Высокое качества сырья является одним из ключевых факторов увеличения объемов производства продукции, вследствие чего происходит увеличение фондоотдачи.

4. Повышение уровня квалификации персонала, обслуживающего основные средства;

Высокая квалификация и наличие профессиональных навыков и знаний способствуют росту выработки, а также росту качества продукции путем максимизации производственных возможностей основных средств за счет применения в работе грамотных подходов к использованию основных фондов.

5. Регулярная проверка и ремонт действующего оборудования.

Систематическое выполнение планового текущего и капитального ремонта позволит сократить долю выбывающего оборудования, а также

будет способствовать снижению простоев объектов, подлежащих ремонту.

Таким образом, основные производственные фонды и поддержание их эффективного использования играют важнейшую роль в производственном процессе организации. Правильное использование основных средств способствует росту производственных мощностей, сокращению затрат, росту объемов выпуска, а, следовательно, и росту прибыли. Для стабильной работы и дальнейшего развития предприятия необходимо регулярно проводить анализ текущего состояния основных средств и на основе полученных данных реализовывать мероприятия, способствующие оптимизации и рационализации использования основных производственных фондов.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.**

1. Алисенов А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: ИНФРА-М, 2020. 457с.

2. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый учет). М.: Юрайт, 2019. 536 с.

3. Бендерская О.Б., Слабинская. И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2016. 462 с.

4. Дарская В.А., Евтярова А.П. Пути повышения эффективности использования основных средств // Вектор экономики. 2019. №1(31). С. 13-21.

5. Рогуленко Т.М., Егорова Е.О. Сущность основных средств как объекта бухгалтерского учета. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-osnovnyh-sredstv-kak-obekta-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения: 03.05.2023).

6. Слабинская И.А., Бендерская О.Б. Оценка характера использования экономических ресурсов // Экономика и управление: проблемы, решения. 2013. № 6. С. 34-39.

7. Экономика фирмы: учебное пособие / под общ. редакцией Кузнецовой И.А. Белгород: Изд-во БГТУ, 2019. 89 с.

*Самодуров М.И.*

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

## **АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ**

Агропромышленный комплекс (АПК) представляет собой одну из важнейших частей экономики страны. Он является одним из главных народнохозяйственных комплексов, который определяет условия для поддержания важной социальной деятельности. Его важность заключается не только в удовлетворении потребностей людей в продовольствии, но и в значительном влиянии на занятость населения и эффективность производства страны в целом.

Сектор сельского хозяйства тщательно регулируется со стороны государства во многих экономических системах и странах мира, Россия – не исключение.

На законодательном уровне в РФ государственное регулирование осуществляется в соответствии с Федеральным Законом от 14 июля 1997 г. № 100-ФЗ «О государственном регулировании агропромышленного производства» (ред. от 10.01.2003, с изм. от 30.12.2021). Согласно данному закону, национальный административный контроль агропромышленного комплекса является всеобъемлющей мерой правового и экономического характера, государственное воздействие обеспечивает стабильное и сбалансированное функционирование агропромышленного комплекса. Федеральным законом определены основные направления государственного надзора за агропромышленными комплексами [1].

Предприятия агропромышленного комплекса России в настоящее время представляют собой высокооснащенные, эффективные [2], конкурентоспособные и финансово устойчивые производства [3, 4]. На 2022 год, согласно показателям добавленной стоимости производства в российском аграрном секторе, страна занимала пятое место в мировом рейтинге. Россия в течение 2022 года экспортировала продукцию агропромышленного комплекса в 160 стран мира, первое место по объему поставок занимал Китай. По экспорту сельскохозяйственной продукции Россия также занимает 5-е место в мире. На долю аграрного сектора приходится 6 % общего ВВП. Что касается рабочих мест, в сельском хозяйстве занято 16 % трудоспособного населения [10].

Размер посевных площадей в России под урожай 2022 года вырос на 2,6 % по сравнению с показателем за 2021 год и превысил 82 млн га [8].

2022 год стал для аграриев неоднозначным. С одной стороны, рекордные урожаи зерна и масличных. С другой – неблагоприятная конъюнктура: низкие цены при серьезно возросших затратах. Самым часто звучащим словосочетанием в сфере производства зерна было «снижение рентабельности» [5, 12]. Стало очевидно, насколько АПК зависит от импорта: техники, запчастей, семян. Экспортные ограничения – как из-за внутреннего регулирования рынка, так и из-за санкций, – стали еще одним вызовом для отрасли [11].

Таблица – Показатели развития сельскохозяйственной отрасли России [9]

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Объем продаж по отрасли, млрд. руб.	5801,40	6110,80	7572,3
Доля в валовом внутреннем продукте (ВВП), %	4,4	3,6	4,5
Рентабельность активов, %	4,7	6,1	6,6
Инвестиции в основной капитал АПК, млрд. руб.	844,2	855,9	769,3

Что касается 2023 года, то объем производства продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей (сельхозорганизации, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйства населения) в действующих ценах, по предварительной оценке Росстата, в первом квартале 2023 года составил 930,9 млрд руб. Это на 2,9 % больше, чем в первом квартале 2022 года.

На 1 апреля 2023 года яровые культуры были посеяны на площади 582 тыс. гектаров (на 32,8 % больше, чем к этому времени в предыдущем году), из них зерновые и зернобобовые (без кукурузы) – на 352 тыс. гектаров (на 28,4 % больше).

На конец марта 2023 года поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех сельхозпроизводителей составляло 17,8 млн голов (на 0,8 % меньше по сравнению с соответствующей датой предыдущего года), из него коров – 7,7 млн (на 0,6 % меньше), свиней – 28,3 млн (на 5,7 % больше), овец и коз – 21,2 млн голов (на 0,8 % меньше), птицы – 559,7 млн голов (на 1,9 % больше). При этом во всех сельхозорганизациях в марте 2023 года по сравнению с мартом 2022 года производство скота и птицы на убой (в живом весе) выросло на 3,3 % (в марте 2022 года по сравнению с мартом 2021 года – увеличилось на 7,1 %), молока – на 6,7 % (на 3,5 %), яиц – на 4,8 % (на 3,4 %). А обеспеченность скота кормами в расчете на одну

условную голову скота в сельхозорганизациях была к апрелю этого года на 14,3 % выше, чем на соответствующую дату предыдущего года [7].

Представители отраслевых союзов и аналитических компаний выделили 6 трендов на 2023 год.

1. Импортозамещение.
2. Нарастивание мощностей для хранения урожая.
3. Снижение урожая зерновых.
4. Изменение карты экспорта российского зерна.
5. Нарастивание производства и потребления.
6. Корректировка приоритетов господдержки.

От общего объема средств, предусмотренных на Госпрограмму развития АПК в 2023 году, половина (173,4 млрд рублей) будет направлена на стимулирование инвестиционной деятельности, 24 % (83,4 млрд рублей) – на развитие отраслей и техническую модернизацию агропромышленного комплекса, 12 % (41,4 млрд рублей) – на поддержку экспорта. На субсидии производителям зерновых культур предусмотрено 10 млрд рублей. Компании, запускающие строительство селекционно-семеноводческих центров, смогут получить от государства компенсацию 50 % капитальных затрат [6, 11].

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон от 14.07.1997 г. № 100-ФЗ «О государственном регулировании агропромышленного производства» // Президент России. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/11189/page/1> (дата обращения: 03.05.2023).

2. 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.

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

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

5. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.

6. 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.

7. Объем производства агропродукции в первом квартале 2023 года увеличился на 2,9 % // RG.RU. URL: <https://rg.ru/2023/05/03/obem-proizvodstva-agroprodukcii-v-pervom-kvartale-2023-goda-uvelichilsia-na-29.html> (дата обращения: 04.05.2023).

8. Россия в 2022 году экспортировала продукцию АПК в 160 стран // Тасс.ру. URL: <https://tass.ru/ekonomika/17509691> (дата обращения: 03.05.2023).

9. Сельское хозяйство и балансы продовольственных ресурсов // Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13226> (дата обращения: 03.05.2023).

10. 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.

11. Тренды-2023. Эксперты рассказали, что ждет сельское хозяйство России в новом году // поле.РФ. URL: <https://поле.рф/journal/publication/1524> (дата обращения: 03.05.2023).

12. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.B. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Networked Control Systems for Connected and Automated Vehicles: Conference proceedings, St.Petersburg, 08–10 февраля 2022 года. Vol. 510-2. Switzerland: Springer Nature Switzerland AG, 2023. P. 597-603.

## **РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

В рыночной экономике роль внутреннего контроля велика. Он регулирует деятельность любого хозяйствующего субъекта. Для функционирования системы внутреннего контроля был определен важный инструмент, такой как экономический анализ, который позволяет компаниям повысить эффективность своей деятельности, снизить риски и улучшить финансовые показатели [1].

Основными задачами экономического анализа являются:

1. Оценка финансового состояния предприятия. Это позволяет выявить причины возникновения финансовых проблем и принять меры по их устранению [2].

2. Анализ прибыльности деятельности. Это помогает определить, какие виды деятельности приносят наибольшую прибыль, а какие – убытки, и принять меры по оптимизации бизнес-процессов [3].

3. Анализ эффективности использования ресурсов. Это позволяет выявить проблемы с использованием ресурсов (материальных, трудовых, финансовых) и принять меры по их оптимизации [4].

4. Анализ конкурентоспособности предприятия. Это позволяет выявить преимущества и недостатки предприятия по сравнению с конкурентами и принять меры по улучшению конкурентоспособности [5].

5. Анализ рисков деятельности. Это позволяет выявить возможные риски, связанные с деятельностью предприятия, и принять меры по их уменьшению или устранению [6].

6. Оценка эффективности контрольных мероприятий. Для этого проводится анализ затрат на контроль и сравнение их с полученными результатами. Если затраты на контроль оказываются выше, чем полученный результат, то это может свидетельствовать о неэффективности контрольных мероприятий и необходимости их корректировки [7].

Одним из основных направлений экономического анализа внутреннего контроля является анализ финансовых показателей

компании. Специалисты в области внутреннего контроля проводят анализ бухгалтерской отчётности, выявляют причины отклонений от плановых показателей, определяют уровень рентабельности и эффективности использования ресурсов.

Другим важным направлением экономического анализа внутреннего контроля является анализ рисков. Специалисты оценивают вероятность возникновения негативных событий и разрабатывают меры по их предотвращению. Оценка рисков позволяет компании снизить вероятность убытков и повысить эффективность деятельности.

Экономический анализ внутреннего контроля должен проводиться регулярно и быть направлен на выявление новых рисков и проблем в деятельности компании. Он также должен учитывать изменения в экономической среде и требования законодательства.

Важно отметить, что экономический анализ внутреннего контроля должен проводиться специалистами, обладающими соответствующими знаниями и опытом. Они должны использовать современные методы и инструменты анализа, а также учитывать специфику деятельности компании.

Экономический анализ может быть применён на каждом этапе осуществления внутреннего контроля. Рассмотрим примеры:

1. Планирование контроля. На этом этапе экономический анализ может использоваться для оценки финансовых рисков, связанных с конкретной деятельностью компании, а также для определения эффективности использования ресурсов. Например, можно провести анализ рентабельности отдельных проектов и выбрать наиболее перспективные для дальнейшего развития. Также на этом этапе проходит анализ финансовых показателей компании за прошлые периоды для определения трендов и проблемных зон.

2. Оценка контроля. На этом этапе экономический анализ может быть использован для оценки эффективности деятельности компании и выявления возможных проблем. Например, можно провести анализ финансовых отчётов и выявить области, где расходы превышают доходы, что может указывать на неэффективное использование ресурсов.

3. Исполнение контроля. На этом этапе экономический анализ может быть использован для оценки эффективности контрольных мероприятий и выявления возможных улучшений. Например, можно провести анализ затрат на контрольные мероприятия и определить, какие из них являются более эффективными.

4. Оформление результатов контроля. На этом этапе экономический анализ может быть использован для оценки



достигнутых результатов и выявления возможных проблем, а также для принятия управленческих решений и планирования дальнейшей деятельности компании. Например, можно провести анализ финансовых отчетов и определить, какие проекты были наиболее прибыльными и какие требуют дополнительной работы.

Таким образом, экономический анализ является необходимым инструментом внутреннего контроля для повышения эффективности деятельности компании и снижения рисков. Он позволяет компаниям оценить своё финансовое состояние, эффективность использования ресурсов, а также риски, которые могут повлиять на деятельность компании. Экономический анализ также помогает компаниям разрабатывать оптимальные стратегии развития и принимать обоснованные решения в области финансов и управления ресурсами. В целом, экономический анализ является неотъемлемой частью внутреннего контроля компаний и помогает им эффективно управлять своей деятельностью, минимизировать риски и достигать поставленных целей. Он применяется на всех этапах контроля – от планирования до оформления результатов, и позволяет выявлять проблемные зоны в деятельности компании и принимать меры для их устранения.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Экономический анализ: учебник / под ред. И. Б. Чесноковой, А. В. Лапина. – М.: ИНФРА-М, – 2019.
2. Финансовый анализ и планирование: учебное пособие / под ред. О. Н. Беловой, Е. С. Дементьевой. – М.: КНОРУС, – 2019.
3. Гизатуллина, О.М., Гранкина, С.В., Капп, Т.О., Котенева, Т.В., Перстенева, Н.П., Саямова, Я.Г., Толокнова, А.Н., Федоренко, Р.В., Храмцова, Е.Р. Логистические затраты в отраслях и сферах деятельности / О.М. Гизатуллина, С.В. Гранкина, Т.О. Капп, Т.В. Котенева, Н.П. Перстенева, Я.Г. Саямова, А.Н. Толокнова, Р.В. Федоренко, Е.Р. Храмцова. – Кинель, – 2018.
4. Кривова, С.П., Гранкина, С.В. Мотивированный персонал как залог успеха предприятия / С.П. Кривова, С.В. Гранкина // Тезисы докладов XL Самарской областной студенческой научной конференции. Посвящается 80-летию первого космонавта Земли Юрия Алексеевича Гагарина. Самарский областной совет по научной работе студентов. –2014. – С. 96.
5. Гранкина, С.В., Саямова, Я.Г. Инновационная стратегия развития предприятия как фактор конкурентоспособности на самарском

рынке услуг / С.В. Гранкина, Я.Г. Саямова // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2020. – № 1-1. – С. 294-297.

6. Гранкина, С.В. Стратегии развития самарских предприятий: исторический аспект / С.В. Гранкина // Инновационные достижения науки и техники АПК. Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 823-828.

7. Бабичев, Д.А., Гранкина, С.В. Трейд-маркетинг как инструмент повышения эффективности предприятия / Д.А. Бабичев, С.В. Гранкина // Актуальные проблемы и тенденции развития современной экономики. Сборник трудов Международной научно-практической конференции. Отв. редактор О.А. Горбунова. – Самара, – 2022. – С. 9-13.

**УДК 338.242.2**

**Сурудина А.А.**

*Научный руководитель: Шпилевская Е.В., канд. экон. наук  
Южный университет (Институт управления, бизнеса и права),  
г. Ростов-на-Дону, Россия*

## **АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Налоговый риск - это возможность возникновения неправомерных налоговых требований со стороны налоговых органов. Такие требования могут возникнуть из-за различных нарушений в налогообложении, неполноценности представленной налоговой отчетности или непонимания налогового законодательства.

Анализ налоговых рисков является важной составляющей финансового менеджмента коммерческих организаций. Его основная задача – оценить степень риска налоговых проверок, определить возможные нарушения налогового законодательства и разработать планы по их устранению [4].

Анализ налоговых рисков включает оценку возможных нарушений законодательства, выявление возможных санкций со стороны налоговых органов и определение вероятности таких нарушений. Такая оценка может быть основана на ранее возникших налоговых спорах, изменениях в законодательстве и бизнес-процессах компании, а также на опыте других организаций [1].

К видам налоговых рисков относят:

- риск доначисления налогов;
- риск неэффективного налогообложения;
- риск усиления налогового бремени;

– риск уголовной ответственности.

Одним из ключевых инструментов анализа налоговых рисков является налоговый аудит, который охватывает весь процесс налогообложения и налогового учета компании. Такой аудит позволяет выявить возможные нарушения в учете налогов, оценить уровень соответствия бизнес-процессов компании налоговому законодательству, а также выявить ошибки в налоговой отчетности.

Для проведения анализа налоговых рисков необходимо оценить соблюдение налогоплательщиком всех требований налогового законодательства и налоговой политики компании. Основными этапами анализа являются:

1. Сбор информации - на этом этапе необходимо собрать все данные о налоговой системе и налогообложении в стране, в которой функционирует компания, а также о конкретном налоговом режиме, применяемом в компании. Важно учесть все изменения, которые могли произойти в законодательстве и налоговой политике компании.

2. Анализ налогового учета - необходимо оценить правильность составления налоговых деклараций, соответствие налогообложения учетным данным, а также оценить налоговую отчетность компании.

3. Оценка налогового риска - основной целью этого этапа является определение тех налоговых рисков, которые могут возникнуть в результате незнания или несоблюдения законодательства и налоговой политики компании. Это может включать налоговые санкции, штрафы и другие последствия, связанные с неправильным расчетом налоговых платежей.

4. Разработка стратегии минимизации налоговых рисков - на этом этапе предлагаются меры, которые могут снизить налоговые риски. Это могут быть изменения в налоговый учет, корректировки в структуре компании или реорганизация бизнеса.

5. Исполнение и управление рисками - на этом этапе компания реализует стратегию минимизации налоговых рисков, а также осуществляет контроль за их выполнением и управляет ими в дальнейшем.

Важно отметить, что анализ налоговых рисков должен проводиться регулярно и при необходимости корректироваться. Это поможет компании избежать налоговых споров и снизить налоговые затраты.

Одним из ключевых направлений анализа налоговых рисков является выявление налоговых преференций и их применимости в конкретной ситуации. Существует множество налоговых преференций, которые позволяют снизить налоговую нагрузку, например, режимы

свободной экономической зоны, инвестиционные налоговые льготы, и т. д. Однако их применение должно быть осуществлено в соответствии с налоговым законодательством, иначе это может привести к возникновению налоговых рисков [3].

Кроме налогового аудита, существует несколько других методов анализа налоговых рисков. Один из них - это правовой анализ, который позволяет оценить соответствие действующего налогового законодательства применению его на практике.

Также можно отметить методы, при помощи которых можно снизить степень налоговых рисков. К таким методам относят диверсификацию – заключение однотипных сделок в различных вариантах, лимитирование сумм сделок – ограничение предельных сумм, формализация налоговых процессов внутри компании, создание системы внутреннего мониторинга процессов, связанных с налогами. Также можно автоматизировать процессы документооборота, повысить квалификацию сотрудников, непосредственно отвечающих за налоги, создать внутреннюю систему аудита, воспользоваться налоговым консалтингом и самострахованием [2].

Таким образом, проведение анализа налоговых рисков позволяет минимизировать возможность взыскания налоговых санкций, а также улучшить качество налогового учета и повысить доверие со стороны налоговых органов и партнеров.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Рубцова, Л.Н. Финансы денежное обращение и кредит : Учебное пособие / Л.Н. Рубцова, Ю.А. Чернявская — Москва : Русайнс, 2018. — 309 с. — ISBN 978-5-4365-0677-7. — URL: <https://book.ru/book/919504> (дата обращения: 13.05.2023). — Текст : электронный.

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / М. А. Абрамова, Т. В. Абалакина, Р. А. Аландаров [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, М. Л. Васюниной. — Москва : КноРус, 2023. — 246 с. — ISBN 978-5-406-11460-5. — URL: <https://book.ru/book/949247> (дата обращения: 13.05.2023). — Текст : электронный.

3. К вопросу о применении риск-ориентированного подхода в системе внутреннего налогового контроля и оценки налоговых рисков / И. Е. Коноваленко, А. А. Аксенова, Е. С. Никифорова, А. М. Мустафин // Вестник евразийской науки. – 2021. – Т. 13, № 5. – EDN RTYUTM.

4. Akhmadieva, Y. A. Accounting and tax risks of economic contracts / Y. A. Akhmadieva, G. R. Aflyatunova // *Juvenis Scientia*. – 2018. – No. 6. – P. 14-17. – EDN XRYGIX.

5. Шитова, А. М. Налоговые риски в системе риск - менеджмента / А. М. Шитова // *Новая наука: Проблемы и перспективы*. – 2016. – № 6-1(85). – С. 278-284. – EDN WAЕYXV.

*УДК 657.5*

*Таран Е.Н.*

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

## **РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ФЕДЕРАЛЬНЫЕ, ОТРАСЛЕВЫЕ, ВНУТРИФИРМЕННЫЕ**

Важную роль в развитии бухгалтерского учета занимают российские стандарты по бухгалтерскому учету (РСБУ). Соответственно следует дать их определение, согласно которому это «набор норм федеральных стандартов и положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), регулирующие правила ведения бухгалтерского учета на территории РФ». В их непосредственный состав входит:

- Федеральный закон о бухгалтерском учете от 06.12.2011 №402-ФЗ (редакция от 05.12.2022 – действует с 01.01.2023);

- План счетов бухгалтерского учета (ПСБУ) и инструкция по его применению (приказ Минфина России от 31.10.2000 №94н);

- Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (приказ Минфина России от 29.07.1998 №34н);

- отраслевые нормативные акты, методические рекомендации и положения.

Основные положения РСБУ разрабатываются Министерством финансов РФ. Обязательность их использования распространяется абсолютно на все субъекты РФ, однако исключением могут являться организации, которые относятся к банковской системе. Для них порядок и выбор применения бухучета закрепляется за Центральным банком. Однако базовые принципы и требования частично совпадают с РСБУ.

Выделим стандарты бухгалтерского учета на следующих трех уровнях:

1) Отраслевые (ОСБУ).

Определенные механизмы, регулирующие бухучет совместно с федеральными и внутрифирменными стандартами. Далее рассмотрим их отличительные свойства и особенности.

Отраслевые стандарты бухгалтерского учета имеют место быть в законе «О бухгалтерском учете», а также входят в группу стандартов, регулирующих вопросы учета в нормативно-правовых актах вместе с [3]:

- федеральными стандартами бухгалтерского учета;
- рекомендациями в сфере бухгалтерского учета;
- стандартами компании (индивидуальные).

В свою очередь делятся на 2 вида [1]:

- минимально необходимые, устанавливающие минимум требований к ведению бухучета на предприятиях отраслевого назначения;

- допустимые, то есть применяемые только при учетном способе.

И следующие группы:

- общие. Производятся операции учетного характера, характерные для кредитных и некредитных компаний;

- специфические. Для определения вида финансовой деятельности производятся определенные операции, производимые к объекту бухучета.

Среди их отличительных признаков выделим следующие [2]:

- обязательность. Применяется всеми компаниями, исключение: ограничения в тексте самой фирмы;

- специфичность. В их определении и нормативном значении указываются нюансы применения федеральных стандартов с учетом спецификации отдельных видов экономической деятельности;

- подконтрольность. Их использование возможно только после специальной экспертизы, проводимой Советом по стандартам бухучета.

Также имеют место следующие признаки, по которым определяется их сходство и различие с федеральными стандартами бухучета [5]:

- универсальность. Не зависимо от вида экономической деятельности применяются на всем предприятии, исключение: ограничения в тексте самой фирмы;

- выборочная детализация. В их соответствующих документах могут прописываться отдельные требования бухучета;

- подконтрольность. Необходима экспертиза Совета по стандартам бухучета.

С учетом отраслевых стандартов организации имеют право на их основе утверждать свои внутренние учетные стандарты. Соответствующие следующему [3]:

- обязательным требованием будет являться принятие на базе действующих норм бухгалтерского законодательства;
- они не должны противоречить, а лишь дополняют имеющиеся федеральные и отраслевые стандарты;
- будут являться одной из частей внутрифирменной учетной политики.

2) Если же сравнивать отраслевые и внутрифирменные стандарты бухучета, которые в свою очередь точно также будут иметь сходства и различия, то в первую очередь отметим основные характеристики внутрифирменных стандартов (ВФС) [1]:

- добровольный характер. Фирма в самостоятельном порядке, в зависимости от собственных нужд, вправе утверждать, изменять или вовсе отменять ВФС;

- упорядоченность. То есть, экономический субъект создает ВФС для равномерности введения бухучета внутри своей организационной структуры;

- одинаковый объем применения наряду с остальными подразделениями хозяйствующего субъекта.

Отметим, что сайт Банка России в свободном доступе располагает ОСБУ для хозяйствующих субъектов финансового сектора. Разработка производится специально для регламентации учетных процессов, которые специализируются на отдельных видах деятельности данного сектора. Некоторые появились совсем недавно и только внедряются в организационную жизнь. А их появление связано с [2]:

- стремлениями РФ и ЦБ РФ приблизиться к МСФО;
- переходом кредитных и некредитных организаций на общий план счетов;
- потребностью в информативности и однородности форм отчетности;

Можно выделить следующие нововведения касательно ОСБУ [4]:

- для страховых компаний. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»» от 28.12.2015 № 526-П (редакция от 16.08.2022 г.);

- для кредитных организаций. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 № 465-П;

- для профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и других НФО. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»» от 03.02.2016 № 532-П (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023).

Отраслевые стандарты применяются совместно с федеральными и внутрифирменными стандартами. Каждый имеет свои специфические особенности, правила по применению и разработке, которые учитываются и не противоречат основному законодательству по ведению бухгалтерского учета в России. ОСБУ устанавливают общие требования по ведению бухучета компаний, с учетом их экономико-финансовой деятельности в определенной сфере хозяйствования.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Брянцева Т.А., Вешкурова М.Д. Сущность и современные тенденции цифровизации бухгалтерского учета / Белгородский экономический вестник. 2022. № 4 (108). С. 87-92.

2. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования. – 2-е изд., испр. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2023. 416 с.

3. Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moedelo.org/club/terms/rsbu> (дата обращения 03.04.2023).

4. Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. 287 с.

5. Шелякин С.В., Никулина А.С., Брянцева Т.А. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики // В сборнике: XI Международный молодежный форум «Образование. Наука. Производство». Материалы форума. Белгород, 2019. С. 1572-1575.



## **СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ 2023: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ**

В конце года компании и ИП могут поменять режим налогообложения. Однако следует уведомить о выборе системы налогообложения ФНС не позднее 31 декабря. Рассмотрим подробнее какую налоговую систему выгодно выбрать для ведения бизнеса в 2023 году.

Причин, когда бизнес решает сменить налоговый режим, много. Например, предприятие применяет упрощенку, а его партнеров интересует работа с НДС. Или предприниматель теряет обороты, и налоговая нагрузка на общей системе налогообложения становится непосильной.

### **1. Общая система налогообложения.**

ОСНО – универсальный режим, на нем могут работать предприниматели и компании с любым доходом, количеством сотрудников и видом деятельности [1].

Это самый сложный режим, на котором надо вести полный бухгалтерский и налоговый учет и платить все налоги. А их немало: НДС, налог на прибыль, НДФЛ, налоги на имущество. У каждого своя система расчета, ставка и порядок оплаты, и без бухгалтера будет трудно.

Общая система действует для всех по умолчанию. Если при регистрации не подать заявление о переходе на упрощенку, налоговая по умолчанию переводит предпринимателя или организацию на ОСНО.

На ОСНО выгодно работать, когда [2]:

- если вы собираетесь работать с компаниями и ИП, для которых важно применять вычет по НДС, тем самым экономить на налогах;
- планируете, что доходы не будут превышать 800 млн рублей в год, или количество сотрудников будет 16-100 для малого бизнеса;
- рассчитываете импортировать товары на территорию РФ – уплачиваемый при ввозе товаров НДС можно заявить к вычету;
- решили вести бизнес, на котором нельзя применять спецрежимы, например, открываете спиртзавод или ломбард.

На общей системе налогообложения компании и ИП платят НДС, налоги на имущество, предприниматели также платят НДФЛ, а юрища – налог на прибыль. А налогоплательщикам в Москве нужно еще заплатить торговый сбор. Кроме того, ФНС назначает дополнительные налоги в зависимости от видов деятельности бизнеса.

С 2023 года все налогоплательщики, в том числе и компании на ОСНО, сдают отчетность в новый единый срок – до 25 числа отчетного периода. Это связано с обязательным переходом на единый налоговый платеж (ЕНП) [1].

## 2. Специальные режимы для малого и среднего бизнеса.

Режимы, предназначенные только для малого и среднего бизнеса, называются специальными или льготными режимами. На них проще работать и легче считать налоги. К ним относятся [2]:

- УСН – упрощенная система. Бывает двух видов: доходы или доходы минус расходы;
- ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог;
- ПСН – патент;
- НПД – налог на профессиональный доход, который платят самозанятые;
- АУСН – экспериментальный налоговый режим, который действует с 1 июля 2022 года в четырех субъектах федерации.

## 3. Упрощенная система налогообложения.

УСН – самая популярная система. Обычно новички в бизнесе, которые не знают, какая у них будет выручка и расходы, выбирают упрощенку [3]. Если на общей системе компания платит несколько налогов, то на упрощенке – один. Но упрощенная система подходит не всем – есть ограничения [2]:

- количество сотрудников в штате не более 100 человек;
- годовой оборот – до 150 млн рублей;
- нет филиалов;
- остаточная стоимость основных средств меньше 150 млн рублей;
- доля участия других компаний не больше 25%.

На упрощенке не могут работать страховые компании, банки, ломбарды, микрофинансовые организации. А с 2023 года УСН не могут применять также компании и ИП, которые производят ювелирные изделия. Полный список ограничений в п. 3 ст. 346.12 НК РФ [3].

### Выгоды при выборе УСН [2]:

- организации на УСН не платят НДС, налог на имущество и налог на прибыль. Правда, есть исключения;
- на упрощенке вы сдаете минимум налоговой отчетности;
- УСН можно совмещать с патентом;

- можно выбрать налоговую базу и ставку исходя из специфики вашего бизнеса;

- предпринимателям на упрощенке засчитывается стаж;
- разрешено нанимать сотрудников.

Кроме того, на упрощенке до конца 2024 года продлили действие нулевой ставки для впервые зарегистрировавшихся ИП. В течение первых двух лет могут не платить налог ИП [4]:

- работающие в социальной или научной сфере;
- оказывающие бытовые услуги населению;
- предоставляющие места для временного проживания.

#### 4. Автоматизированная упрощенка или АУСН.

Для нового режима действует ряд ограничений. Его смогут применить только микрокомпания и ИП с числом сотрудников не более 5 и годовыми доходами до 60 млн рублей.

При работе на АУСН нельзя открывать обособленные подразделения и применять другие режимы, нанимать нерезидентов и работников с правом на досрочную пенсию, заключать договоры простого или инвестиционного товарищества, доверительного управления имуществом или концессионного соглашения, работать по договорам поручения, комиссии или агентским договорам.

Кому стоит перейти на АУСН [2]:

Новая упрощенка подходит маленьким предприятиям, которые не хотят тратить время и ресурсы на ведение налоговой отчетности и бухучета. Еще преимущества АУСН:

- не нужно платить страховые взносы в ФСС (кроме взносов по травматизму);
- расчет налогов производит ФНС;
- НДФЛ с зарплат сотрудников будет исчислять, удерживать и перечислять в бюджет уполномоченный банк.

#### 5. Единый сельскохозяйственный налог.

ЕСХН – специальный налоговый режим, который разработан и введен специально для производителей сельскохозяйственной продукции [1]. Для работы на ЕСХН компания и предприниматель должны соответствовать требованиям [5]:

- компания должна заниматься производством, переработкой и реализацией сельхозпродукции. Важно именно производство. Если покупаете мясо у фермера и делаете из нее колбасу, перейти на ЕСХН не получится;

- доля доходов от сельскохозяйственной деятельности должна быть не меньше 70% от всех доходов.

Когда выгодно работать на ЕСХН [4]:

- простая система учета – нужно платить налог два раза в год и один раз в год сдавать декларацию;

- к учету можно принять больше расходов, чем по УСН – лимита расходов нет;

- не нужно платить НДС и в большинстве случаев НДС.

#### 6. Патент.

Режим подходит только предпринимателям. Патент оформляется на срок 1-12 месяцев. При ПСН не нужно сдавать отчетность, считать налоги каждый квартал. Можно заплатить один раз, например на торговлю пиццей, и целый год развивать бизнес.

Но такой вариант подойдет не всем – есть ограничения [5]:

- патент могут применять только ИП с определенными видами деятельности. Так, с 1 января 2023 года ПСН не могут применять производители ювелирных изделий;

- лимит по средней численности сотрудников – до 15 человек за налоговый период;

- лимит по годовому доходу – до 60 млн рублей.

Кроме того, регионы вправе устанавливать дополнительные ограничения, например, по площади торгового зала или количеству автотранспорта.

Преимущества работы на ПСН [7]:

- не нужно платить НДС, НДФЛ, налога по УСН и налога на имущество;

- можно выбирать срок действия патента;

- в некоторых случаях невысокая стоимость;

- можно снизить стоимость патента;

- для определенных видов деятельности не нужен кассовый аппарат.

#### 7. Налог на профессиональный доход.

Самозанятыми могут стать только предприниматели и граждане, доходы которых не превышают 2,4 млн рублей в год. Также у самозанятых не должно быть работников.

Предприниматели могут перейти на новый режим добровольно в любое время. Для этого достаточно пройти регистрацию в качестве плательщика профессионального дохода в приложении «Мой налог» и подать в инспекцию заявление.

Совмещать патент с другими режимами нельзя, так что сначала придется отказаться от применения текущей системы налогообложения.

Когда выгодно работать на НПД [8]:

- упрощенная регистрация в режиме онлайн;

- отсутствие отчетности и онлайн-кассы;

- минимальные ставки по налогу;
- нет взносов;
- автоматический расчет налогов;
- не нужен кассовый аппарат;
- трудовой стаж по месту работы не прерывается.

Поменять систему налогообложения можно по инициативе владельца компании либо по требованию закона, например, если изменилась доля одной компании в другой.

Поменять налогообложение ООО порой допустимо в строго установленное время. Так на ОСНО или УСН можно перейти только в начале календарного года, подав заявление не позднее 31 декабря текущего года.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Современные методы оценки и повышения эффективности хозяйственной деятельности на промышленных предприятиях и в отраслях экономики / И. А. Слабинская, Е. В. Арская, Е. Л. Атабиева [и др.]. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2022. – 270 с.

2. Болатова, А.А. Налоговая система РФ: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой системы [Текст] // Научные Известия. 2019. № 6. С. 41-45.

3. Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. Организация раздельного учета при совмещении ендв и общей системы налогообложения // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 149-156.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года №146-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 29.03.2023).

5. Казакова, О.Б. Инфраструктурное обеспечение инновационного развития экономики [Текст]: монография // Казакова О.Б. – Электрон. текстовые данные. – М.: Палеотип, 2019. – 164 с.

6. Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л., Ковалев В.А. Учетная политика для целей налогообложения // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2022. № 4. С. 23-29.

7. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. О методике расчета налога на прибыль и заполнении налоговой декларации // Белгородский экономический вестник. 2023. № 1 (109). С. 73-80.

8. Ковалева Т.Н. Виды налоговых льгот и подходы к оценке их эффективности / В сборнике: Актуальные проблемы экономического

развития. Сборник докладов X Международной заочной научно-практической конференции. 2019. С. 187-191.

**УДК 657**

**Таран Е.Н.**

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

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЗАТРАТ В СИСТЕМЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Во время осуществления деятельности для предприятия главной целью является максимизация прибыли, поэтому считается важным соответственно уметь управлять затратами. Управление затратами – это эффективное использование ресурсов компании, их экономия и максимизация отдачи от них на всех этапах производственного процесса.

Постановка процесса управления затратами в компании заключается в признании затрат, их учете, группировке и разнесении и представления их в виде, удобном для дальнейшего анализа и принятия управленческих решений.

В зарубежной и отечественной научной литературе различают понятия «затраты», «расходы» и «издержки». Одни ученые представляют данные понятия, как синонимы, другие представляют, как составляющие друг друга, третьи – четко разграничивают. Таким образом, существует множество подходов, и единой трактовки нет.

Затраты – это издержки на осуществление деятельности, непосредственно не обусловленной производством, но отражающейся на налогооблагаемой прибыли [6].

Согласно точке зрения Н.А. Сафронова, «затраты – это размер ресурсов (для упрощения измеренных в денежной форме), использованных в процессе хозяйственной деятельности за определенный временной промежуток. Или простым языком: затраты – это стоимостная оценка ресурсов» [4].

В учебном пособии М.С. Марамыгина представлено следующее определение «расходы и выплаты непосредственно связаны с движением денежных средств.

Так, амортизация является статьей затрат и одновременно издержек на производство и реализацию продукции, но никогда не

будет относиться к расходам или выплатам. Подобные рассуждения относятся к кредиторской задолженности и другим расходам» [3].

В нормативно-правовых актах и законодательных документах (Налоговый Кодекс РФ (глава 25) и Положение по бухгалтерскому учету 10/99) закреплено понятие «расходы» [1].

Для признания расходов в бухгалтерском учете необходимы следующие условия:

- расходы производятся в соответствии с конкретным договором;
- требования законодательных и нормативных актов, обычаи делового оборота;
- сумма расходов может быть определена;
- имеется уверенность о сокращении вероятности экономических выгод компании. Уверенность о сокращении вероятности экономических выгод имеется только в том случае, когда компания передает актив.

Для признания расходов в налоговом учете необходимы следующие условия:

- обоснованность реализуемых затрат;
- документированность затрат;
- направленность затрат на деятельность получения доходов (коммерческую деятельность).

При применении метода начисления для признания расходов учет доходов не связан с фактически движением денежных средств, а при применении кассового метода расходы не учитываются при расчете налога до тех пор, пока не произошло фактическое движение денежных средств.

Определения и признания затрат в бухгалтерском и налоговом учете имеют тесную связь, но, все равно, отличаются друг от друга.

В актуальной российской экономической научной литературе нет четкого определения терминов исследуемой темы, хотя в отечественной литературе имеется четкое разграничение.

В отечественной экономической науке различают следующие виды затрат [2]:

1. Постоянные затраты (FC) – это затраты, не зависящие от объема производства;
2. Переменные затраты (VC) – это затраты, которые прямо пропорционально зависят от объема производства, если объем производства увеличивается, следовательно увеличению подвергаются и данные затраты (затраты на топливо, сырье, материалы, коммунальные услуги, комиссионные выплаты и др.);

3. Общие затраты (валовые) (ТС) – это сумма постоянных и переменных затрат, направленных на производство;

4. Средние затраты можно разделить на [2]:

- средние постоянные затраты (AFC);

- средние переменные затраты (AVC);

- средние общие затраты.

Расходы делятся на такие виды, как:

- расходы по обычным видам деятельности;

- операционные расходы;

- внереализационные расходы.

Расходы по обычным видам деятельности, это расходы, которые непосредственно связаны с изготовлением и продажей продукции, приобретением товаров и расходы, которые связаны с выполнением работ и оказанием услуг.

Операционные затраты – это те затраты, которые организация несет для введения бизнеса, то есть для производства товаров и услуг. Операционные затраты в свою очередь распределяется на эксплуатационные расходы и инвестиции в составе себестоимости – некапитальные затраты текущего периода, относимые на себестоимость (например, затраты на ремонт оборудования) [7].

Внереализационные расходы – это расходы, которые не связаны с производством и реализации продукции, но они включают в себя затраты, которые полностью обоснованы и не связаны с производством и реализацией продукции [5].

В процессе управления затратами, образующими себестоимость продукции на предприятиях, где применяются классификации и различные виды группировок затрат.

Статьи расходов напрямую зависят от специфики отрасли, тем самым при функциональной группировке необходимо учитывать данную специфику для каждого предприятия.

Основными функциями системы управления затратами являются прогнозирование и планирование, учет, контроль (мониторинг), координация и регулирование, а также анализ затрат.

Планирование затрат может быть перспективным – на стадии долгосрочного планирования и текущим – на стадии краткосрочного планирования. Если точность долгосрочного планирования затрат невелика и подвержена влиянию инвестиционного процесса, поведения конкурентов, политики государства в области экономического управления организациями, а иногда и форс-мажорных обстоятельств, то краткосрочные планы затрат отражают нужды ближайшего будущего и более точно определяются годовыми и квартальными расчетами.



Координация, взаимозаменяемость и регулирование затрат (нормативный метод) – это сравнение фактических затрат с запланированным уровнем, определение отклонений и принятие оперативных мер по ликвидации расхождений.

Своевременная координация и регулирование затрат позволяют предприятию избежать серьезного срыва в выполнении запланированного экономического результата деятельности.

Целью бухгалтерского и налогового учета является формирование полной и достоверной информации о финансовом положении предприятия для обеспечения ею заинтересованных внутренних и внешних пользователей. Организация корректного учета доходов и расходов является важнейшим аспектом деятельности предприятий любого масштаба.

Фискальные органы проявляют пристальное внимание к порядку учета доходов и расходов налогоплательщиками. При этом налоговый учет значительно отличается от бухгалтерского, в связи с чем бухгалтерам приходится разрабатывать дополнительные учетные регистры.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года №146-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 08.04.2023).

2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н. – Текст: электронный // Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12508/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/) (дата обращения 04.04.2023).

3. Сафронов Н. А. Экономика организации (предприятия): учебник / Н. А. Сафронов. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. – 256 с.

4. Ткаченко Ю.А., Ерошенко В.Б., Яремчук А.В. Система внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами / Белгородский экономический вестник. 2020. № 2 (98). С. 161-165.

5. Ткаченко Ю.А., Гречихина Н.В., Крылова О.В. Управленческий учет: внедрение и автоматизация / Белгородский экономический вестник. 2022. № 1 (105). С. 90-96.

## **ЗЕЛЁНАЯ ЭКОНОМИКА КАК ДРАЙВЕР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**

В современных условиях вопросы, связанные с устойчивым развитием, привлекают все больше внимания не только со стороны государств и крупных международных организаций. Необходимо отметить растущий интерес к устойчивому развитию и решению экологических проблем со стороны населения, в том числе в развивающихся странах. Многие компании, работающие в различных секторах экономики, в том числе не имеющие прямого отношения к зеленой экономике, также формируют свои стратегии устойчивого развития, принимая во внимание не только экономические, но и социальные и экологические аспекты их деятельности. Необходимость и срочность реализации концепции зеленой экономики обусловлены обострением глобальных проблем (экологических, ресурсно-энергетических, продовольственных и других), с которыми сталкивается мир в 21 веке. Если человечество не начнет всерьез задумываться о таких мелочах, как сохранение биоразнообразия, сохранение почв в организованном естественном состоянии, какими бы успешными ни были экономические прорывы, это неизбежно приведет к глобальному изменению климата. Традиционно зеленая экономика рассматривается как экономика, которая приводит к повышению благосостояния людей и социальной справедливости при одновременном значительном снижении экологических рисков и дефицита окружающей среды [1]. Благодаря "зеленой" экономике природа и окружающая среда защищены и будут сохранены для будущих поколений.

Так, «зеленая экономика» — это экономика устойчивого роста, в которой доминируют экологически чистые отрасли, использующие альтернативную энергетику и ресурсосберегающие технологии, при которой государственная эколого-экономическая политика активно стимулирует экономический рост и развитие экологической культуры людей [2].

В настоящее время существует международный консенсус относительно необходимости перехода от коричневой экономики к

зеленой. Об этом свидетельствует, в частности, тот факт, что Парижское соглашение по климату 2015 года было ратифицировано почти всеми странами мира (186 стран и Европейский союз) [2]. Однако, несмотря на высокую скорость разработки и в результате реализации стратегии "зеленой экономики" экологическая ситуация в мире ухудшается с высокой скоростью. Таким образом, наличие понимания важности перехода к зеленой экономике со стороны стран мира не гарантирует одинаково успешной реализации этой концепции в рамках отдельных национальных экономик. Есть несколько основных проблем, препятствующих процессу внедрения зеленого типа развития в жизнь национальных экономик:

- нехватка финансовых ресурсов;
- отсутствие необходимых технологий в национальных экономиках;
- недостаточно развитая правовая база в области зеленых технологий;
- неготовность компаний в традиционных секторах трансформировать свой бизнес в соответствии с требованиями зеленой экономики;
- нехватка квалифицированных специалистов;
- возможная потеря рабочих мест, особенно на местном уровне, в процессе перехода к экологически чистым способам производства;
- необходимость экологически ориентированного образования граждан для продвижения идей зеленого роста.

По мнению многих ученых, экологические проблемы, создаваемые технологией, являются результатом неполных знаний. Это еще раз доказывает необходимость просвещения населения. В России и других странах государственные и общественные институты начинают открываться в направлении зеленого роста. Переход к зеленой экономике требует усилий не только от государства или бизнеса, но и от каждого гражданина. Это требует просветительской и воспитательной работы в этом направлении. Заинтересованность в устойчивом развитии и экологической безопасности всего мира сообщество должно влиять на население в целом - важны культура и личная ответственность каждого [5].

Таким образом, мы можем сказать, что переход к зеленой экономике - это четко определенная тенденция развития. Конкурентоспособность стран в глобальной экономике во многом будет определяться тем, в какой степени страны смогут организовать свое движение в направлении зеленого роста. Переход к зеленому росту потребует не только создания новых экологически чистых технологий,

но и разработки природоохранного законодательства на национальном и международном уровнях, положения которого были бы всеобъемлющими и учитывали бы потребности развития экономик всех стран и регионов мира. В связи с этим перед каждой страной стоит задача всестороннего изучения вопросов «зеленой» трансформации своей экономики, что необходимо как для разработки собственной стратегии перехода к зеленому росту, так и для обоснования своих возможностей и ограничений, существующих во внешнеэкономических отношениях.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Егорова М.С. «Зеленая» экономика — решение проблем современной экономики России / М.С. Егорова, Я.А. Цубрович. // Молодой ученый. — 2021. — № 8 (88). — С. 523-528.

2. Есенбекова А.Б. "Зеленая экономика" - новая парадигма мировой экономики / А.Б. Есенбекова // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. – 2019. – № 4(34). – С. 106-108.

3. Захарченко Е.С. Современные тенденции цифровизации мировой экономики с учетом развития "зеленой" экономики в условиях пандемии COVID-19 / Е.С. Захарченко, Н. Н. Решетникова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2021. – № 4(57). – С. 132-142.

4. Кузина Л.В. "Зеленая экономика" как альтернатива существующей рыночной экономике / Л. В. Кузина // . – 2020. – Т. 19, № 4. – С. 37-42.

5. Отарбабиева А.А. Зеленая экономика - путь к равновесию между экономикой и природой / А. А. Отарбабиева // Академическая публицистика. – 2021. – № 8. – С. 15-20.

6. Тимошенко, М.А. Зелёная экономика как вектор дальнейшего развития Российской экономики / М. А. Тимошенко // Актуальные проблемы развития финансового сектора : материалы V Международной научно-практической конференции, Тамбов, 22 ноября 2018 года. – Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2020. – С. 594-601

*Тоторкулова Д.Д., Гаценко У.С.*

*Научный руководитель: Голушко Е.В., канд. экон. наук., доц.  
Пятигорский институт (филиал) «Северо-Кавказский федеральный  
университет», г. Пятигорск, Россия*

## **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНЕШНЕГО КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Деятельность аудиторов, в соответствии с Федеральным законом от №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", представляет собой деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. [1]

Аудит приобретает все большее значение в современных условиях рыночной экономике с ее принципами. Главным образом от достоверности и качества аудиторской проверки зависит результат, предоставляемый пользователям бухгалтерской отчетности, который отражает эффективность аудиторской деятельности и реализацию прав потребителей аудиторских услуг.

Во взаимосвязи с вышесказанным возрастает значение проведения внешнего контроля (надзора) за аудиторской деятельностью. Таким образом, в данном случае надзор выступает частью основного механизма, главной целью которого является обеспечение законности и правопорядка в сфере аудиторских услуг.

Современная аудиторская деятельность в Российской Федерации претерпела ряд изменений в организационной структуре внешнего контроля в связи с реализацией «Концепции развития аудиторской деятельности в России». Целью изменений является улучшение предоставления услуг аудита, обеспечение защиты интересов инвесторов и общественности, а также на создание стабильности на рынке аудиторских услуг. [4]

Среди основных изменений в организационной структуре можно отметить создание Федеральной службы по надзору в сфере аудиторской деятельности (далее ФСНАД), которая является основным государственным органом по регулированию деятельности аудиторов в России. Также была разработана новая система стандартов аудиторской деятельности, которая основана на международных стандартах аудита. Была введена новая система регистрации аудиторов, проводятся

периодические аудиторские проверки, контролируется квалификация, профессиональные знания и опыт работы.

В целом, эти изменения в организационной структуре внешнего контроля за аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами являются важными для обеспечения прозрачности и ответственности в аудиторской деятельности, создания условий для улучшения предоставления услуг аудита и защиты интересов общества и инвесторов. Реализация концепции развития аудиторской деятельности в России содействует достижению высоких стандартов аудиторской деятельности в стране и её укреплению в мировом сообществе.

Деятельность по внешнему контролю за аудиторской деятельностью в Российской Федерации осуществляется помимо ФСНАД различными надзорными органами. Полномочия этих органов зависят от статуса и характера деятельности.

Так, саморегулирующая организация аудиторов проводит внешний контроль за субъектами аудиторской деятельности, которые находятся в ее составе. [2]

Так же за контроль предоставления услуг аудиторов отвечает Федеральное казначейство. В его полномочия входит проверка аудиторских организаций, которые предоставляют свои услуги общественно значимым организациям.

В свою очередь Банк России следит за аудиторами, предоставляющие свои услуги на финансовом рынке значимым организациям.

Такое разграничение полномочий позволяет эффективно контролировать субъекты аудиторской деятельности с их правовым статусом и областью деятельности, а также обеспечивает высокий уровень прозрачности и ответственности в аудиторской деятельности. Такие меры контроля являются необходимыми для обеспечения защиты интересов общества и инвесторов и обеспечения стабильности на рынке аудиторских услуг.

В контексте внешнего контроля за аудиторской деятельностью в Российской Федерации ежегодно проводятся плановые и внеплановые проверки, которые являются основными формами контроля.

Для проведения плановых проверок организаций аудиторов уполномоченные органы составляют график, по которому и проводятся проверки.

Внеплановые проверки назначаются на основе запросов общественности, различных субъектов рынка или в результате обнаружения нарушений нормативных требований и стандартов

аудиторской деятельности. Такие проверки дополняют плановые и обеспечивают контроль за правильностью работ организаций аудиторов в случае возникновения проблем.

Данные проверки проводятся с целью контроля за соблюдением нормативных требований и стандартов аудиторской деятельности, а также оценки качества аудиторских услуг, оказываемых клиентам аудиторской организацией

Ниже представлен анализ количества плановых и внеплановых проверок аудиторских организаций в 2022 году. [3] (Рис.1)

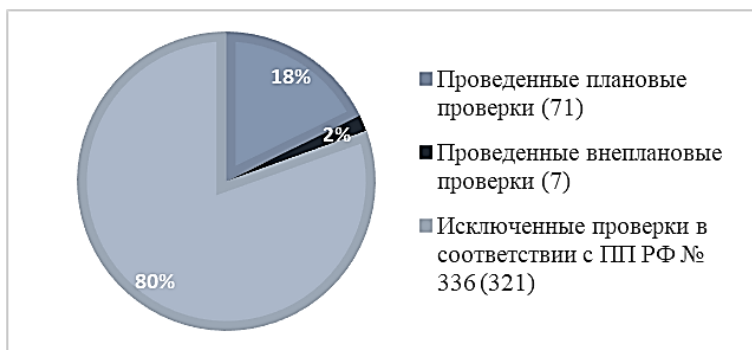


Рис. 1 Количество проведенных проверок на 31 декабря 2022 г.

В 2022 году плановых проверок было проведено значительно меньше, чем в предыдущие годы. Их количество на указанный год составило 71, что составляет 26% от размера проверок в 2021 году. Это связано с тем, что регулирующие органы были вынуждены пересмотреть свои приоритеты и сосредоточить свои усилия на других задачах.

Также в 2022 году сократилось и количество внеплановых проверок до 7, когда в прошлом году было проведено 33 проверки. Это может указывать на то, что аудиторские организации стали более ответственными в своей работе и более внимательными к потенциальным нарушениям.

Далее приведём анализ вынесенных мер воздействия по результатам плановых и внеплановых проверок за 2022 год. [3] (рис.2)

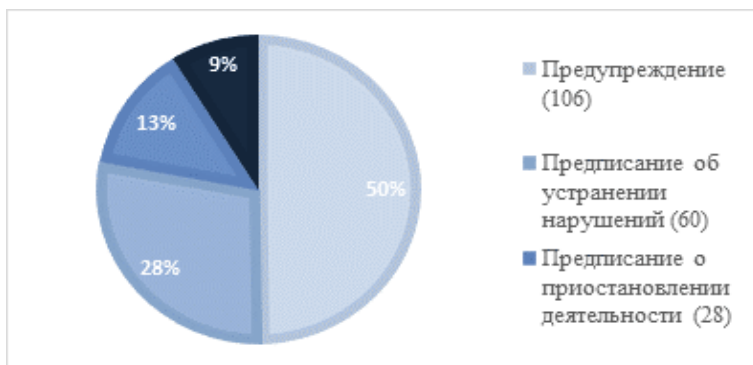


Рис. 2 Вынесенные меры воздействия на 31 декабря 2022 года по итогам внешнего контроля.

Результаты планового контроля, который был проведен в 2022 году, показал, что большинство аудиторских организаций соблюдают требования регулирующих органов и выполняют свою работу на высоком уровне. Были выявлены некоторые изъяны, но они не являются системными и могут быть легко исправлены.

Но все же результаты внеплановых проверок не были столь удовлетворительными, как результаты плановых проверок. Было выявлено значительное количество нарушений, в том числе невыполнение нормативных требований, оплошности в проведении аудита и другие проблемы. Важно отметить, что большинство этих нарушений было связано с организациями, которые уже ранее привлекали внимание регулирующих органов.

В целом, проведенный анализ проверок аудиторских организаций в 2022 году показывает, что большинство организаций выполняют свою работу на высоком уровне и соблюдают нормативные требования. Тем не менее, все еще есть проблемы, и необходимо продолжать работу по улучшению качества работы аудиторов и повышению прозрачности и доверия к аудиторской отрасли.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ: Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. № 1. Ст. 15; 2022. № 1 (часть I). Ст. 4.
2. О саморегулируемых организациях: Федеральный закон от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ: Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 49. Ст. 6076; 2021. № 27 (часть I). Ст. 5187



3. Внешний контроль деятельности аудиторских организаций. Статистическая информация // Официальный сайт Федерального казначейства. <https://roskazna.gov.ru>

4. Мирошниченко, Т.А. Аудит: учебное пособие. Ч. 1. Основы аудита / Т.А. Мирошниченко: Колорит, 2018. – 163 с.

**УДК 336.227.8**

*Трубецких Ю.А.*

*Научный руководитель: Чернова Ю. В., канд. экон. наук, доц.  
Калужский филиал «Финансового университета при Правительстве РФ»,  
г. Калуга, Россия*

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ (ГДЕ ИНВЕСТОРУ ОТКРЫТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ?)**

Инвестиционная деятельность физических лиц ежегодно набирает обороты как в России, так и за ее пределами. В связи с чем налоговое законодательство должно вовремя адаптироваться и быть эффективным. При максимально возможном объеме налоговых поступлений в бюджет, подоходное налогообложение также должно способствовать инвестиционной деятельности граждан. Любому государству надо создать благоприятные условия для осуществления инвестиций частными лицами. Однако, в связи с последними изменениями в мировой экономике и политике, все большее количество инвесторов покидают территорию России и, соответственно, теряют налоговое резидентство РФ. В связи с чем весьма актуально рассмотреть вопрос особенностей налогообложения инвестиционной деятельности в иностранных государствах, в том числе - положения соглашений об избежании двойного налогообложения.

Рассматривая вопрос налогообложения финансовых инвестиций в зарубежных государствах, можно обратиться к рейтингу стран, который классифицирует их по степени развитости фондового рынка. Подразделение Лондонской фондовой биржи «FTSE Russell» является глобальным поставщиком информации, статистики, аналитики, необходимой для принятия инвестиционных решений. [9].

В сентябре 2022г. FTSE Russell выпустила очередное исследование 79 государств. В число стран с самым высоким показателем развитости фондового рынка вошли США, Испания, Франция, Германия, Япония.

При этом, далеко не все они сегодня открыты для российского частного инвестора. Например, в июне 2022г. американский брокер Interactive Brokers расширил ограничения для клиентов из РФ.

В связи с этим, рассмотрим налогообложение в тех странах, где российские инвесторы чаще всего открывают брокерские счета и которые сегодня являются для них наиболее доступными.

Санкции уже повлияли на большинство российских брокерских компаний, риски покупки ценных бумаг через них никуда не ушли. В этой ситуации ряду инвесторов может показаться неплохой идеей открытие счета у зарубежного брокера. Как данный счет повлияет на налогообложение инвестиционной деятельности инвестора?

Стоит отметить, что по ряду причин некоторые инвесторы меняют место своего проживания и, как следствие, - налоговое резидентство, но при этом предпочитают сохранять и торговать на российском брокерском счете. Самые популярные причины: недорогое обслуживание и комиссии за операции, качественный клиентский сервис брокера, индивидуальные выгодные условия и т.п. В связи с чем будет корректно рассмотреть налогообложение инвестиционной деятельности в зарубежном государстве: 1) для резидента этого государства (в случае смены резидентства физическим лицом); 2) рассмотреть особенности соглашений об избежании двойного налогообложения (для инвесторов - резидентов иностранного государства, торгующих через российский брокерский счет).

**\*Республика Кипр** - одна из самых популярных стран для открытия брокерского счета. Начать следует с определения налогового резидентства на Кипре. Согласно законодательству, физическое лицо признается налоговым резидентом, если в календарном году проводит более 183 дней на территории Кипра.

Также, физическое лицо признается налоговым резидентом если одновременно соблюдаются следующие условия:

- физлицо проживает на Кипре больше 60 дней в году;
- работает или ведет бизнес на Кипре;
- имеет постоянное место жительства на Кипре;
- не является резидентом другой страны.

Физическое лицо - резидент Кипра облагается подоходным налогом с доходов по всему миру. В отношении резидентства и особенностей страны происхождения дохода законодательство Кипра схоже с российским. Если же физическое лицо не является резидентом Кипра, то налогом на Кипре будут облагаться только доходы, источником которых является рассматриваемая иностранная юрисдикция. При этом физическое лицо-резидент обязано платить

взносы на здравоохранение с различных видов дохода по ставкам 2,65% - 4%. Подоходный налог на Кипре рассчитывается по прогрессивной шкале. Первые 19500 евро дохода не облагаются налогом, а на превышение применяют прогрессивные ставки до 35%. Соответствующие данные представлены в таблице 1. [14]

Таблица 1 – Ставки подоходного налога физических лиц на Кипре

<b>Individual income tax rate</b>	<b>Taxable income</b>	<b>Rare</b>
	Up to EUR 19 500	0%
	EUR 19 501 - 28 000	20%
	EUR 28 001 - 36 300	25%
	EUR 36 301 - 26 000	30%
	Over EUR 60 000	35%
<b>Capital gains tax rate</b>		0%/20%

В соответствии со ст. 8 (22) Закона о налоге на доход 2002г. (Income Tax Law of 2002), доход от продажи ценных бумаг не подлежит налогообложению на Кипре [10]. Это относится как к компаниям, так и к физическим лицам-налоговым резидентам Кипра. При этом, в соответствии со ст. 2 данного Закона, ценная бумага — это акции, бонды, фьючерсы (в т.ч. деривативы на них) и другие бумаги компаний, зарегистрированных на Кипре и за рубежом.

Отдельно налоговая служба поясняет, что, например, вексель, выпущенный компанией, не является ценной бумагой для целей налогового законодательства Кипра, а значит доход от его продажи подлежит налогообложению на Кипре. Таким образом, если инвестор – резидент РФ получит прибыль от продажи, например акций на российском брокерском счете, он заплатит 13% (15%) подоходного налога. Если же инвестор – резидент Кипра получит прибыль от продажи акций на кипрском брокерском счете, то такой доход налогом на Кипре облагаться не будет.

Некоторые виды доходов облагаются по индивидуальным ставкам, в частности дивиденды облагаются по ставке 17%; проценты (купонный доход, выплачиваемый по облигациям) облагаются по ставке 30% (таблица 2).

Таблица 2 – Налогообложение инвестиционной деятельности физических лиц на Кипре [14]

Налоговые последствия для налогового резидента Кипра	Прибыль от продажи ценных бумаг – 0% Дивиденды – 17% Проценты – 30%
--	---

Налоговые последствия для НЕ резидента Кипра	Прибыль от продажи ценных бумаг – 0% Дивиденды – 0% Проценты – 0%
--	---

Как видно из таблицы, в случае, если в портфеле инвестора, открывшего брокерский счет на Кипре, большое количество поступлений в виде дивидендов и купонных выплат (процентов) - быть резидентом Кипра в таком случае менее выгодно, чем нерезидентом. При этом необходимо понимать, что, будучи нерезидентом Кипра, инвестор может быть резидентом другого государства, в котором ставки налога для резидентов по доходам из-за границы (доходам на кипрском счете) могут быть довольно высоки, и будут облагаться не только дивиденды и купоны, но и прибыль от продажи ценных бумаг.

Главная цель соглашения об устранении двойного налогообложения (СОИДН) между государствами — достижение понимания того, каким образом и когда взимают налоги в юрисдикции возникновения дохода и устранение повторного обложения налогом одного и того же дохода. Благодаря СОИДН появляется возможность применения пониженных ставок.

Аналогично рассмотрим налогообложение инвестора в случае, если торговля будет происходить через российский брокерский счет, при этом брокеру будет предоставлено подтверждение резидентства Республики Кипр. В этом случае будут применяться пониженные ставки по СОИДН между РФ и Республикой Кипр [6]:

- Доходы от реализации ценных бумаг - 0%;
- Дивиденды по российским акциям - 15%;
- Дивиденды по иностранным ценным бумагам - 0%;
- Купоны по российским облигациям - 15%;
- Купоны по иностранным облигациям - 0%.

Исходя из данных ставок по СОИДН, можно сделать вывод, что торговля через российский брокерский счет может понизить налоговое бремя инвестора, поскольку ставки НДФЛ с дивидендов и купонных выплат ниже при применении Соглашения. Однако, не стоит забывать, что доход из-за рубежа может облагаться на Кипре по ставкам, предусмотренным для резидентов Кипра, что может значительно увеличить налоговые обязательства физического лица.

**\*Республика Казахстан** – тоже весьма популярна у инвесторов из России, переехавших сюда после обострения политической ситуации. В частности - брокер ИК «Фридом Финанс», который представлен и в Казахстане, и на Кипре. Проанализируем последствия такого переезда в рамках налогообложения инвестиционной деятельности.

Физическое лицо признается налоговым резидентом, если в календарном году проводит более 183 дней на территории Казахстана или центр его жизненных интересов находится в Казахстане.

Аналогично РФ, в Казахстане налоговые ставки для нерезидентов выше, чем для резидентов. Больше всего это затронет инвесторов, в чьем портфеле много дивидендных выплат, поскольку ставка налога по дивидендам между резидентами и нерезидентами различается в 10% (5% - для резидентов и 15% - для нерезидентов) (таблица 3).

Таблица 3 – Налогообложение инвестиционной деятельности физических лиц в Казахстане [15]

Налоговые последствия для налогового резидента Казахстана	Прибыль от продажи ценных бумаг – 10% Дивиденды – 5% Проценты – 10%
Налоговые последствия для Нерезидента Казахстана	Прибыль от продажи ценных бумаг – 15% Дивиденды – 15% Проценты – 15%

Надо отметить, что между РФ и Казахстаном заключено соглашение об избежании двойного налогообложения [7]. При приобретении физическим лицом статуса налогового резидента Казахстана и торговле через российский брокерский счет, ставки налога будут следующие:

- Доходы от реализации ценных бумаг - 0%;
- Дивиденды по российским акциям - 10%;
- Дивиденды по иностранным ценным бумагам - 0%;
- Купоны по российским облигациям - 10%;
- Купоны по иностранным облигациям - 0%.

Если инвестор активно торгует ценными бумагами, то условия по СОИДН в большинстве случаев, конечно, являются более выгодными, что видно исходя из сравнения СОИДН с Кипром и СОИДН с Казахстаном. Но, во всех случаях важно понимать, что в иностранном государстве никто не освобождает инвестора от налогообложения. А для полной картины необходим глубокий анализ налоговой системы иностранной юрисдикции вместе с детальным анализом (а при необходимости и корректировкой) инвестиционного портфеля.

**\*Объединённые Арабские Эмираты (ОАЭ)** - ещё одно востребованное у инвесторов государство с точки зрения налогообложения. В ОАЭ нет налогового законодательства, применяемого к физическим лицам, и, как следствие, отсутствуют критерии определения резидентства [13].

Таким образом, в ОАЭ отсутствует налогообложение доходов физических лиц как налоговых резидентов, так и нерезидентов ОАЭ. Ставка налога с доходов от продажи ценных бумаг, дивидендных выплат и купонов составит 0%, если инвестор будет торговать через брокерский счет Объединенных Арабских Эмиратов.

В стране есть два ведущих финансовых центра. Это Dubai International Financial Centre (DIFC) и Abu Dhabi Global Markets (ADGM). Оба центра DIFC, и ADGM работают по принципам международного права имеют репутацию места безопасного для хранения активов. В DIFC и ADGM зарегистрированы дочерние структуры популярных зарубежных брокерских компаний (Interactive Brokers, Saxo Bank, Swissquote). Финансовый интернет-портал на основе опроса российских граждан составил рейтинг банков в ОАЭ, в которых удобно и комфортно открывать счета инвесторам [8]. В рейтинг вошли First Abu Dhabi Bank (FAB) предлагающий широкий спектр брокерских услуг, в т. ч. привилегированные инвестиционные фонды, высокоструктурированные продукты, брокерский сервис и т. д. Таким образом, при желании инвестор может без труда открыть брокерский счет в ОАЭ и торговать на льготных по сравнению с российским законодательством налоговых условиях.

При этом очень важно отметить, что между Россией и ОАЭ заключено соглашение о налогообложении дохода от инвестиций Договаривающихся государств и их финансовых и инвестиционных учреждений [5]. Однако данное соглашение распространяется на доход, который получают именно «договаривающиеся государства или их финансовые и инвестиционные учреждения». На доход физических лиц данное соглашение не распространяется, в связи с чем льготных ставок по НДФЛ не предусмотрено, а ставки по соглашению распространяются на доход юридических лиц.

Таким образом, если физическое лицо является резидентом ОАЭ, не является резидентом РФ и торгует через российский брокерский счет, то в рамках российского брокерского счета будут применяться ставки для нерезидентов РФ:

- Доходы от реализации ценных бумаг - 30%;
- Купоны по российским облигациям - 30%;
- Купоны по иностранным облигациям - 0%;
- Дивиденды по российским акциям - 15%;
- Дивиденды по иностранным ценным бумагам - 0%.

Исходя из вышеприведенного, можно сделать вывод, что торговля через российский брокерский счет налоговому нерезиденту РФ не

выгодна с точки зрения налогообложения, а в случае с ОАЭ применить пониженные ставки по СОИДН не представляется возможным.

Из анализа особенностей налогообложения инвестиционных доходов в ряде государств можно констатировать, что для принятия решения о резидентстве другого государства и торговле через иностранный или российский брокерский счет необходимо анализировать структуру портфеля. В ряде государств может быть невыгодной с налоговой стороны активная торговля ценными бумагами, поскольку высок налог на прибыль от реализации ценных бумаг. При этом в последнее время среди инвесторов популярна стратегия «дивидендного» портфеля в целях получения пассивного дохода. Такая стратегия может быть невыгодна тем, кто хочет торговать через зарубежный счет тех стран, где высокий налог на дивидендный и купонный доход.

Среди рассмотренных государств при смене резидентства и торговле через зарубежный счет государства – резидентом которого является физическое лицо – наиболее выгодным является ведение инвестиционной деятельности в Объединенных Арабских Эмиратах. При торговле же через российский брокерский счет наименьшее налоговое бремя будет в случае, если физическое лицо будет являться резидентом Республики Казахстан.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что налоги на инвестиционные доходы, безусловно, являются важным фактором при выборе страны резидентства и инвестиционной стратегии. Однако, помимо анализа налоговых последствий, необходимо также учитывать множество иных факторов, таких как размер комиссий за сделки, стоимость обслуживания, уровень рисков и другое.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Анисимова, Е.Т. Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц /Е.Т. Анисимова, А. А. Агапова // Образование, наука и бизнес-индикаторы развития цифровой экономики: Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции молодых ученых ФГБОУ ВО "РЭУ им. Г.В. Плеханова", Москва, 25 апреля 2018 года / Под общей редакцией Е.Ю. Власовой. – М.: Издательство "Аудитор", 2018.
2. Гиззатуллина, К. И. Система НДФЛ в Российской Федерации в сравнении с другими странами: проблемы и перспективы / К. И. Гиззатуллина, А. Г. Гарифуллина // Вестник современных исследований. 2018. № 11.6(26).

3. Малкова Ю.В. Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможность его имплементации в России // *Налоги и налогообложение*. 2018. № 10. С. 49-66.

4. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 26.03.2022) Глава 23 Налог на доходы физических лиц.

5. «Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов о налогообложении дохода от инвестиций Договаривающихся государств и их финансовых и инвестиционных учреждений» [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_158846/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_158846/) (дата обращения: 11.10.2022).

6. «Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал» [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_23908/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23908/) (дата обращения: 11.10.2022).

7. Конвенция между Правительством РФ и Правительством Республики Казахстан от 18.10.1996 "Об устранении двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доход и капитал" [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14253/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14253/) (дата обращения: 11.10.2022).

8. Финансовый интернет-портал «Банки Сегодня» [Электронный ресурс] URL: <https://bankstoday.net/last-articles/kak-otkryt-schet-v-oe> (дата обращения: 11.10.2022).

9. FTSE Equity Country Classification September 2022 [Электронный ресурс] URL: [https://research.ftserussell.com/products/downloads/FTSE-Country-Classification-Update\\_latest.pdf](https://research.ftserussell.com/products/downloads/FTSE-Country-Classification-Update_latest.pdf) (дата обращения: 11.10.2022).

10. Income Tax Law of 2002 [Электронный ресурс] URL: [http://cylaw.org/nomoi/enop/non-ind/2002\\_1\\_118/full.html](http://cylaw.org/nomoi/enop/non-ind/2002_1_118/full.html) (дата обращения: 11.10.2022).

11. IBFD. United Arab Emirates-Individual Taxation-Country Tax Guides. [Электронный ресурс] URL: [https://ezpro.fa.ru:3088/#/doc?url=/collections/gthb/html/gthb\\_ae\\_s\\_001.html](https://ezpro.fa.ru:3088/#/doc?url=/collections/gthb/html/gthb_ae_s_001.html) (дата обращения: 11.10.2022).

12. Special Contribution for Defence of the Republic of 2002 [Электронный ресурс] URL: [http://cylaw.org/nomoi/enop/non-ind/2002\\_1\\_117/full.html](http://cylaw.org/nomoi/enop/non-ind/2002_1_117/full.html) (Дата обращения 11.10.2022).



13. International Tax. United Arab Emirates Highlights 2022 [Электронный ресурс] URL: <https://dits.deloitte.com/#TaxGuides> (дата обращения: 11.10.2022).

14. International Tax. Cyprus Highlights 2022 [Электронный ресурс] URL: <https://dits.deloitte.com/#TaxGuides> (дата обращения: 11.10.2022).

15. International Tax. Kazakhstan Highlights 2022 [Электронный ресурс] URL: <https://dits.deloitte.com/#TaxGuides> (дата обращения: 11.10.2022).

*УДК 338.242*

*Федоренко А. С.*

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

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УКРЕПЛЕНИЮ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»**

На сегодняшний день положение экономики таково, что доля предприятий с устойчивым финансовым развитием в целом по стране, по итогам исследования Нацбанка, составляет всего 20 %, а каждая третья компания в реальном секторе экономики имеет критическое финансовое состояние [3].

Финансовая сторона деятельности предприятия является одним из основных критериев его конкурентного статуса. На базе финансовой оценки делаются выводы об инвестиционной привлекательности того или иного вида деятельности и определяется кредитоспособность предприятия [6].

Финансовая устойчивость – способность поддерживать нормальный уровень деловой активности, расплачиваться по обязательствам, быть инвестиционно привлекательным. Такое предприятие вовремя выплачивает заработную плату сотрудникам, обслуживает кредиты, выполняет все обязанности по налогообложению [5].

Существует несколько типов финансовой устойчивости:

- абсолютная финансовая устойчивость – собственный капитал покрывает и внеоборотные активы, и товарные запасы;
- нормальная финансовая устойчивость – платежеспособность не утрачена, обязательства покрываются собственным капиталом и текущими активами;

– неустойчивое финансовое положение – кредитные обязательства в допустимых рамках покрываются текущими активами;  
 – кризисное финансовое положение – присутствуют недопустимые кредитные обязательства, полная зависимость от заемного капитала [9].

Финансовая устойчивость зависит от многих факторов, и поэтому для ее оценки используются разные критерии и методики оценки [2].

В таблице 1 финансовая устойчивость предприятия определена по достаточности источников средств для формирования запасов предприятия [11].

Таблица 1 – Оценка финансовой устойчивости АО «Белгородский хладокомбинат» по обеспеченности запасов источниками формирования

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.		
	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2022 г.
Величина запасов, тыс. руб.	82 643	116 539	168 676
Собственные источники формирования запасов, тыс. руб.	101 189	99 421	150 700
Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов, тыс. руб.	116 272	141 691	180 859
Общая сумма нормальных источников формирования запасов, тыс. руб.	185 117	201 185	274 619
Тип финансовой устойчивости	Абсолютно устойчивый	Нормальный	Нормальный

Из таблицы видно, что на конец 2020 г. у предприятия присутствовали собственные ИФЗ (источники формирования запасов) в размере 101 189 тыс. руб., а к концу 2021 года эта сумма уменьшилась до 99 421 тыс. руб. На конец 2022 года собственные ИФЗ значительно выросли по сравнению с прошлым годом – на 51 279 тыс. руб., и в итоге составили 150 700 тыс. руб.

Таким образом, на конец 2020 года мы можем наблюдать, что запасы полностью покрываются за счет собственных ИФЗ, это значит, что основная деятельность была полностью обеспечена источниками финансирования на весь срок деятельности предприятия, и риск ее остановки был равен нулю. Такое состояние называется абсолютно устойчивым.

На конец 2021 и 2022 гг. мы наблюдаем другую ситуацию: теперь условие абсолютной устойчивости не выполняется, и запасы на 100 % обеспечены стабильными источниками финансирования. Такое состояние финансовой устойчивости считается нормальным. Запасы обеспечены источниками финансирования на срок до момента погашения долгосрочных заемных средств (более чем на год).

Методика оценки финансовой устойчивости по обеспеченности запасов источниками формирования рассматривает только один из факторов финансовой устойчивости – обеспеченность стабильными источниками финансирования процесса производства [8].

Методика оценки финансовой устойчивости по запасу безубыточности дополняет вышеописанную методику оценкой факторов формирования устойчивости в сфере обращения [4].

Наличие запаса безубыточности – один из важнейших факторов формирования финансовой устойчивости. В таблице 2 оценены условия безубыточности АО «Белгородский хладокомбинат».

Таблица 2 – Безубыточный объем продаж и запас финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.		Изменение, тыс. руб.
	За 2021 г	За 2022 г	
Фактический объем продаж (выручка), тыс. руб.	1 209 598	1 460 800	251 202
Переменные затраты, тыс. руб.	1 095 141	1 306 600	211 459
Постоянные затраты, тыс. руб.	75 326	91 765	16 439
Безубыточный объем продаж ( $V_{б/у}$ ), тыс. руб.	796 056	869 328	73 272
Запас финансовой устойчивости ( $Z_{ф/у}$ ), тыс. руб.	413 542	591 472	177 930
Запас финансовой устойчивости ( $Z_{ф/у}$ ), %	34,19	40,49	6,3

Считается, что для устойчивого финансового положения запас безубыточности (финансовой устойчивости) должен составлять не менее 50 % (то есть, чтобы только снижение объема продаж наполовину могло привести предприятие к убыткам по основной деятельности).

И в прошлом (2021) и в отчетном (2022) годах этот показатель был положительным, хоть и не достигал 50 %. Данные говорят о том, что в 2021 году предприятие имело запас безубыточности в размере 413 542 тыс. руб., а в 2022 году эта сумма выросла и составляла 591 472 тыс. руб. Эти суммы характеризуют, насколько максимально предприятие

может себе позволить снизить объем продаж без угрозы получения убытка по основной деятельности (убытка от продаж) [7].

Фактически в отчетном году предприятие стало продавать продукции больше на 251 202 тыс. руб., и переменные и постоянные затраты увеличились, при этом мы можем наблюдать рост безубыточного объема продаж на 73 272 тыс. руб., в то же время запас финансовой устойчивости тоже вырос (на 6,3 %).

На примере АО «Белгородский хладокомбинат» мы видим, что безубыточный объем продаж вырос в сравнении с прошлым годом, и при этом фактическая выручка и запас финансовой устойчивости тоже выросли. Это происходит по той причине, что темп роста безубыточного объема продаж (109,2 %) меньше, чем темп роста фактического объема продаж (120,77 %).

Безубыточный объем продаж представлен на графике (рис 1).

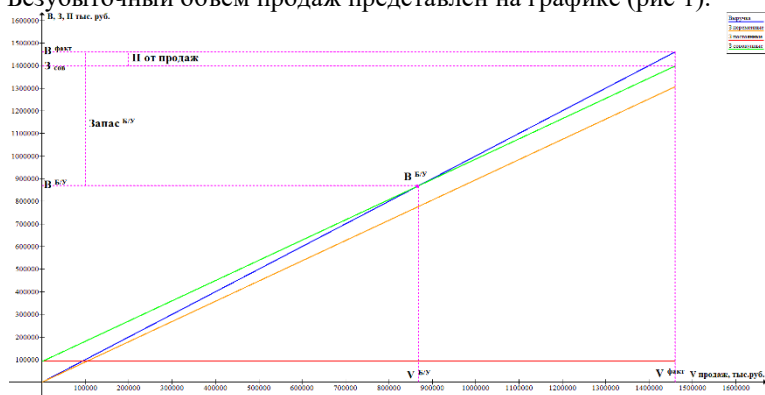


Рис. 1 – Безубыточный объем продаж АО «Белгородский хладокомбинат» в 2022 г.

На основании проведенного исследования можно сказать, что исследуемая организация является финансово устойчивой. К тому же, большинство показателей финансового положения и результатов деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» имеют хорошие и исключительно хорошие значения, например:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,36, можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее;
- происходит рост рентабельности продаж;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (62 435 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+23 304 тыс. руб.);

– чистая прибыль за последний год составила 31 235 тыс. руб. (+14 097 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом).

Также есть показатели, которые имеют неудовлетворительные значения, например:

- коэффициент текущей ликвидности ниже принятой нормы;
- имеет место отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Кроме того в ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Исходя из этого, путями улучшения финансового благополучия АО «Белгородский хладокомбинат» могут стать:

1) эффективное управление оборотным капиталом – оптимизация показателей может происходить за счет наращивания объема денежных средств, дебиторской задолженности и запасов. Важно, чтобы эти статьи росли рационально, исходя из потребностей компании [1]. Бездумное увеличение оборотного капитала ведет к увеличению коэффициентов при расчете ликвидности, но не говорит об улучшении работы компании и может привести к появлению неликвидных активов и убытков;

2) снижение или перераспределение кредитной нагрузки – перекредитование может позволить компании перераспределить обязательства из текущих в долгосрочные, это положительно скажется на текущей ликвидности, но плохо – на перспективе. Для АО «Белгородский хладокомбинат» это был бы хороший шаг – сокращение текущих обязательств позволит повысить текущую ликвидность и увеличить чистый оборотный капитал. По этой причине погашение обязательств логично также отнести на более долгий срок, привлечь долгосрочное финансирование [12];

3) учет финансовых возможностей при капитальных вложениях – если капитальные вложения (покупка недвижимости и дорогого оборудования) неоправданны, они могут повлечь потерю ликвидности и неспособность платить по кредитам. Лучше всего, если дорогостоящие вложения финансируются за счет накопленной прибыли или вложений собственников [10].

## 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. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.

3. Бендерская О.Б. Оценка устойчивости функционирования выборки белгородских промышленных компаний в 2021 г. // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (106). С. 23-32.

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

5. 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.

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

7. Бендерская О.Б. Финансовое состояние и устойчивость функционирования ОАО «Белгородасбестоцемент» в 2016-2020 гг. // Научно-технологические и инновационные технологии (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.

8. Бендерская О.Б. Формирование системы показателей для оценки устойчивости функционирования предприятий // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3 (107). С. 89-100.

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

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

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

12. Slabinskaya I.A., Benderskaya O.B. Systems of Indicators for a Comprehensive Assessment of the Stability of the Functioning of Enterprises in the Construction and Transport Industry // Networked Control Systems for Connected and Automated Vehicles: Conference proceedings, St.Petersburg,

*УДК 338.24*

*Федоренко А. С.*

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

## **ПЛЮСЫ И МИНУСЫ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ УПРОЩЕННОЙ СИТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

С началом коронавирусной эпидемии, а затем и с усилением антироссийских санкций со стороны различных государств, произошло усугубление кризисных процессов в экономике и социальном развитии Российской Федерации.

Особенно от этих изменений пострадали представители малого и среднего бизнеса, а между тем их вклад в ВВП страны по данным Росстата достигает 22 %.

Поэтому правительство стремится увеличить долю занятых в этом секторе для позитивного развития и функционирования российских территорий. И роль государственной поддержки в сложившейся ситуации очень велика.

В данных специального доклада Президенту РФ о предпринимательстве еще в 2020 году, держатели бизнеса высказали свое мнение о том, что чрезмерное налогообложение – фактор, который сильнее всего препятствует ведению бизнеса, а как следствие и обеспечению экономического роста в стране.

Таким образом государству было необходимо снизить налоговую нагрузку на налогоплательщиков и при этом найти способы восполнения бюджета в размере, достаточным для решения общественных задач.

В отличие от общей системы налогообложения введение специальных налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства в РФ было направлено на снижение налоговой нагрузки.

Основные преимущества, характерные в целом для специальных налоговых режимов – это большая экономичность в сравнении с общим режимом налогообложения, так как освобождаются от таких больших налогов, как НДС, налог на прибыль и налог на имущество, а также

возможность добровольного перехода на применение специальных налоговых режимов и отказа от них.

В России одним из основных инструментов налогового стимулирования малого и среднего предпринимательства, относящихся к особому режиму, является упрощенная система налогообложения (УСН).

Однако специальные налоговые режимы также не лишены ряда недостатков. В качестве недостатков упрощенной системы налогообложения можно выделить отсутствие права открывать филиалы и представительства. Это существенно препятствует развитию и расширению организации.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не имеют права заниматься отдельными видами деятельности, что также несёт в себе ограничение свободы развития компании.

Строго ограниченный перечень расходов, которые уменьшают налоговую базу при выборе объекта налогообложения «доходы минус расходы» не может быть полным, что приводит к завышению налоговой базы и увеличению суммы единого налога.

Обязанность уплаты минимального налога даже в случае получения убытков также относится к недостаткам этой системы налогообложения.

Активное развитие цифровых технологий в сфере налогообложения кардинальным образом трансформирует традиционную парадигму отношений, складывающихся между налогоплательщиком и налоговым органом.

Так с 1 июля 2022 года начал действовать новый экспериментальный налоговый режим для малого бизнеса — автоматизированная упрощенная система налогообложения, или АУСН. Эксперимент с АУСН продлится до 31 декабря 2027 года. Пока что он тестируется в четырех субъектах — в Москве, Московской и Калужской областях и Республике Татарстан.

Не вправе применять автоматизированную упрощенку налогоплательщики из п. 2 ст. 3 закона № 17 -ФЗ от 25.02.2022:

– банки, кредитные, микрокредитные и другие организации финансового сектора;

– страховщики;

– ломбарды;

– продавцы подакцизных товаров;

– букмекерские конторы и казино;

– граждане, ведущие частную практику;



– КФХ и другие.

Эксперимент с АУСН продлится до 31 декабря 2027 года. На момент введения данной системы ее могли применять только: в Москве, Московской и Калужской областях и Республике Татарстан.

На данный момент это правило сохраняется и в Федеральном законе № 17-ФЗ не сказано, когда автоматизированную систему распространят на другие субъекты.

При этом предприниматели на АУСН вправе вести деятельность в любом регионе. Но при одном условии: ИП должен быть зарегистрирован по месту жительства в одном из четырех регионов, где разрешен новый специальный режим.

В таблице 1 представлены особенности данной системы налогообложения.

Таблица 1 – Особенности АУСН

Налоговая ставка	8% (для налога на доходы) или 20% (для налога в формате «доходы минус расходы»)
Кто может перейти	ИП и ООО при соблюдении ряда условий
Можно ли совмещать с другими режимами налогообложения	Нет
Число сотрудников в штате	Не более 5 работников
Максимальный годовой доход	До 60 млн рублей
Какую отчетность не нужно сдавать	Декларацию по налогу для УСН, расчет по страховым взносам, расчет по форме 6-НДФЛ (с учетом справок о доходах физлица)
Налоговой период	1 месяц
Требования к зарплатам	Выплаты только в безналичной форме
Срок уплаты налогов	Ежемесячно не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом
На основании чего рассчитывают налог	Данные онлайн-касс, сведения из банков, где открыт расчетный счет, данные из личного кабинета налогоплательщика

Данные о доходах, расходах и исчисленном налоге добавили в личный кабинет налогоплательщика. Сведения обновляются в режиме реального времени для удобства предпринимателей.

Налоги считает налоговая служба по данным онлайн-кассы и банка. Информацию по наличным операциям предприниматели самостоятельно вносят в личный кабинет.

Налоговый период — месяц. ФНС присылает уведомление с суммой до 15 числа следующего месяца. Срок уплаты — до 25 числа.

Налоги, от которых освобождает АУСН (п. 2 и п.3 ст. 346.11 НК РФ):

- на прибыль, кроме доходов от иностранных организаций, дивидендов и операций с долговыми обязательствами;
- НДС, кроме импорта товаров и реализации конфискованного имущества;
- на имущество организаций, кроме налога с недвижимости по кадастровой стоимости;
- на имущество физических лиц, кроме административно-деловых центров, ТЦ, офисов и торговых объектов.
- НДФЛ, кроме доходов в виде дивидендов, выигрышей в рекламных конкурсах и материальной выгоды на процентах.

НДФЛ считают банки: суммируют перечисления работникам, определяют налог и делают платёжку. Фирмам остается подписать платёжное поручение в установленные сроки.

Из всех взносов остались только взносы на травматизм — 170 руб. в месяц. Их уплачивают до 15 числа. За год получается 2040 руб., и эта сумма не зависит от количества сотрудников. Трудовой стаж сотрудникам начисляют, потому что государство компенсирует отчисления средствами из резервных фондов.

Автоматизированная система налогообложения имеет ряд весомых плюсов, но и без минусов тут тоже не обошлось.

Преимуществами АУСН являются следующие аспекты:

– **Предприниматель освобождается от уплаты взносов за себя.** Ни фиксированные, ни дополнительные платежи вносить не нужно. Но если хочется – можно.

– **Отчетности значительно меньше.** Особенно это удобно предпринимателям с сотрудниками, которым теперь нужно будет считать НДФЛ, сдавать СЗВ-СТАЖ, 4-ФСС и РСВ.

– **Нет страховых взносов за сотрудников.** Сохранился только взнос на травматизм, но теперь он фиксированный – 2 040 руб. в год за всех сотрудников.

– **Финансовые данные в одном месте.** Финансовые операции будут отображаться в личном кабинете на сайте налоговой, а также в специальном приложении выбранного банка. Можно будет не запрашивать данные о движении денег и информацию по налогам у бухгалтера.

Теперь к недостаткам автоматизации:

– **Пространство для маневра сокращается.** «Слететь» с АУСН проще, чем с обычной упрощенки, так как все данные передаются автоматически. К примеру, не получится, как раньше, заплатить НДС и сохранить специальный режим – с роботизированной системой вряд ли получится договориться.

– **Налоговая ставка выше, чем на классической УСН.** Так, на АУСН «Доходы» ставка составляет 8% против обычных 6%, а на АУСН «Доходы минус расходы» – 20% вместо 15%.

АУСН выгоден, если применять 20% «доход минус расход», при относительно небольшой выручке. Но при этом деятельность предполагает значительные финансовые затраты и невысокую маржинальность.

Минимальный налог при данной системе налогообложения (даже при наличии убытка) — 3% от всей выручки. Плюс экономия на страховых взносах с фонда заработной платы.

Особенно выгодно в этом случае будет работать ИП, так как они еще и освобождены от страховых взносов как в фиксированном размере так и с выручки свыше 300 тыс. руб. от 1% страховых взносов. В остальных случаях выгоднее УСН.

Экспериментальный налоговый режим по мере работы будет корректироваться и дополняться. А к 2027 году, когда эксперимент должен завершиться, его и вовсе могут признать несостоявшимся. Или напротив: бизнесу так понравится АУСН, что только его и начнут выбирать.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» от 25.02.2022 N 17-ФЗ (последняя редакция)

2. 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.

3. Учет, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография/ под общ. Ред. Проф. И. А. Слабинской. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. -165 с.

4. Ткаченко, Ю. А. Цифровизация в управленческом учете / Ю. А. Ткаченко, Е. С. Алейник, И. А. Алейник // Белгородский экономический вестник. – 2022. – № 4(108). – С. 93-97.

5. Ткаченко Ю. А. налоговый режим АУСН // Белгородский экономический вестник. 2023. № 1 (109). С. 67-73.

УДК 338.23

*Федорова Ю.А., Гранкина С.В.*

*Самарский государственный технический университет, г. Самара, Россия*

## **СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА КАК ЭЛЕМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ**

Одним из ключевых инструментов, которыми располагает государство для поддержания устойчивости экономического роста в стране является государственное регулирование социально-экономического развития страны. Данная политика предусматривает постоянное влияние государства на деятельность предприятий и организаций, с целью обеспечения нормальных условий экономической деятельности, эффективной реализации социально-экономической политики на уровне государства и регионов, а также на обеспечение стабильности и национальной безопасности.

К основным задачам регулирования социально-экономического развития относят [1]:

1. Обеспечение экономической стабильности и роста ВВП.
2. Снижение инфляции и поддержание стабильности цен.
3. Развитие производства и улучшение качества продукции.
4. Создание благоприятных условий для привлечения инвестиций.
5. Регулирование налоговой политики и монетарной политики.
6. Поддержка малого и среднего бизнеса.
7. Развитие внешней торговли и экспортного потенциала страны.
8. Социальное обеспечение населения и поддержка социальных программ.
9. Развитие инфраструктуры и транспортной системы.
10. Улучшение качества жизни населения и сокращение разрыва между бедными и богатыми слоями общества.

К числу значимых способов государственного регулирования экономики на сегодняшний день относится прогнозирование, планирование и экономическое программирование. Прогнозирование представляет систему научных исследований, количественного и качественного анализа, используемая для выявления тенденций развития национального хозяйства или его отдельных секторов [2]. В результате такого анализа государственные органы получают

информацию, необходимую для разработки и обоснования социально-экономической политики государства.

Социально-экономическая политика – это политика, направленная на социальное и экономическое развитие общества, а также на обеспечение социальной защищенности определенных групп людей. Она представляет собой систему мероприятий, которые государство принимает для повышения качества жизни и уровня благосостояния указанных социальных групп. Однако на практике социально-экономическая политика не ограничивается просто установлением некоторых мер для улучшения жизненных условий граждан, а является системой отношений и взаимодействий между различными социальными группами и слоями общества.

Для осуществления социально-экономической политики государством используются местные и региональные органы власти. Главная цель этой политики заключается в улучшении жизненного уровня крупных социальных групп в соответствии с идеологическими установками государства или ценностными ориентациями общества. Она направлена на улучшение здоровья нации, гарантия необходимой для достойной жизни дохода и социальной поддержки людей в трудных жизненных ситуациях, а также создание благоприятной среды для граждан [3].

Основные принципы проведения социальной политики включают в себя:

- 1) предоставление различных компенсаций при повышении цен и индексации для защиты уровня жизни;
- 2) обеспечение поддержки бедным семьям.;
- 3) предоставление помощи при безработице;
- 4) реализация политики социального страхования, установление минимальной заработной платы для работающих;
- 5) поддержка образования, охраны здоровья и окружающей среды за счет государства.;
- 6) осуществление активной политики, сосредоточенной в предоставлении квалификации.

Рассмотрим важные задачи социально-экономической политики [4]:

- Развитие экономики. Государство создает условия для развития бизнеса, привлечения инвестиций, развития науки и технологий. Это помогает создавать новые рабочие места, увеличивать производство и экономический рост страны. Одной из ключевых программ является «Стратегия развития экономики России на период до 2030 года», которая предусматривает создание условий для устойчивого

экономического роста и повышения жизненного уровня населения. В рамках этой стратегии проводятся масштабные инвестиционные проекты, направленные на развитие транспортной, энергетической, сельскохозяйственной и других отраслей экономики.

- Социальная защита населения. Государство заботится о защите прав и интересов граждан, предоставляет социальные льготы и помощь нуждающимся. Это помогает обеспечить социальную стабильность и улучшение качества жизни населения. В Российской Федерации социальная защита населения реализуется в основном социальным обеспечением, которое включает в себя пенсии, пособия и помощь престарелым и инвалидам, и социальной помощью, которая предоставляется за счет субсидий, социальных пособий и жизненно необходимых товаров малоимущим лицам.

- Развитие образования и науки. Государство инвестирует в образование и науку, создает условия для развития интеллектуального потенциала общества. Это помогает повысить уровень квалификации населения, развивать инновационные технологии и научные исследования. В России существует множество программ и инициатив, направленных на развитие образования и науки. Например, в рамках национального проекта «Образование» были созданы новые учебники, обновлены учебные программы, расширены возможности для обучения онлайн и повышения квалификации учителей. Кроме того, в России активно развиваются научные исследования в различных областях, таких как медицина, информационные технологии, материаловедение и т.д. Государственная поддержка научных проектов и инновационных стартапов, а также создание научно-технологических парков и инкубаторов способствуют развитию новых технологий и продвижению России на мировой арене.

- Развитие инфраструктуры. Государство заботится о создании и поддержке инфраструктуры, необходимой для экономического и социального развития страны. Это включает в себя строительство дорог, мостов, аэропортов, железных дорог, а также развитие телекоммуникаций, энергетики и водоснабжения. В России в последние годы активно проводится модернизация и развитие инфраструктуры. Особое внимание уделяется транспортной инфраструктуре, включая строительство новых дорог, мостов, тоннелей, аэропортов и железнодорожных станций. Также в России проводится развитие энергетической инфраструктуры: строятся новые энергоблоки на АЭС, развивается альтернативная энергетика, строятся новые гидроэлектростанции и ветряные фермы.

- Развитие здравоохранения. Государство создает условия для обеспечения населения качественным медицинским обслуживанием. Это помогает улучшить здоровье населения и повысить продолжительность жизни. Каждый год строятся новые больницы и клиники, проводится модернизация существующих медицинских учреждений. Также в России проводится развитие телемедицины, что позволяет удаленно консультироваться с врачами и получать медицинскую помощь.

- Экологическая защита. Государство заботится о сохранении природных ресурсов и окружающей среды. Это помогает сохранить экологическое равновесие и обеспечить устойчивое развитие страны. Проводятся мероприятия по очистке водоемов и повышению качества водоснабжения, сокращению выбросов вредных веществ в атмосферу, улучшению обращения с отходами и повышению энергоэффективности. Также в России проводится работа по охране лесов, сохранению биоразнообразия и защите животных. В частности, создаются национальные парки и заповедники, проводятся мероприятия по сохранению редких видов животных и растений.

Подводя итоги, можно сказать, что социально-экономическая политика является комплексной и многогранной областью деятельности государства, которая направлена на решение социально-экономических проблем и задач в обществе. Она включает в себя меры по развитию экономики, социальной защите населения, образованию и науке, инфраструктуре, здравоохранению и экологии. Главная цель социально-экономической политики - достижение баланса между экономическими интересами и потребностями населения, создание благоприятной среды для развития экономики и улучшения качества жизни людей.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Пакулина, И. С. Государственное регулирование и формирование стратегии социально-экономического развития / И.С. Пакулина // Вестник государственного и муниципального управления. 2012. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-i-formirovanie-strategii-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya> (дата обращения: 29.04.2023).

2. Реус, Н. И. Роль и задачи государственного регулирования экономики / Н.И. Реус // Вестник МГТУ. 2001. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-zadachi-gosudarstvennogo-regulirovaniya-ekonomiki> (дата обращения: 29.04.2023).

3. Беляева, Ю. Н. О социальных функциях государства / Ю.Н. Беляева // Журнал российского права. 2016. №1 (229). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-sotsialnyh-funktsiyah-gosudarstva> (дата обращения: 29.04.2023).

4. Олейникова, Е.Г., Китаев, С.В. Социальная политика государства Современные проблемы управления социальной сферой / Е. Г Олейникова, С. В. Китаев. Волгоград, – 2020.

*УДК 658.5*

*Харитонова К.В.*

*Научный руководитель: Гранкина С.В., канд. экон. наук, доц.  
Самарский государственный технический университет, г. Самара, Россия*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ФИНАНСОВОМ КОНТРОЛЕ**

В условиях рыночной экономики, финансово-экономический анализ является необходимым инструментом для развития предприятий и улучшения их финансового состояния. Современные технические и математические методы используются для постоянного совершенствования науки, изучающей хозяйственные процессы. Изучение и обобщение современной аналитической работы позволяет повысить теоретический уровень анализа.

Финансовый контроль направлен на обеспечение оптимального использования финансовых ресурсов и снижение возможных финансовых рисков. Для достижения этой цели финансовый контроль должен обеспечивать [1]:

- точность и своевременность финансовой отчетности;
- соблюдение законодательных требований и нормативов;
- контроль за бюджетом и расходами;
- оценку эффективности использования ресурсов.

Экономический анализ является неотъемлемой частью финансового контроля на предприятии любой отрасли, так как он позволяет оценить эффективность использования ресурсов и выявить проблемные места, которые нуждаются в улучшении [2]. Это позволяет управляющим принимать обоснованные решения и разрабатывать стратегию развития предприятия.

В целом, финансовый контроль и экономический анализ являются необходимыми инструментами для обеспечения эффективного управления финансами предприятия. Основными задачами экономического анализа является оценка эффективности инвестиций и



финансовых проектов. Он позволяет определить, какие проекты наиболее прибыльны и рентабельны, и выбрать наилучшие варианты инвестирования средств, а также выявление и предотвращение финансовых мошенничеств.

Для полноценного анализа необходима обширная информация, включая бухгалтерскую отчетность, данные внутреннего управленческого учета и маркетинговую информацию. Экономический анализ направлен на оптимизацию использования финансовых ресурсов и минимизацию возможных финансовых рисков, путем разработки рекомендаций по улучшению деятельности организации, что приведет к повышению ее финансовых результатов и рыночной стоимости [3].

Кроме того, экономический анализ может быть использован для сравнения финансовых показателей предприятия с показателями конкурентов и отрасли в целом, что позволяет выявить преимущества и недостатки в деятельности предприятия [4].

Методология экономического анализа связана с различными аспектами хозяйственной деятельности предприятий и определяется целями, задачами и требованиями перед ним. Она включает несколько этапов, начиная с уточнения объектов и целей анализа и заканчивая оценкой результатов хозяйствования и разработкой мероприятий по повышению эффективности производства, что приведет к повышению финансовых результатов и рыночной стоимости организации. Важной задачей экономического анализа является выявление неиспользованных резервов повышения эффективности производства и разработка стратегий для улучшения финансовых показателей предприятия [5, 6].

Существует несколько методов экономического анализа, которые используются для оценки финансового состояния предприятия и эффективности его деятельности. Некоторые из них:

1. Анализ финансовых показателей – это метод, который основан на изучении финансовой отчетности предприятия, включающей баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств. Анализ финансовых показателей помогает определить финансовое состояние предприятия, его ликвидность, рентабельность и финансовую устойчивость.

2. Анализ стоимости продукции – это метод, который используется для определения себестоимости продукции и ее цены на рынке. включает в себя анализ затрат на производство продукции, включая затраты на материалы, труд и оборудование, а также изучение спроса и предложения на рынке. Анализ стоимости продукции помогает определить оптимальную цену на продукцию, которая позволит

предприятию получать прибыль и оставаться конкурентоспособным на рынке.

3. Анализ бизнес-модели – это метод, который основан на изучении бизнес-модели предприятия и его конкурентоспособности на рынке. Этот метод включает в себя анализ стратегии развития предприятия, маркетинговых и продажных стратегий, а также изучение конкурентов на рынке. Анализ бизнес-модели помогает определить сильные и слабые стороны предприятия и разработать стратегию для улучшения его конкурентоспособности.

4. Анализ экономической эффективности – это метод, который используется для оценки эффективности использования ресурсов предприятия. Этот метод включает в себя анализ доходности инвестиций, оценку экономии затрат и изучение факторов, влияющих на прибыльность предприятия. Анализ экономической эффективности помогает определить, какие инвестиции и проекты будут наиболее прибыльными для предприятия и какие меры можно принять для улучшения его финансового состояния.

Однако, сложности могут возникнуть при использовании методов экономического анализа, так как они требуют доступа к финансовой отчетности предприятия и специальных знаний в области экономики и финансов. Также, результаты анализа могут быть искажены неправильными данными или недостаточной информацией о предприятии. Поэтому, для достижения точных результатов, необходимо проводить анализ с использованием нескольких методов и проверять полученные данные на достоверность.

Сегодня экономический анализ широко используется в финансовом контроле компаний. Он является неотъемлемой частью финансового менеджмента и используется для оценки финансовых результатов, планирования бюджета, выявления причин изменений в финансовых показателях, а также для принятия решений по улучшению финансовой деятельности.

Эти методы экономического анализа могут использоваться вместе или по отдельности для оценки финансового состояния предприятия и его эффективности [7].

Экономический анализ и финансовый контроль являются взаимосвязанными понятиями, поскольку оба направлены на оценку финансового состояния предприятия и его эффективности. Финансовый контроль представляет собой систему контроля за финансовыми операциями предприятия, которая позволяет выявлять ошибки и просчеты в управлении финансами. Экономический анализ, в свою очередь, представляет собой метод, который используется для

определения финансового состояния предприятия и эффективности его деятельности.

Финансовый контроль помогает выявить неэффективные расходы и определить причины неплатежеспособности предприятия. Экономический анализ же позволяет определить проблемные зоны в деятельности предприятия и разработать план действий для улучшения его эффективности.

Таким образом, экономический анализ и финансовый контроль являются двумя важными инструментами управления финансами предприятия, которые взаимодействуют между собой для достижения общей цели - повышения эффективности деятельности предприятия и обеспечения его финансовой устойчивости.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Финансовый контроль организации. — Текст: электронный // Акцион Управление — все, что нужно управленцу для повседневной работы: [сайт]. — URL: <https://www.gd.ru/articles/9039-finansovyy-kontrol> (дата обращения: 11.04.2023).

2. Гранкина С.В. Тенденции развития отечественных розничных торговых сетей / С.В. Гранкина // Наука Инновационные достижения науки и техники АПК. Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 782-784.

3. Использование экономического анализа в финансовом контроле. — Текст: электронный // Коллекция Revolution: [сайт]. — URL: [https://revolution.allbest.ru/economy/01178183\\_0.html](https://revolution.allbest.ru/economy/01178183_0.html) (дата обращения: 11.04.2023).

4. Гранкина С.В. Конкурентоспособность санаториев как субъектов туристской индустрии самарской области / С.В. Гранкина // Наука - сервису. Материалы XXIII Международной научно-практической конференции. Под редакцией И.В. Бушуевой, О.Е. Афанасьева. – 2018. – С. 166-173.

5. Гранкина С.В. Современные аспекты стратегий развития розничных торговых сетей / С.В. Гранкина // Современные вопросы экономики и управления. Сборник научных трудов I Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 59-63.

6. Гранкина С.В. Стратегии развития самарских предприятий: исторический аспект/ С.В. Гранкина // Инновационные достижения науки и техники АПК. Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 823-828.

7. Анализ финансового состояния предприятия по итогам отчетного года. — Текст: электронный // Планово-экономический отдел — новый уникальный экономический журнал от издателей «Справочника экономиста»: [сайт]. — URL: [https://www.profiz.ru/peo/12\\_2019/finansovyj\\_analiz/](https://www.profiz.ru/peo/12_2019/finansovyj_analiz/) (дата обращения: 11.04.2023).

*УДК 338.2:342.518*

*Шапкина Д.Н.*

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

## **АНАЛИЗ ВКЛАДА МИНОБРНАУКИ В РАЗВИТИЕ И ПОДДЕРЖАНИЕ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ**

В Российской Федерации одним из федеральных органов исполнительной власти, осуществляющим функции по разработке и дальнейшей реализации нормативно-правового регулирования в сфере высшего образования, а также государственной политики, является Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (Минобрнауки). В дополнение, Минобрнауки регулирует научную и инновационную деятельность, вносит вклад в развитие федеральных центров науки, высоких технологий и интеллектуальной собственности [8]. К основным целям Минобрнауки относятся:

- доступность и открытость качественного образования для всех граждан страны [2];
- обеспечение всех необходимых условий для активного вовлечения обучающихся в социальную, экономическую, политическую и культурную жизнь общества;
- удовлетворение текущих и будущих потребностей экономики страны в профессиональных кадрах, а также создание условий для обеспечения непрерывного образования [4];
- создание всех необходимых условий для роста научно-технического потенциала и их дальнейшее развитие;
- создание и развитие инновационной активности [1].

31 декабря 2020 года Постановлением Правительства Российской Федерации № 3697-р была утверждена программа «Приоритет-2030», которая реализуется благодаря Минобрнауки РФ.

Основными целями программы являются:

1) разработка и внедрение новых образовательных программ высшего образования и дополнительного профессионального образования;

2) создание и реализация различных проектов с участием образовательных организаций;

3) создание всех необходимых условий для осуществления образовательной, научной, творческой деятельности в образовательных организациях;

4) развитие кадрового потенциала.

Главной целью программы является формирование университетов –центров научно-технологического и социально-экономического развития страны [10].

С помощью «Приоритета-2030» будет обеспечен вклад высших учебных заведений в достижение национальных целей страны до 2030 года, а также в повышение интеллектуального и инновационного потенциала.

Программа включает в себя две части разделения грантовой поддержки:

1) базовая – увеличение вклада университетов в социально-экономическое развитие региона и страны, а также развитие их проектов;

2) специальная часть:

– развитие вузов, которые проводят научные исследования и создают наукоёмкую продукцию и технологии;

– развитие вузов, которые обеспечивают социально-экономический потенциал региона.

Отличием данной программы от других является создание консорциумов, которые поддерживаются хозяйствующими субъектами, также участникам данной программы предоставляются гранты. Минимальный размер гранта составляет 100 миллионов рублей в год. Участвовать в программе может любой университет, который соответствует критериям.

Задачи «Приоритет-2030» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Задачи программы «Приоритет-2030» [9]

В разрезе страны	В разрезе университетов	В разрезе общества
1) увеличение доли науки РФ на глобальном рынке; 2) создание кадрового	1) повышение научно-технического потенциала университетов для развития технологий и	1) создание всех необходимых условий для формирования и развития цифровых компетенций;

<p>потенциала, а также развитие профессиональных навыков; 3) использование научного и инновационного потенциала вузов для развития экономики страны.</p>	<p>инновационных разработок [3]; 2) интеграция университетов с реальным сектором экономики для благоприятного развития инновационных разработок.</p>	<p>2) создание качественного образования для выпуска востребованных и профессиональных специалистов;</p>
--	--	--

Также Минобрнауки РФ реализует Федеральную научно-техническую программу развития генетических технологий, которая реализуется с 2019 по 2027 гг. Главной целью программы является решение задач для развития генетических технологий, а именно – технологии генетического редактирования, создание всех необходимых разработок для медицинской, сельскохозяйственной, промышленной сфер.

Другим большим проектом Минобрнауки РФ является программа развития синхротронных и нейтронных исследований и исследовательской инфраструктуры, которая должна быть реализована с 2019 по 2027 гг. Данная программа необходима для создания прорывных технологий и развития исследовательской инфраструктуры с помощью синхротронных и нейтронных исследований.

Помимо вышеупомянутых программ, Министерство науки и высшего образования содействует трудоустройству выпускников высших учебных заведений, а именно – в сфере цифровых ассистентов и консультантов. В данном проекте участвуют «Российские студенческие отряды», которые также содействуют трудоустройству выпускников в сфере строительства, медицине, педагогике.

Программа «Стартап как диплом» реализуется в более чем 40 университетах страны. Данный проект направлен на вовлечение студентов в развитие и поддержание экосистемы технологического предпринимательства, в создание малых инновационных предприятий [5] и в обеспечение занятости выпускников вузов [6].

Таким образом, Министерство науки и высшего образования Российской Федерации осуществляет важнейший вклад в развитие вузов страны, а также поддержание инновационной и научной сфер для устойчивого социально-экономического развития страны [7, 11].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бендерская О.Б. Инновационные методы и информационные технологии в учебном процессе кафедры бухгалтерского учета и аудита БГТУ им. В.Г. Шухова // Белгородский экономический вестник. Белгород. 2011. № 4 (64). С. 122-124.

2. Бендерская, О. Б. Использование информационных компьютерных технологий в преподавании аналитических дисциплин для студентов специальности 060500 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит / О. Б. Бендерская // Научно-методические и практические аспекты подготовки специалистов в современном техническом ВУЗе, Белгород, 13–16 октября 2003 года. Том Часть 3. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2003. – С. 374-378. – EDN WENHNL.

3. Бендерская О.Б. Методы экономического анализа. Белгород: Изд-во БГТУ, 2022. 255 с.

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., Лысакова С.Ю. Динамика развития малого бизнеса в России // Белгородский экономический вестник. 2018. № 4 (92). С. 16-21.

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

7. 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.

8. Манукян А.М. Разграничение полномочий Министерства науки и высшего образования и Министерства просвещения вследствие преобразования Министерства образования и науки // Форум молодых ученых. 2018. № 12-3 (28) [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razgranichenie-polnomochiy-ministerstva-nauki-i-vysshego-obrazovaniya-i-ministerstva-prosvescheniya-vsledstvie-preobrazovaniya> (дата обращения: 22.04.2023).

9. Министерство науки и высшего образования РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/> (дата обращения: 25.04.2023).

10. Серебряков А.А. Обзор программы стратегического академического лидерства «Приоритет-2030» // Управление наукой: теория и практика. 2021. № 3 [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obzor-programmy-strategicheskogo-akademicheskogo-liderstva-prioritet-2030> (дата обращения: 21.04.2023).

11. Шевченко М.В., Попкова М.А. Оценка преимуществ региона в достижении инновационного лидерства // Белгородский экономический вестник. 2019. № 2. С. 62-66.

*УДК 657.632.4*

*Щесняк Т.А.*

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

## **ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ**

В настоящее время налоги являются неотъемлемой частью финансовых систем практически всех государств мира. Как и во многих других странах, налогоплательщики в России могут совершать множество ошибок, когда речь заходит о налогах. Некоторые из наиболее распространенных ошибок включают [10]:

Непредставление налоговой декларации.

Одна из самых основных ошибок, которые могут совершить налогоплательщики в России, — это непредставление налоговой декларации. В РФ физические лица обязаны подавать налоговую декларацию, если они получили доход в течение года. Непредставление налоговой декларации может привести к начислению штрафов и процентов.

Неверно отраженный доход.

Еще одной распространенной ошибкой является неправильное указание дохода в налоговой декларации. Это может произойти, если вы не укажете весь свой доход, укажете доход не в той категории или допустите ошибки при расчете своего дохода. Важно внимательно изучить все источники вашего дохода и точно указать их в своей налоговой декларации [6].

Получение налоговых вычетов.

Вычеты могут помочь уменьшить налоговые обязательства, но прежде нужно не забывать требовать их получения. Некоторые из



наиболее распространенных вычетов включают медицинские расходы, расходы на образование и благотворительные взносы. Обязательно отслеживайте свои расходы, подлежащие вычету, и указывайте их в своей налоговой декларации [4].

Несвоевременная уплата налогов.

Налогоплательщики обязаны своевременно уплачивать налоги либо путем регулярного удержания, либо путем предполагаемых налоговых платежей. Неуплата налогов в срок может привести к начислению штрафов и процентов.

Не ведение записей.

Ведение точного учета важно для всех налогоплательщиков, но особенно для тех, кто проживает в России. Возможно, потребуется предоставить документацию, подтверждающую ваши вычеты или источники дохода, и невыполнение этого требования может привести к штрафам и начислению процентов. Обязательно храните все соответствующие записи и квитанции в надежном месте.

Неиспользование налоговых льгот.

Налогоплательщикам доступно несколько налоговых льгот, таких как налоговые льготы на расходы на образование или на покупку жилья. Обязательно изучите эти налоговые льготы и заявите на них, если вы имеете на это право [9].

Игнорирование изменений в налоговом законодательстве.

Налоговое законодательство и нормативные акты в РФ могут часто меняться, и несоблюдение этих изменений может привести к ошибкам в вашей налоговой декларации. Обязательно будьте в курсе любых изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, которые могут повлиять на вашу налоговую ситуацию [3].

Обращение за профессиональной помощью.

Налоговое законодательство и нормативные акты в РФ могут быть сложными, и вам может быть трудно ориентироваться в них самостоятельно. Подумайте о том, чтобы обратиться за профессиональной помощью к налоговому консультанту или бухгалтеру, если вы не уверены в своей налоговой ситуации.

Кроме того, налогоплательщики должны осознавать важность соблюдения налогового законодательства и нормативных актов, чтобы избежать любых юридических последствий. Наша налоговая система сложна, с различными налоговыми законами, нормативными актами и требованиями к отчетности. Налогоплательщики должны быть в курсе этих требований, чтобы избежать неприятностей с налоговыми органами [7].

Еще одна распространенная ошибка, совершаемая налогоплательщиками, заключается в неиспользовании возможностей налогового планирования. Эффективное налоговое планирование может помочь налогоплательщикам сократить свои налоговые обязательства за счет максимизации вычетов, кредитов и других налоговых льгот. Налогоплательщикам следует проявлять инициативу и заранее планировать свои налоги, чтобы воспользоваться любыми доступными им налоговыми льготами [7].

Не мало важной областью, в которой налогоплательщики могут допускать ошибки, является налог на добавленную стоимость (НДС). Система НДС в России сложна, и налогоплательщики должны соблюдать особые требования к отчетности. Несоблюдение этих требований может привести к начислению штрафных санкций и процентов. Поэтому налогоплательщикам важно понимать свои обязательства по уплате НДС и при необходимости обращаться за профессиональной консультацией. Налогоплательщики также должны быть осведомлены о рисках мошенничества и уклонения от уплаты налогов. Налоговые органы РФ занимают жесткую позицию в отношении уклонения от уплаты налогов, и штрафы за несоблюдение могут быть суровыми. Для налогоплательщиков крайне важно обеспечить соблюдение всех налоговых законов и подзаконных актов, чтобы избежать каких-либо юридических последствий, помимо этого, налогоплательщики должны осознавать важность ведения точной и актуальной отчетности. Это особенно важно для налогоплательщиков, которые работают не по найму или ведут собственный бизнес. Точные записи необходимы для точного расчета налогов и соблюдения требований к налоговой отчетности [5].

Также важно отметить, что налоговые проверки являются обычным явлением, и налогоплательщики должны быть к ним готовы. Налоговые органы могут проводить проверки для проверки того, что налогоплательщики точно указали свои доходы и расходы и соблюдали все налоговые законы и нормативные акты. Налогоплательщики, отобранные для проведения аудита, должны в полной мере сотрудничать с налоговыми органами и предоставлять любую запрашиваемую информацию или документацию.

Еще одной распространенной ошибкой, совершаемой налогоплательщиками, является недооценка своих налоговых обязательств. Налогоплательщики могут быть не осведомлены обо всех налогах, которые они обязаны уплатить, или могут неправильно рассчитать сумму причитающегося налога. Важно понимать все налоговые обязательства и точно рассчитывать налоговые

обязательства, чтобы избежать каких-либо штрафов или начисления процентов. Кроме того, они должны быть осведомлены о потенциальных последствиях несоблюдения налогового законодательства и нормативных актов. Наказания за несоблюдение требований могут быть суровыми, включая штрафы, начисление процентов и даже уголовные обвинения в некоторых случаях.

В статье также подчеркивается важность налогового планирования, ведения точного учета и точного расчета налоговых обязательств для минимизации риска начисления штрафов и процентов. Налогоплательщики также должны быть готовы к налоговым проверкам, которые являются распространенными, и должны в полной мере сотрудничать с налоговыми органами [2].

В заключении отметим, что налогоплательщики должны серьезно относиться к своим налоговым обязательствам, чтобы избежать каких-либо юридических последствий. Они должны быть в курсе изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, соблюдать все требования к налоговой отчетности, точно рассчитывать налоговые обязательства и вести точный учет. Обращение за профессиональной консультацией при необходимости также может помочь обеспечить соблюдение налогового законодательства и нормативных актов. Избегая распространенных налоговых ошибок и соблюдая налоговое законодательство и нормативные акты, налогоплательщики могут свести к минимуму риск начисления штрафов и процентов и сохранить свое финансовое благополучие.

В статье освещаются типичные ошибки, которые могут совершать налогоплательщики, и важность соблюдения налогового законодательства и нормативных актов. Налогоплательщики должны быть в курсе сложной налоговой системы РФ и при необходимости обращаться за профессиональной консультацией. Несоблюдение налогового законодательства и нормативных актов может привести к серьезным юридическим последствиям, включая штрафы, начисление процентов и даже уголовные обвинения. Следует отметить, что налогоплательщики могут совершать множество ошибок, когда речь заходит о налогах. Оставаясь в курсе событий, ведя точный учет и при необходимости обращаясь за профессиональной помощью, вы можете свести к минимуму риск совершения этих ошибок и избежать штрафов и начисления процентов. Не забывайте вовремя подавать налоговую декларацию, точно указывать все свои доходы и требовать любых вычетов или налоговых льгот, на которые вы имеете право [5].

В целом, статья служит полезным руководством для налогоплательщиков, позволяющим избежать распространенных

налоговых ошибок и обеспечить соблюдение налогового законодательства и нормативных актов. Поступая таким образом, налогоплательщики могут поддерживать свое финансовое благополучие и минимизировать риск юридических последствий, возникающих в результате несоблюдения требований.

Люди должны знать о распространенных ошибках, которые они могут совершить, когда речь заходит о налогах. Они должны быть в курсе изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, соблюдать все требования к налоговой отчетности, пользоваться возможностями налогового планирования и вести точный учет. Обращение за профессиональной консультацией при необходимости также важно для того, чтобы избежать любых юридических последствий, возникающих в результате несоблюдения требований.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Варламова В. В. Типичные ошибки при исчислении налога на добавленную стоимость: судебная практика //Бухгалтер и закон. – 2012. – №. 2. – С. 42-44.
2. Исаева С. А. Типовые ошибки налогоплательщиков при раздельном учете сумм" входного" НДС //Налоговая политика и практика. – 2013. – №. 8. – С. 40-45.
3. Ковалева Т. Н., Слабинская И. А. Налоговые расчеты в бухгалтерском деле. – 2012.
4. Миллер Н. В., Миллер А. А. Исследование проблем налогоплательщиков при ведении налогового планирования //Устойчивое развитие предприятий, стран и регионов. – 2021. – С. 261-264.
5. Суханов А. М. НДС: Самые распространенные ошибки //Бухгалтерский учет. – 2020. – №. 10. – С. 67-78.
6. Атабиева, Е. Л. О методике расчета налога на прибыль и заполнении налоговой декларации / Е. Л. Атабиева, Т. Н. Ковалева // Белгородский экономический вестник. – 2023. – № 1(109). – С. 73-80.
7. Ковалева, Т. Н. учетная политика для целей налогообложения / Т. Н. Ковалева, Е. Л. Атабиева, В. А. Ковалев // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. – 2022. – № 4. – С. 23-29.
8. 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.

9. Ковалева, Т. Н. Виды налоговых льгот и подходы к оценке их эффективности / Т. Н. Ковалева // Актуальные проблемы экономического развития : Сборник докладов X Международной заочной научно-практической конференции, Белгород, 01–30 октября 2019 года. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2019. – С. 187-191.

10. Ковалева, Т. Н. Организация и проведение налоговых проверок / Т. Н. Ковалева, Е. Л. Атабиева. – Белгород : Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2018. – 199 с.

*УДК 657.6*

*Эминагарова Д.В.*

*Научный руководитель: Давыдова Е.Ю., ст. преп.  
Новосибирский государственный аграрный университет,  
г. Новосибирск, Россия*

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

Аудит финансовых результатов представляет собой независимую проверку правильности и полноты формирования в бухгалтерском учете и достоверности отражения в финансовой отчетности результатов деятельности экономического субъекта. Данный вид аудита проводится с целью выражения независимого аудиторского мнения по обозначенным вопросам.

Перед аудиторами в процессе аудиторской проверки финансовых результатов стоит ряд задач:

1) установить, соответствует ли порядок учета финансовых результатов у аудируемого лица положениям его учетной политики и требованиям бухгалтерского законодательства (при этом необходимо и положения учетной политики проверить на отсутствие противоречий действующему законодательству);

2) определить, правильно ли оценены доходы и расходы аудируемого лица в бухгалтерском учете, поскольку они являются основными факторами, определяющими уровень финансового результата;

3) проверить, правильно ли формируются финансовые результаты в организации (даже если доходы и расходы оценены верно, они должны быть правильно классифицированы для определения того или

иного показателя финансовых результатов, например, валовой прибыли, прибыли от продаж и т.п.);

4) определить, в полной ли мере отражены финансовые результаты организации на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности [2, с. 18].

Финансовые результаты аудируемого лица являются объектами аудита, при этом объективизация конкретизируется от показателей финансовых результатов, отражаемых в бухгалтерской отчетности аудируемого лица, до оборотов и остатков по счетам учета финансовых результатов (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»).

Аудиторскую проверку финансовых результатов условно можно разделить на 3 этапа.

Первым этапом является планирование. Этот этап предшествует основной проверке финансовых результатов, поэтому иногда его называют подготовительным, ведь его предназначение – это подготовка к организации эффективной аудиторской проверки финансовых результатов. На данном этапе осуществляется разработка общей стратегии и плана аудит, определяются сроки проведения, формируется аудиторской группы. На данном этапе уже начинается взаимодействие с аудируемым лицом по организационным вопросам проверки, а также запрашивается информация, необходимая для оценки объема аудита.

До проведения проверки аудитор должен получить общее представление о деятельности компании и факторах, влияющих на нее: как внешних, так и внутренних. На этапе планирования производится оценка системы внутреннего контроля, оценивается уровень существенности, аудиторский риск, определяется объем выборки. Все полученные данные учитываются при формировании общей стратегии и плана аудита финансовых результатов.

При этом изучается не только внутренние процессы организации, но и окружение, в котором она функционирует, при этом применяется МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» [1].

Примерный план аудита финансовых результатов может включать такие элементы, как:

- аудит внутренних нормативных документов организации в отношении финансовых результатов (в первую очередь, учетной политики);
- аудит доходов и расходов от обычной деятельности;
- аудит прочих доходов и расходов;

- проверка правильности налогообложения прибыли;
- аудит распределения и капитализации прибыли (то есть формирования показателя нераспределенной прибыли);
- аналитические процедуры аудита финансовых результатов;
- завершающий этап (подведение итогов, формирование аудиторского заключения) [3, с. 53].

На втором этапе аудиторской проверке финансовых результатов проводится аудит финансовых результатов по существу, в связи с чем данный этап называют основным. В рамках данного этапа выполняются аудиторские процедуры, осуществляется получение аудиторских доказательств и оформление рабочей документации.

Для получения аудиторских доказательств проводится ряд соответствующих процедур. Например, при проверке формирования финансового результата от основной деятельности проводятся следующие процедуры:

- проверка правильности соблюдения правил учета операций;
- оценка полноты раскрытия и практического использования положений учетной политики;
- проверка взаимосвязки информации, представленной в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- проверка записей по счету 90 «Продажи» и порядка закрытия финансового результата от обычных видов деятельности.

Проверка прочих доходов и расходов осуществляется по следующим направлениям:

- проверка наличия тех или иных видов прочих доходов и расходов, проверка правильности отнесения доходов и расходов к прочим;
- сверка данных аналитического учета прочих доходов и расходов с оборотами и остатками синтетического учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы»;
- проверка правильности записей, произведенных в Главной книге по счету 91 «Прочие доходы и расходы»;
- проверка правильности отражения прочих доходов и расходов в отчетности, выделения процентов к получению и к уплате.

При проверке финансовых результатов особое внимание уделяется процедуре пересчета и аналитическим процедурам.

Например, при проверке формирования чистой прибыли проверяются данные учетных регистров по счету 99, а также проводки по закрытию счетов 90 и 91 на счет 99, выведению налога, другим удержаниям из чистой прибыли. В то же время осуществляется арифметическая проверка данных отчета о финансовых результатах. То есть, если отражение доходов и расходов в отчете о финансовых

результатах уже проверено аудитором, то арифметическая проверка должна отражать правильность расчета показателя чистой прибыли. В то же время его значение должно соответствовать данным учетных регистров.

В отношении операций по учету финансовых результатов и их раскрытия в бухгалтерской отчетности проверяются предпосылки: наличие, полнота, точность, своевременность признания, классификация, представление. В отношении остатков по счетам учета финансовых результатов и их раскрытия в бухгалтерской отчетности проверяются предпосылки: существование, права и обязанности, полнота, точность и оценка, и распределение, классификация, представление.

Аналитические процедуры подлежат обязательному применению при проверке финансовых результатов путем анализа показателей [5, с. 464].

Оптимизация аудита финансовых результатов заключается в подборе максимально выгодных для аудируемого лица наборов аудиторских методов и процедур, которые позволят провести аудит быстро и качественно.

Третий этап аудиторской проверки финансовых результатов является завершающим и представляет собой подведение итогов аудита, формирование отчета аудитора и аудиторского заключения. Если по итогам проверки выявлено, что данные о финансовых результатах в отчетности аудируемого лица отражены верно, и сам учет ведется без существенных нарушений, то аудитором будет сформировано положительное аудиторское заключение. В ином случае аудиторское заключение может быть различным образом модифицировано. Например, мнение может быть выражено с оговоркой, а если аудитор не получил достаточного количества доказательств для выражения мнения, то аудиторское заключение будет содержать отказ от выражения мнения.

Таким образом, аудит финансовых результатов имеет большое значение для деятельности организации, поскольку при проведении качественных аудиторских проверок выявляются имеющиеся ошибки и разрабатываются превентивные меры для недопущения их в дальнейшем. Кроме того, результаты аудита являются основой для принятия управленческих решений, направленных на повышение финансовых результатов. Поэтому оптимизация аудита финансовых результатов играет важную роль для улучшения процесса проверки за счет введения дополнительных рабочих документов аудитора, анализа различных показателей и проблемных статей отчетности.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Приказ Минфина России от 09.01.2019 №2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (ред. от 09.11.2021).

2. Аблязова, С. А. Особенности организации и методики выполнения процедур аудиторской проверки финансовых результатов деятельности предприятия согласно МСА / С. А. Аблязова, Э. А. Ваниева // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. – 2022. – №2(76). – С. 17-21. – DOI 10.34771/UZCEPU.2022.2.76.004. – EDN DMYJIA.

3. Ломаенко, М. А. Проблемы аудита финансовых результатов организации / М. А. Ломаенко, В. Ю. Макарьева // *Cognitio Rerum*. – 2022. – № 1. – С. 52-55. – EDN CVWTKM.

4. Шелковников, С. А. Бухгалтерский учет финансовых результатов от обычных видов деятельности (на примере ООО «Арго», Г. Новосибирск) / С. А. Шелковников, И. Г. Целуйко, С. Е. Ульжабаева // Актуальные вопросы науки и практики: сборник научных трудов по материалам XXXVII Международной научно-практической конференции, Анапа, 05 октября 2021 года. – Анапа: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-исследовательский центр экономических и социальных процессов» в Южном Федеральном округе, 2021. – С. 29-33. – EDN PPUQL.

5. Ястребова, А. А. Формирование финансовых результатов в организациях / А.А.Ястребова, Е. Ю. Давыдова // Экономический рост как основа устойчивого развития России: сборник научных статей участников 6-й Всероссийской научно-практической конференции, Курск, 25–26 ноября 2021 года. – Курск: Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2021. – С. 463-465. – EDN VYXCON.