



Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ  
имени Михаила Туган-Барановского»**  
*Кафедра бухгалтерского учета*

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
имени Г.В. Плеханова»**  
*Базовая кафедра финансового контроля, анализа и аудита*



Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**  
*Кафедра бухгалтерского учета*

---

## **«ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»**

---

***СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ***

**ПО РЕЗУЛЬТАТАМ XI МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
ИНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ И АСПИРАНТОВ**

*25 декабря 2025 г.*



*г. Донецк – 2025*

**ББК 65.052.2-28я431**  
**Т 33**  
**УДК 657:005.52(082)**

**Т33** Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы и перспективы развития: Сборник научных трудов по результатам XI Междунар. научн.-практ. интернет-конф. преподав. и аспирантов, 25 декабря 2025 г., г. Донецк / ФГБОУ ВО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М.Туган-Барановского»; ФГБОУ ВО «Российский эконом. ун-т им. Г.В. Плеханова»; ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская гос. академия». – Донецк; Москва; Черкесск: 2025. – 506 с.

*За точность изложенного материала и достоверность использованных фактов ответственность несут авторы.*

*Рукописи не рецензируются.*

**Редакционная коллегия:**

Дрожжина С.В. – д. философ.н., профессор,  
Азарян Е.М. – д.э.н., профессор,  
Крылова Л.В. – д.э.н., доцент,  
Петренко С.Н. – д.э.н., профессор,  
Рассулова Н.В. – к.э.н., профессор,  
Головащенко Е.М. – к.э.н., доцент,  
Наумчук О.А. – к.э.н., доцент,  
Секирина Н.В. – к.э.н., доцент,  
Федорец М.С. – к.э.н., доцент.

В сборнике представлены результаты научных исследований ученых по следующим тематическим направлениям: «Современный бухгалтерский учет: тенденции развития, проблемы и перспективы», «Направления развития управленческого учета и контроллинга в условиях экономических трансформаций», «Актуальные вопросы формирования эффективной системы контроля в управлении предприятием», «Современные подходы к формированию инструментария для выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учете».

Сборник предназначен для научных и практических работников, занимающихся проблемами развития учета и контроля, а также будет полезен аспирантам, соискателям, студентам и молодым ученым.

**УДК 657:005.52(082)**  
**ББК 65.052.2-28я431**

Адрес ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»: 283050, г. Донецк, ул. Щорса, 31.

Адрес ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»: 117997, РФ, г. Москва, Стремянный переулок, д. 36.

Адрес ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»: 369000, РФ, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36.

© Коллектив авторов, 2025  
© ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2025  
© ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», 2025  
© ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия», 2025

## СЕКЦИЯ 1.

### СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ



УДК 336.22

*Антипенко Надежда Анатольевна*

*к.э.н., доцент,*

*Андрш Этьен*

*ФГБОУ ВО «Минский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова»,*

*г. Минск, Республика Беларусь*

#### НАЛОГОВАЯ РЕФОРМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ КАК ФАКТОР РОСТА СПРОСА НА УСЛУГИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СРЕДИ МАЛОГО БИЗНЕСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Аннотация.* В данной статье рассматривается налоговая реформа Российской Федерации как фактор, оказывающий влияние на формирование и рост спроса на услуги бухгалтерского учета среди субъектов малого бизнеса. Практическая значимость работы заключается в возможности использования полученных выводов при принятии управленческих решений субъектами малого предпринимательства и при дальнейшем развитии рынка бухгалтерских услуг.

*Ключевые слова:* налоговая реформа, налоговая система Российской Федерации, малый бизнес, бухгалтерский учет, бухгалтерские услуги.

#### TAX REFORM OF THE RUSSIAN FEDERATION AS A FACTOR IN THE GROWTH OF DEMAND FOR ACCOUNTING SERVICES AMONG SMALL BUSINESSES IN THE RUSSIAN FEDERATION

*Antipenko Nadezhda Anatolyevna*

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

*Andrs Etienne*

*Minsk Branch of the Plekhanov Russian University of Economics,*

*Minsk, Republic of Belarus*

*Abstract.* This article examines the tax reform in the Russian Federation as a factor influencing the formation and growth of demand for accounting services among small businesses. The practical significance of this work lies in the potential use of the findings in management decision-making by small businesses and in the further development of the accounting services market.

*Key words:* налоговая реформа, налоговая система Российской Федерации, малый бизнес, бухгалтерский учет, бухгалтерские услуги.

**Введение.** В условиях трансформации экономической системы Российской Федерации налоговая реформа выступает одним из ключевых инструментов государственного регулирования, направленных на повышение эффективности налогового администрирования, обеспечение устойчивости бюджетной системы и стимулирование предпринимательской активности. За последние годы в России реализуется комплекс налоговых преобразований, затрагивающих как общие принципы налогообложения, так и специальные налоговые режимы, ориентированные на субъекты малого бизнеса. Данные изменения существенно изменяют условия ведения предпринимательской деятельности и требуют от хозяйствующих субъектов повышенного уровня финансовой и налоговой грамотности [1, с. 32].

Малый бизнес занимает важное место в экономике Российской Федерации, обеспечивая занятость населения, развитие конкурентной среды и формирование региональных рынков [3, с. 44]. Вместе с тем субъекты малого предпринимательства обладают ограниченными ресурсами для самостоятельного ведения сложного бухгалтерского и налогового учета. Усложнение налогового законодательства, внедрение цифровых инструментов налогового контроля и ужесточение ответственности за нарушение налоговой дисциплины объективно повышают значимость профессионального бухгалтерского сопровождения [1, с. 32].

**Цель работы.** Целью данной статьи является анализ налоговой реформы Российской Федерации как фактора роста спроса на услуги бухгалтерского учета среди малого бизнеса. Для достижения поставленной цели предполагается решение следующих задач: рассмотреть теоретические основы налоговой реформы, выявить особенности ее реализации в отношении малого бизнеса, а также проанализировать влияние налоговых изменений на формирование устойчивого спроса на бухгалтерские услуги [1, с. 36].

**Основная часть.** Налоговая реформа Российской Федерации в значительной степени ориентирована на адаптацию налоговой системы к особенностям функционирования малого бизнеса, который характеризуется высокой чувствительностью к изменениям налоговой нагрузки и административных требований. В рамках реформирования особое внимание уделяется специальным налоговым режимам, призванным упростить налоговый учет и снизить фискальное давление на малые предприятия. Однако наряду с декларируемой целью упрощения, данные изменения сопровождаются усложнением правоприменительной практики и усилением налогового контроля [1, с. 36].

Одной из ключевых особенностей налоговой реформы является трансформация специальных налоговых режимов, применяемых субъектами малого бизнеса. Изменения затрагивают порядок применения упрощенной системы налогообложения, патентной системы и налога на профессиональный доход. Корректировка лимитов доходов, состава учитываемых расходов, требований к отчетности и порядку взаимодействия с налоговыми органами требует от предпринимателей постоянного мониторинга законодательства и точного соблюдения установленных норм [3, с. 44]. Это повышает значение профессионального налогового и бухгалтерского сопровождения.

Важным направлением налоговой реформы является усиление налогового администрирования и контрольных функций государства. Расширение использования цифровых технологий, автоматизированных систем анализа данных и онлайн-контроля финансовых операций существенно изменяет характер взаимодействия малого бизнеса с налоговыми органами. Формально данные меры направлены на повышение прозрачности и сокращение теневого сектора экономики, однако на практике они увеличивают требования к качеству бухгалтерского учета и корректности оформления хозяйственных операций.

Дополнительной особенностью налоговой реформы выступает повышение ответственности субъектов малого бизнеса за нарушение налогового законодательства. Ужесточение санкций за ошибки в отчетности, несоблюдение сроков уплаты налогов и некорректное применение налоговых режимов усиливает фискальные риски предпринимательской деятельности. В условиях ограниченных кадровых и финансовых ресурсов малые предприятия зачастую не обладают возможностью самостоятельно обеспечить высокий уровень налоговой дисциплины без привлечения профессиональных специалистов [3, с. 49].

Таким образом, налоговая реформа Российской Федерации в отношении малого бизнеса носит двойственный характер. С одной стороны, она направлена на создание более гибкой и адаптированной системы налогообложения, с другой — сопровождается усложнением администрирования и ростом требований к учету и отчетности. Данные особенности формируют объективные предпосылки для увеличения спроса на услуги бухгалтерского учета и налогового сопровождения, что подтверждает тесную взаимосвязь налоговой политики государства и развития рынка бухгалтерских услуг [3, с. 49] [4, с. 21].

Налоговая реформа Российской Федерации оказывает комплексное воздействие на хозяйственную деятельность субъектов малого бизнеса, что напрямую отражается на формировании спроса на услуги бухгалтерского учета. Изменения в налоговом законодательстве, регулярное обновление норм и требований к отчетности существенно усложняют процесс ведения учета и исполнения налоговых обязательств. В условиях высокой динамики нормативно-правовой базы предприниматели все чаще сталкиваются с необходимостью привлечения профессиональных бухгалтеров для обеспечения соответствия деятельности требованиям законодательства [4, с. 15].

Одним из ключевых факторов роста спроса на бухгалтерские услуги является повышение налоговых рисков. Ошибки в расчете налогов, несвоевременная подача отчетности или некорректное применение налоговых режимов могут привести к финансовым санкциям и административной ответственности [4, с. 21]. Для малого бизнеса, обладающего ограниченными финансовыми резервами, такие риски имеют критическое значение. В этой связи услуги бухгалтерского учета выполняют не только учетную, но и защитную функцию, снижая вероятность нарушений и обеспечивая правовую безопасность предпринимательской деятельности [4, с. 15].

Налоговая реформа также способствует трансформации структуры бухгалтерских услуг. Если ранее основной акцент делался на формальном ведении учета и сдаче отчетности, то в современных условиях возрастает роль

налогового планирования, консультирования и сопровождения при выборе оптимальной системы налогообложения. Бухгалтер становится не только исполнителем, но и консультантом, способным оценить последствия налоговых изменений и предложить адаптационные решения, соответствующие специфике малого бизнеса [2, с. 48].

Отдельного внимания заслуживает влияние цифровизации налогового администрирования на спрос на бухгалтерские услуги. Внедрение электронных счетов-фактур, онлайн-касс, автоматизированных систем контроля и электронного документооборота повышает требования к точности и своевременности учета. Для многих малых предприятий самостоятельное освоение данных инструментов представляет значительные трудности, что усиливает спрос на профессиональное бухгалтерское сопровождение и аутсорсинг учетных функций [2, с. 48].

Таким образом, налоговая реформа выступает важным фактором институционального спроса на услуги бухгалтерского учета среди малого бизнеса Российской Федерации. Усложнение налоговой среды, рост ответственности налогоплательщиков и цифровизация контроля формируют устойчивую потребность в профессиональных бухгалтерских услугах, которые становятся неотъемлемым элементом эффективного функционирования малого предпринимательства в современных экономических условиях [5, с. 29].

Рынок бухгалтерских услуг в Российской Федерации развивается в условиях постоянных изменений налогового законодательства и усложнения налогового администрирования, что, с одной стороны, формирует устойчивый спрос на профессиональное сопровождение, а с другой — выявляет ряд системных проблем. Одной из ключевых проблем является неравномерный уровень доступности качественных бухгалтерских услуг для субъектов малого бизнеса. Небольшие предприятия и индивидуальные предприниматели зачастую сталкиваются с ограниченными финансовыми возможностями, что снижает их способность привлекать квалифицированных специалистов на постоянной основе [2, с. 48].

Существенной проблемой остается дифференциация качества бухгалтерских услуг. Отсутствие единых стандартов оказания бухгалтерского аутсорсинга и неоднородный уровень профессиональной подготовки специалистов приводят к снижению доверия со стороны малого бизнеса. В условиях налоговой реформы ошибки, допущенные бухгалтером, могут иметь серьезные финансовые последствия для предпринимателя, что усиливает значимость профессиональной ответственности и актуализирует вопрос регулирования рынка бухгалтерских услуг [5, с. 25].

Дополнительным фактором, ограничивающим развитие рынка, является быстрый темп цифровизации налогового администрирования. Несмотря на потенциальное снижение административных издержек, внедрение цифровых платформ и автоматизированных сервисов требует от бухгалтеров постоянного повышения квалификации и адаптации к новым технологическим решениям. Не все участники рынка бухгалтерских услуг обладают необходимыми ресурсами

для оперативного внедрения современных цифровых инструментов, что снижает их конкурентоспособность [5, с. 25].

Наряду с проблемами налоговая реформа формирует и значительные перспективы развития рынка бухгалтерских услуг. Рост сложности налогового регулирования и усиление контроля со стороны налоговых органов стимулируют спрос на комплексные бухгалтерские и налоговые услуги, включая консультирование, сопровождение проверок и налоговое планирование. Особое значение приобретает бухгалтерский аутсорсинг как экономически эффективная форма обслуживания малого бизнеса, позволяющая сократить издержки и повысить качество учета [2, с. 52].

Перспективным направлением развития рынка является интеграция бухгалтерских услуг с цифровыми сервисами и финансовыми технологиями. Использование облачных бухгалтерских систем, автоматизированного документооборота и аналитических инструментов расширяет функциональные возможности бухгалтерского сопровождения и повышает его ценность для малого бизнеса. В долгосрочной перспективе это способствует формированию устойчивого рынка профессиональных бухгалтерских услуг, ориентированного на поддержку предпринимательской активности в условиях продолжающейся налоговой реформы [5, с. 29].

**Выводы.** В ходе проведенного исследования было установлено, что налоговая реформа Российской Федерации является значимым фактором, оказывающим комплексное влияние на деятельность субъектов малого бизнеса. Постоянное обновление налогового законодательства, трансформация специальных налоговых режимов и усиление налогового администрирования формируют новые условия ведения предпринимательской деятельности, требующие высокого уровня финансовой и налоговой дисциплины. В этих условиях малый бизнес сталкивается с объективными трудностями самостоятельного ведения бухгалтерского и налогового учета.

Анализ показал, что усложнение налоговой среды и рост ответственности налогоплательщиков способствуют увеличению спроса на услуги бухгалтерского учета и налогового сопровождения. Профессиональные бухгалтерские услуги выполняют не только техническую функцию ведения учета и подготовки отчетности, но и играют важную роль в снижении налоговых рисков, оптимизации налоговой нагрузки и повышении финансовой устойчивости малого бизнеса. Таким образом, рынок бухгалтерских услуг развивается как производная от изменений налоговой политики государства.

Особое значение в условиях налоговой реформы приобретает бухгалтерский аутсорсинг, который позволяет субъектам малого предпринимательства адаптироваться к изменениям законодательства при минимизации издержек. Одновременно с этим выявленные проблемы, связанные с неравномерным качеством бухгалтерских услуг и необходимостью постоянной цифровой адаптации, указывают на потребность в дальнейшем совершенствовании профессиональных стандартов и механизмов регулирования рынка бухгалтерских услуг.

В целом можно сделать вывод, что налоговая реформа Российской Федерации не только трансформирует систему налогообложения, но и оказывает стимулирующее воздействие на развитие рынка бухгалтерских услуг. Формирование устойчивого спроса на профессиональное бухгалтерское сопровождение способствует повышению прозрачности и эффективности малого бизнеса, что имеет важное значение для социально-экономического развития страны. Полученные выводы могут быть использованы в научных исследованиях, а также в практической деятельности субъектов малого предпринимательства и организаций, оказывающих бухгалтерские услуги.

#### **Список литературы:**

1. Бусыгин, Д. Ю. Концепция интеллектуального человеческого капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 3(255). – С. 32-36. – EDN VYZFWH.
2. Бусыгин, Д. Ю. Применение базовых цифровых технологий в управленческом учете / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2022. – № 2(302). – С. 48-52. – EDN YPABWN.
3. Антипенко, Н. А. Методика анализа экономической эффективности инвестиционных проектов / Н. А. Антипенко, Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 9(261). – С. 44-49. – EDN XZNWVN.
4. Бусыгин, Д. Ю. Анализ эффективности операций с депозитными сертификатами / Д. Ю. Бусыгин, Ю. Н. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 6(246). – С. 15-21. – EDN XEJJPY.
5. Бусыгин, Д. Ю. Подходы к оценке интеллектуального капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 7(247). – С. 25-29. – EDN ZTBWQB.

#### **References:**

1. Busygin, D. Yu. The Concept of a Company's Intellectual Human Capital / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2018. – No. 3(255). – Pp. 32-36. – EDN VYZFWH.
2. Busygin, D. Yu. Application of Basic Digital Technologies in Management Accounting / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2022. – No. 2(302). – Pp. 48-52. – EDN YPABWN.
3. Antipenko, N. A. Methodology for analyzing the economic efficiency of investment projects / N. A. Antipenko, D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2018. – No. 9(261). – Pp. 44-49. – EDN XZNWVN.
4. Busygin, D. Yu. Analysis of the Effectiveness of Operations with Deposit Certificates / D. Yu. Busygin, Yu. N. Busygin // Accounting and Analysis. – 2017. – No. 6(246). – Pp. 15-21. – EDN XEJJPY.
5. Busygin, D. Yu. Approaches to Assessing a Company's Intellectual Capital / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2017. – No. 7(247). – Pp. 25-29. – EDN ZTBWQB.



*Антипенко Надежда Анатольевна*

*к.э.н., доцент,*

*Андрш Этьен*

*ФГБОУ ВО «Минский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова»,*

*г. Минск, Республика Беларусь*

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

***Аннотация.** В данной статье проведён сравнительный анализ налоговой системы Российской Федерации и Республики Беларусь в контексте налогообложения малого бизнеса. Рассмотрены теоретические основы налогообложения, особенности специальных налоговых режимов, налоговые льготы и меры государственной поддержки в обеих странах. Работа имеет практическую значимость для разработки рекомендаций по стимулированию предпринимательской активности и повышению конкурентоспособности малого бизнеса.*

***Ключевые слова:** малый бизнес, налоговая система Российской Федерации, налогообложение, налоговые льготы, упрощённая система налогообложения.*

## **COMPARATIVE ANALYSIS OF THE TAXATION SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION AND THE REPUBLIC OF BELARUS**

*Antipenko Nadezhda Anatolyevna*

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

*Andrs Etienne*

*Minsk Branch of the Plekhanov Russian University of Economics,*

*Minsk, Republic of Belarus*

***Abstract.** This article provides a comparative analysis of the tax systems of the Russian Federation and the Republic of Belarus in the context of small business taxation. It examines the theoretical foundations of taxation, the specifics of special tax regimes, tax incentives, and government support measures in both countries. This work has practical implications for developing recommendations to stimulate entrepreneurial activity and improve the competitiveness of small businesses.*

***Key words:** small business, tax system of the Russian Federation, taxation, tax incentives, simplified tax system.*

***Введение.** Малый бизнес является одним из ключевых факторов устойчивого экономического роста, формирования конкурентной среды и повышения уровня занятости населения. В современных условиях именно субъекты малого предпринимательства обеспечивают гибкость экономики, способствуют внедрению инноваций и развитию регионов. Существенное влияние на*

функционирование и развитие малого бизнеса оказывает налоговая система, определяющая уровень фискальной нагрузки, инвестиционную привлекательность и мотивацию предпринимательской деятельности [1, с. 32].

Актуальность сравнительного анализа налоговых систем Российской Федерации и Республики Беларусь обусловлена сходством экономических моделей, историческими предпосылками формирования налоговой политики, а также тесными интеграционными процессами в рамках Союзного государства и Евразийского экономического союза. При этом каждая из стран применяет собственные подходы к налогообложению малого бизнеса, включая различные специальные налоговые режимы, систему налоговых льгот и механизмы государственного регулирования [4, с. 15]. Сравнение данных подходов позволяет выявить их сильные и слабые стороны, а также определить наиболее эффективные инструменты налогового стимулирования предпринимательства.

Объектом исследования выступает налоговая система Российской Федерации и Республики Беларусь. Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе налогообложения субъектов малого бизнеса. В качестве методологической базы исследования используются методы сравнительного анализа, обобщения, системного и логического подхода, а также анализ нормативно-правовых актов и статистических данных [1, с. 32].

**Цель работы.** Целью данной статьи является проведение сравнительного анализа налоговой системы Российской Федерации и Республики Беларусь в контексте налогообложения малого бизнеса. Для достижения поставленной цели в работе предполагается решение следующих задач: раскрыть теоретические основы налогообложения субъектов малого предпринимательства; охарактеризовать особенности налоговых систем РФ и РБ; проанализировать специальные налоговые режимы и налоговые льготы, применяемые к малому бизнесу; выявить ключевые различия и сходства в налоговой политике двух государств [3, с. 44; 4, с. 15].

Практическая значимость эссе заключается в возможности использования полученных выводов при разработке рекомендаций по совершенствованию налоговой политики в отношении малого бизнеса, а также в учебных и исследовательских целях при изучении дисциплин экономического и финансового профиля [1, с. 36; 3, с. 44].

**Основная часть.** Малый бизнес представляет собой совокупность экономических субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность с ограниченным числом работников и относительно невысоким уровнем доходов. Классификация субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации и Республике Беларусь определяется законодательством каждой страны с учетом численности персонала, годового оборота и балансовой стоимости активов [4, с. 21].

В Российской Федерации малый бизнес определяется Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включает микропредприятия, малые и средние предприятия. Основными критериями выступают: численность работников (до 100 человек для малых предприятий, до 15 для микропредприятий) и годовой доход.

В Республике Беларусь определение малого бизнеса закреплено в законе «О развитии предпринимательства», где также учитываются численность работников (до 50 человек для малых предприятий) и годовой оборот. Несмотря на различие количественных критериев, общая цель законодательства двух стран заключается в поддержке предпринимательской активности и стимулировании экономического роста [1, с. 36; 3, с. 49].

Рассмотрим принципы налогообложения субъектов малого предпринимательства. Налогообложение малого бизнеса строится на основе следующих ключевых принципов:

1. Справедливость и пропорциональность – налоговая нагрузка должна соответствовать масштабам деятельности предприятия, обеспечивая равные условия для всех субъектов предпринимательства.

2. Простота и прозрачность – система налогообложения должна быть максимально понятной и легко администрируемой, чтобы снизить административные издержки и нагрузку на малые предприятия.

3. Стимулирующий эффект – налоговая политика должна поддерживать развитие бизнеса через льготы, преференции и специальные режимы налогообложения [4, с. 21].

4. Стабильность и предсказуемость – предприниматели должны иметь ясное представление о налоговой нагрузке на ближайший период для планирования финансовой деятельности.

В условиях малых бизнесов соблюдение этих принципов напрямую влияет на инвестиционную привлекательность, способность к расширению и уровень финансовой устойчивости предприятий [3, с. 49].

Влияние налоговой нагрузки на устойчивость и развитие малого бизнеса. Налоговая нагрузка является одним из ключевых факторов, определяющих жизнеспособность и динамику развития малого бизнеса. Высокий уровень налогов может снижать прибыль, ограничивать возможности инвестирования и стимулировать уход предпринимателей в теневую экономику. Напротив, гибкая система налоговых льгот и упрощенных режимов налогообложения способствует:

- повышению ликвидности и финансовой устойчивости предприятий;
- стимулированию роста числа новых субъектов предпринимательства;
- увеличению занятости и развитию региональных экономик;
- повышению конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках.

Таким образом, грамотное налогообложение малого бизнеса является не только инструментом пополнения бюджета государства, но и эффективным механизмом поддержки предпринимательства, инновационного развития и экономической стабильности.

Сравнительный анализ налоговых систем Российской Федерации и Республики Беларусь в контексте налогообложения малого бизнеса позволяет выявить как сходства, так и различия в подходах к регулированию предпринимательской деятельности. Основными аспектами анализа являются налоговые режимы, налоговая нагрузка, льготы и меры государственной поддержки [2, с. 48].

Сравнение налоговых режимов для малого бизнеса. В обеих странах применяются специальные налоговые режимы для малого бизнеса, направленные на упрощение отчетности и снижение налоговой нагрузки.

Российская Федерация:

1) Основные специальные режимы: упрощённая система налогообложения (УСН), патентная система налогообложения (ПСН), единый налог на вменённый доход (ЕНВД, отменён в 2021 году), сельскохозяйственный налог.

2) УСН может применяться с объектом «доходы» или «доходы минус расходы», ставка варьируется от 6% до 15%.

3) ПСН ориентирована на индивидуальных предпринимателей с фиксированной стоимостью патента, зависящей от вида деятельности и региона [2, с. 48].

Республика Беларусь:

1) Основные режимы: общая система налогообложения и упрощённая система для малых предприятий, включая микро- и малые предприятия.

2) Ставки упрощённой системы зависят от численности работников и вида деятельности, а фиксированная сумма налога упрощает администрирование.

3) Для индивидуальных предпринимателей предусмотрена патентная форма налогообложения на отдельные виды деятельности.

Таким образом, оба государства предоставляют малому бизнесу возможность выбирать между стандартной системой и упрощёнными режимами, однако в РБ ставка и условия упрощённой системы более фиксированные и централизованные, тогда как в РФ ставки зависят от выбранного объекта налогообложения и региона [2, с. 52].

Анализ налоговой нагрузки и администрирования. Налоговая нагрузка на малый бизнес в обеих странах существенно отличается по величине и структуре.

В РФ налоговая нагрузка на малый бизнес в среднем ниже, чем при общей системе, благодаря УСН и патенту, но зависит от объема дохода и расходов.

В РБ упрощённая система характеризуется фиксированными суммами налога, что снижает риски и упрощает планирование, однако может быть выше при высоком доходе предприятия.

Администрирование:

1) Российские предприниматели сталкиваются с более сложной отчетностью при выборе различных режимов, что требует знаний бухгалтерии и налогового законодательства.

2) Белорусская система проще с точки зрения ведения отчетности, что снижает административные барьеры для малых предприятий.

Сравнение налоговых льгот и государственной поддержки. В обеих странах малый бизнес имеет право на налоговые льготы и государственную поддержку:

РФ: налоговые каникулы для стартапов, льготы по страховым взносам, субсидии и гранты на развитие предпринимательства, налоговые преференции в регионах [2, с. 52].

РБ: сниженные ставки по упрощённой системе, освобождение от некоторых налогов для малого бизнеса на начальном этапе, государственные субсидии и льготы по арендной плате.

В РФ поддержка более дифференцирована и зависит от региона и сферы деятельности, в РБ она более централизованная и унифицированная.

Влияние налоговой политики на предпринимательскую активность. Сравнительный анализ показывает, что:

1) Гибкая система РФ стимулирует разнообразие форм предпринимательства, но требует грамотного подхода к выбору режима и бухгалтерскому сопровождению [5, с. 25].

2) Прозрачная и фиксированная система РБ облегчает вход в бизнес и снижает риски для начинающих предпринимателей, но может ограничивать рост дохода при фиксированных ставках.

Таким образом, обе страны используют специальные механизмы налогового стимулирования малого бизнеса, но подходы различаются: РФ ориентирована на гибкость и региональные особенности, РБ — на простоту и предсказуемость налогообложения [5, с. 25].

Сравнительный анализ налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации и Республике Беларусь выявляет как сильные стороны действующих систем, так и ряд проблем, требующих совершенствования. Эффективность налоговой политики напрямую влияет на развитие предпринимательства, инвестиционную привлекательность и устойчивость экономики.

Общие проблемы налогообложения малого бизнеса в РФ и РБ:

1. Высокая налоговая нагрузка в отдельных сегментах – несмотря на наличие упрощённых режимов, малые предприятия в некоторых сферах сталкиваются с высокими налогами и страховыми взносами, что снижает рентабельность и ограничивает возможности расширения бизнеса.

2. Административная сложность – необходимость ведения бухгалтерского учёта, сдачи отчетности и соблюдения множества нормативных требований создаёт дополнительные издержки для малых предприятий. В РФ проблема усугубляется региональными различиями в налогообложении, в РБ — недостаточной гибкостью системы.

3. Неравномерное применение льгот и преференций – в обеих странах некоторые льготы ограничены определёнными видами деятельности или регионом, что снижает их универсальность и эффективность.

4. Недостаточная стимулирующая роль налоговой политики – в ряде случаев существующие льготы не обеспечивают значимого роста предпринимательской активности и не стимулируют внедрение инноваций.

Направления оптимизации налоговой нагрузки. Для повышения эффективности налогообложения малого бизнеса целесообразно:

- расширение применения упрощённых налоговых режимов и патентной системы;

- введение дифференцированных ставок, учитывающих доход и численность работников;

- снижение страховых взносов для малых предприятий, особенно на начальном этапе деятельности;

- упрощение административных процедур и отчетности, внедрение цифровых сервисов для автоматизации налогового учета.

Возможности заимствования эффективных элементов налоговой политики. Сравнительный анализ показывает, что страны могут использовать лучшие практики друг друга:

1) РФ может заимствовать элементы фиксированной и прозрачной системы РБ для упрощения учета и снижения административной нагрузки на малый бизнес;

2) РБ может использовать гибкость российского подхода, позволяющую регулировать налоговую нагрузку в зависимости от дохода, масштабов бизнеса и региона, что стимулирует рост доходов и расширение предприятий.

Таким образом, интеграция гибкости и предсказуемости может создать оптимальные условия для развития малого бизнеса в обеих странах [5, с. 29].

Перспективы развития налоговой системы для малого бизнеса. Перспективные направления совершенствования налоговой политики включают:

- внедрение цифровых платформ для автоматизации учета и отчетности;
- расширение налоговых льгот для инновационных и экспортно-ориентированных малых предприятий;
- создание прозрачной системы мониторинга и оценки эффективности налоговых преференций;
- развитие региональной дифференциации налоговой поддержки с учётом экономического потенциала субъектов РФ и РБ.

Эти меры позволят повысить конкурентоспособность малого бизнеса, стимулировать инвестиции и поддерживать устойчивый экономический рост, одновременно снижая риски уклонения от налогов и повышения административных барьеров [5, с. 29].

**Выводы.** Проведённый сравнительный анализ налоговой системы Российской Федерации и Республики Беларусь для малого бизнеса позволяет сделать ряд ключевых выводов о её эффективности, сильных и слабых сторонах, а также перспективах совершенствования.

Во-первых, обе страны используют специальные налоговые режимы, направленные на снижение административной и фискальной нагрузки на малые предприятия. В РФ акцент сделан на гибкости и возможности выбора между различными объектами налогообложения, что стимулирует развитие разнообразных форм предпринимательства и учитывает региональные особенности. В РБ система налогообложения для малого бизнеса отличается фиксированными ставками и упрощённой отчетностью, что обеспечивает предсказуемость и снижает барьеры для начинающих предпринимателей.

Во-вторых, налоговая нагрузка и административные требования остаются значимыми проблемами в обеих странах. Высокие налоги, сложность бухгалтерского учета и неравномерное применение льгот ограничивают потенциал роста малых предприятий и могут препятствовать развитию инноваций.

В-третьих, сравнительный анализ выявил возможности заимствования эффективных элементов налоговой политики: РФ может перенять упрощённые и фиксированные механизмы РБ для снижения административной нагрузки, а РБ может внедрить гибкие подходы РФ для стимулирования доходности и масштабирования бизнеса.

Перспективы развития налоговой системы для малого бизнеса заключаются в интеграции гибкости и прозрачности, цифровизации налогового учета, расширении льгот для инновационных и экспортно-ориентированных предприятий, а также в дифференцированном подходе к региональной поддержке.

Таким образом, оптимизация налоговой политики с учётом международного и регионального опыта позволит повысить конкурентоспособность малого бизнеса, стимулировать предпринимательскую активность и обеспечивать устойчивый экономический рост, сохраняя при этом баланс между фискальной функцией государства и развитием экономики.

### **Список литературы:**

1. Бусыгин, Д. Ю. Концепция интеллектуального человеческого капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 3(255). – С. 32-36. – EDN VYZFWH.
2. Бусыгин, Д. Ю. Применение базовых цифровых технологий в управленческом учете / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2022. – № 2(302). – С. 48-52. – EDN YPABWN.
3. Антипенко, Н. А. Методика анализа экономической эффективности инвестиционных проектов / Н. А. Антипенко, Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 9(261). – С. 44-49. – EDN XZNWVN.
4. Бусыгин, Д. Ю. Анализ эффективности операций с депозитными сертификатами / Д. Ю. Бусыгин, Ю. Н. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 6(246). – С. 15-21. – EDN XEJJPY.
5. Бусыгин, Д. Ю. Подходы к оценке интеллектуального капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 7(247). – С. 25-29. – EDN ZTBWQB.

### **References:**

1. Busygin, D. Yu. The Concept of a Company's Intellectual Human Capital / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2018. – No. 3(255). – Pp. 32-36. – EDN VYZFWH.
2. Busygin, D. Yu. Application of Basic Digital Technologies in Management Accounting / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2022. – No. 2(302). – Pp. 48-52. – EDN YPABWN.
3. Antipenko, N. A. Methodology for analyzing the economic efficiency of investment projects / N. A. Antipenko, D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2018. – No. 9(261). – Pp. 44-49. – EDN XZNWVN.
4. Busygin, D. Yu. Analysis of the Effectiveness of Operations with Deposit Certificates / D. Yu. Busygin, Yu. N. Busygin // Accounting and Analysis. – 2017. – No. 6(246). – Pp. 15-21. – EDN XEJJPY.
5. Busygin, D. Yu. Approaches to Assessing a Company's Intellectual Capital / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2017. – No. 7(247). – Pp. 25-29. – EDN ZTBWQB.

**Антипенко Надежда Анатольевна**

*к.э.н., доцент,*

**Андрш Этьен**

*ФГБОУ ВО «Минский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова»,*

*г. Минск, Республика Беларусь*

## **ВЫЯВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСЛЕ ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВОЙ РЕФОРМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Аннотация.** В настоящем исследовании рассматриваются финансовые последствия налоговой реформы для малого бизнеса Российской Федерации. Анализ направлен на оценку влияния изменений налогового законодательства на прибыльность, ликвидность, инвестиционную активность и финансовую устойчивость малых предприятий. Результаты исследования имеют практическую значимость для предпринимателей и государственных органов, позволяя оптимизировать управление налоговыми обязательствами, повысить финансовую устойчивость и планировать стратегическое развитие малого бизнеса в условиях изменяющейся налоговой среды.

**Ключевые слова:** малый бизнес, налоговая реформа, финансовые последствия, налоговая нагрузка, прибыльность.

## **IDENTIFICATION OF FINANCIAL CONSEQUENCES FOR SMALL BUSINESSES IN THE RUSSIAN FEDERATION AFTER THE TAX REFORM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Antipenko Nadezhda Anatolyevna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Andrs Etienne**

*Minsk Branch of the Plekhanov Russian University of Economics,*

*Minsk, Republic of Belarus*

**Abstract.** This study examines the financial implications of tax reform for small businesses in the Russian Federation. The analysis aims to assess the impact of tax legislation changes on the profitability, liquidity, investment activity, and financial stability of small businesses. The study's findings have practical implications for entrepreneurs and government agencies, enabling them to optimize tax liability management, increase financial stability, and plan the strategic development of small businesses in a changing tax environment.

**Key words:** small business, tax reform, financial consequences, tax burden, profitability.



**Введение.** Малый бизнес является одной из ключевых составляющих экономики Российской Федерации, играя важную роль в создании рабочих мест, формировании налоговых поступлений и стимулировании инновационной активности. Эффективное функционирование малых предприятий напрямую зависит от налоговой политики государства, поскольку налоговая нагрузка существенно влияет на финансовые показатели, инвестиционную активность и возможности для расширения бизнеса [1, с. 32].

В последние годы в Российской Федерации проводятся системные налоговые реформы, направленные на оптимизацию налогообложения и создание благоприятных условий для развития предпринимательства. Однако изменения в налоговом законодательстве неизбежно отражаются на финансовом состоянии субъектов малого бизнеса, вызывая как положительные, так и отрицательные последствия [2, с. 48]. Оценка этих последствий позволяет выявить проблемные зоны и определить меры, способствующие повышению устойчивости и эффективности малых предприятий [1, с. 32].

Объектом исследования является малый бизнес Российской Федерации, а предметом — финансовые последствия, возникающие в результате изменений налогового законодательства. В работе используются методы сравнительного анализа, статистической обработки данных, а также экономико-математические методы оценки финансовых показателей [1, с. 36].

Результаты исследования имеют практическую значимость, так как позволяют предпринимателям и государственным органам более эффективно управлять налоговой нагрузкой и финансовыми потоками малого бизнеса, а также разрабатывать меры поддержки и стимулирования развития сектора малых предприятий [3, с. 44].

**Цель работы.** Цель исследования: выявить финансовые последствия налоговой реформы для малого бизнеса Российской Федерации и оценить их влияние на прибыльность, ликвидность, инвестиционную активность и финансовую устойчивость малых предприятий [3, с. 49].

**Основная часть.** Малый бизнес играет ключевую роль в экономике любой страны, включая Российскую Федерацию. Он обеспечивает динамичное развитие предпринимательской среды, стимулирует инновации, способствует созданию новых рабочих мест и увеличению налоговых поступлений в бюджет. Финансовая устойчивость малых предприятий напрямую зависит от налоговой политики государства, структуры налоговой системы и уровня налоговой нагрузки [2, с. 48].

#### 1. Понятие и признаки малого бизнеса в Российской Федерации.

Согласно законодательству РФ, к субъектам малого предпринимательства относятся предприятия, отвечающие определённым критериям: численность сотрудников не превышает 100–250 человек в зависимости от сферы деятельности, годовой доход — в пределах, установленных федеральными нормативами, а также соблюдение условий по форме собственности и отраслевой принадлежности. Эти параметры позволяют дифференцировать малый бизнес от среднего и крупного, что имеет значение при применении специальных налоговых режимов и льгот [3, с. 49].

#### 2. Роль налоговой политики в функционировании малого бизнеса.

Налоговая политика государства является важнейшим инструментом регулирования экономической активности малого бизнеса. Оптимальная налоговая нагрузка способствует развитию предпринимательства, увеличению оборотного капитала, росту прибыли и инвестиционной привлекательности. С другой стороны, чрезмерные налоги или сложные административные процедуры могут ограничивать возможности для расширения бизнеса, снижать ликвидность и повышать риск банкротства [2, с. 52] [2, с. 29].

3. Классификация налогов и особенности их применения для малых предприятий.

Налоговая система Российской Федерации включает несколько видов налогов, которые затрагивают малые предприятия:

Прямые налоги: налог на прибыль, налог на имущество, налог на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей) [4, с. 15].

Косвенные налоги: НДС, акцизы, таможенные пошлины [1, с. 36].

Специальные налоговые режимы для малого бизнеса: упрощённая система налогообложения (УСН), единый налог на вменённый доход (ЕНВД, до его отмены), патентная система и единый сельскохозяйственный налог.

Каждый из этих налогов имеет свои особенности, ставки и критерии применения, что позволяет государству регулировать налоговую нагрузку и стимулировать развитие определённых отраслей малого бизнеса.

4. Теоретические подходы к оценке финансовых последствий налоговых изменений.

Финансовое состояние малых предприятий оценивается на основе анализа прибыли, ликвидности, рентабельности и налоговой нагрузки. Теоретические подходы включают:

Сравнительный анализ финансовых показателей до и после изменений в налогообложении [4, с. 15].

Экономико-математическое моделирование, позволяющее прогнозировать последствия налоговой реформы [4, с. 21].

Качественные методы оценки, учитывающие влияние административных и организационных факторов на деятельность малых предприятий.

Применение этих подходов позволяет выявлять как прямые финансовые последствия налоговых изменений (например, снижение или рост налоговых обязательств), так и косвенные (влияние на инвестиционную активность, возможность расширения бизнеса, изменение структуры расходов) [4, с. 21].

Налоговая реформа в Российской Федерации представляет собой комплекс мер, направленных на совершенствование налоговой системы, снижение административной нагрузки на предпринимателей и создание благоприятных условий для развития экономики. В последние годы реформы затронули как федеральные, так и региональные налоги, включая специальные режимы налогообложения для малого бизнеса [2, с. 29].

Налоговая реформа в РФ реализуется по нескольким направлениям:

1. Оптимизация налоговой нагрузки – снижение ставок некоторых налогов для малого бизнеса, внедрение льгот и преференций.

2. Упрощение администрирования – автоматизация отчетности, снижение количества налоговых форм и упрощение процедуры уплаты налогов.

3. Стимулирование инвестиционной активности – введение налоговых вычетов и льгот для малых предприятий, инвестирующих в оборудование, технологии и научные разработки [2, с. 52].

4. Обеспечение справедливости налогообложения – устранение налоговых лазеек, предотвращение уклонения от уплаты налогов и повышение прозрачности финансовых потоков.

Реализация реформы проходит поэтапно, что позволяет малому бизнесу постепенно адаптироваться к новым правилам и оценивать последствия налоговых изменений [2, с. 25].

Изменения в налогообложении малого бизнеса. Налоговая реформа внесла следующие ключевые изменения для малых предприятий:

1) Упрощённая система налогообложения (УСН): расширение лимитов дохода, снижение налоговой ставки, возможность выбора между налогом «доходы» и налогом «доходы минус расходы».

2) Патентная система: упрощение условий получения патента, снижение стоимости для отдельных видов деятельности [2, с. 25].

3) Налог на прибыль и НДС: введение льготных режимов для малых предприятий, работающих в приоритетных отраслях (инновационные, социально значимые проекты).

4) Индивидуальные предприниматели (ИП): снижение страховых взносов для отдельных категорий и упрощение отчетности.

Проведем сравнение налоговой системы до и после реформы.

До проведения реформы налоговая нагрузка на малый бизнес была выше, что ограничивало возможности для расширения и модернизации. После реформы наблюдаются следующие изменения:

Упрощение налоговой отчетности и переход на электронные сервисы.

Расширение льгот для определённых категорий малого бизнеса (инновации, производство, социальная сфера).

Улучшение доступности налоговых режимов и снижение бюрократических барьеров.

Эти меры направлены на создание более предсказуемой и стабильной финансовой среды для малого бизнеса, что позволяет прогнозировать его развитие в среднесрочной перспективе.

**Выводы.** Проведённое исследование показало, что налоговая реформа в Российской Федерации оказывает значительное влияние на финансовое состояние малого бизнеса. Основные результаты анализа позволяют сделать несколько ключевых выводов.

Во-первых, реформы направлены на снижение налоговой нагрузки и упрощение налогового администрирования для малых предприятий. Введение льготных ставок по упрощённой системе налогообложения, патентной системе и преференций для отдельных категорий предпринимателей позволило увеличить чистую прибыль, укрепить финансовую устойчивость и повысить ликвидность малых предприятий.

Во-вторых, налоговая реформа стимулирует инвестиционную активность и модернизацию бизнеса. Возможность получения налоговых вычетов и льгот при внедрении новых технологий и расширении производственных мощностей создаёт условия для повышения конкурентоспособности и долгосрочной рентабельности.

В-третьих, несмотря на положительные изменения, налоговая реформа также выявила ряд проблем и рисков. Среди них — необходимость адаптации к новым режимам налогообложения, возможные ошибки при расчёте налоговых обязательств, а также ограниченность льгот для предпринимателей вне приоритетных отраслей. Эти факторы требуют внимательного управления финансовыми потоками и стратегического планирования со стороны малых предприятий.

Наконец, результаты исследования имеют практическую значимость для предпринимателей и органов государственной власти. Для малых предприятий они могут служить основой для оптимизации финансовой деятельности, повышения эффективности управления налоговыми обязательствами и принятия обоснованных стратегических решений. Для государства выводы исследования помогают оценить эффективность проводимой налоговой политики и определить направления дальнейшего совершенствования налоговой системы с учётом интересов малого бизнеса.

Таким образом, налоговая реформа РФ оказала комплексное влияние на сектор малого предпринимательства, сочетая как положительные финансовые эффекты, так и определённые риски. Применение результатов данного исследования позволяет выработать рекомендации, направленные на повышение устойчивости и развития малых предприятий в современных экономических условиях.

### **Список литературы:**

1. Бусыгин, Д. Ю. Концепция интеллектуального человеческого капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 3(255). – С. 32-36. – EDN VYZFWH.
2. Бусыгин, Д. Ю. Применение базовых цифровых технологий в управленческом учете / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2022. – № 2(302). – С. 48-52. – EDN YPABWN.
3. Антипенко, Н. А. Методика анализа экономической эффективности инвестиционных проектов / Н. А. Антипенко, Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 9(261). – С. 44-49. – EDN XZNVVN.
4. Бусыгин, Д. Ю. Анализ эффективности операций с депозитными сертификатами / Д. Ю. Бусыгин, Ю. Н. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 6(246). – С. 15-21. – EDN XEJJPY.
5. Бусыгин, Д. Ю. Подходы к оценке интеллектуального капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 7(247). – С. 25-29. – EDN ZTBWQB.

### **References:**

1. Busygin, D. Yu. The Concept of a Company's Intellectual Human Capital / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2018. – No. 3(255). – Pp. 32-36. – EDN VYZFWH.

2. Busygin, D. Yu. Application of Basic Digital Technologies in Management Accounting / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2022. – No. 2(302). – Pp. 48-52. – EDN YPABWN.

3. Antipenko, N. A. Methodology for analyzing the economic efficiency of investment projects / N. A. Antipenko, D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2018. – No. 9(261). – Pp. 44-49. – EDN XZWNVN.

4. Busygin, D. Yu. Analysis of the Effectiveness of Operations with Deposit Certificates / D. Yu. Busygin, Yu. N. Busygin // Accounting and Analysis. – 2017. – No. 6(246). – Pp. 15-21. – EDN XEJJPY.

5. Busygin, D. Yu. Approaches to Assessing a Company's Intellectual Capital / D. Yu. Busygin // Accounting and Analysis. – 2017. – No. 7(247). – Pp. 25-29. – EDN ZTBWQB.

УДК 657.004

*Богданова Жанетта Анатольевна*

*доцент, к.э.н.,*

*Алимова Эльвина Эрнесовна*

*ГБОУ ВО «Крымский инженерно-педагогический*

*университет имени Февзи Якубова»,*

*г. Симферополь, Российская Федерация*

## **ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ТРАНСФОРМАЦИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**Аннотация.** Цифровизация существенно меняет современные подходы к ведению бухгалтерского учета. Внедрение автоматизированных систем, облачных сервисов, искусственного интеллекта и технологий обработки больших данных приводит к повышению точности и оперативности учетной информации. Рутинные операции постепенно заменяются интеллектуальными алгоритмами, что освобождает время для аналитической работы и повышения качества управленческих решений.

Существенную роль играют новые цифровые инструменты контроля, позволяющие минимизировать ошибки и усилить прозрачность отчетности. Вместе с тем цифровизация сопровождается сложностями: необходимостью адаптации учетной политики, повышением требований к квалификации специалистов, затратами на технологическую инфраструктуру и обеспечением информационной безопасности. В совокупности цифровая трансформация становится стратегическим фактором повышения эффективности учета и расширения возможностей для развития бизнеса.

**Ключевые слова:** цифровизация, бухгалтерский учет, автоматизация процессов, информационные технологии, качество финансовой информации, трансформация отчетности, электронные системы учета.

**Bogdanova Zhanetta Anatolyevna**  
*Associate Professor, Candidate of Economic Sciences*  
**Alimova Elvina Ernesovna,**  
*Crimean Engineering and Pedagogical*  
*University named after Fevzi Yakubov,*  
*Simferopol, Russian Federation*

## THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE TRANSFORMATION OF ACCOUNTING

**Abstract.** Digitalization significantly transforms modern approaches to accounting. The introduction of automated systems, cloud services, artificial intelligence, and big data technologies enhances the accuracy and timeliness of accounting information. Routine operations are increasingly replaced by intelligent algorithms, freeing time for analytical work and improving managerial decision-making. New digital control tools play an important role by minimizing errors and increasing reporting transparency.

At the same time, digitalization presents challenges: the need to adapt accounting policies, higher qualification requirements for specialists, investments in technological infrastructure, and ensuring information security. Overall, digital transformation becomes a strategic factor in improving accounting efficiency and expanding business development opportunities.

**Key words:** digitalization, accounting, process automation, information technology, quality of financial information, reporting transformation, electronic accounting systems.

**Введение.** Цифровизация стала ключевым фактором, определяющим современное развитие экономики и трансформирующим традиционные модели управления компаниями. Бухгалтерский учет, как основа формирования достоверной и своевременной финансовой информации, испытывает особое влияние цифровых технологий, которые меняют не только технические аспекты обработки данных, но и концептуальные подходы к ведению учета.

Переход от бумажных и локальных систем к облачным платформам, автоматизация рутинных операций, внедрение искусственного интеллекта и аналитики больших данных формируют новые требования к качеству отчетности, роли бухгалтера и организации учетных процессов. В условиях растущей потребности бизнеса в оперативной, прозрачной и аналитически значимой информации цифровая трансформация становится неотъемлемым условием повышения конкурентоспособности компании.

Актуальность исследования определяется необходимостью комплексного анализа изменений, которые влечет за собой цифровизация, а также выработки подходов к эффективной адаптации учетных систем к новым технологическим реалиям.

**Цель исследования** – выявление и обоснование влияния цифровизации на трансформацию бухгалтерского учета, а также в разработке систематизированных практических подходов к адаптации учетных процессов к новым цифровым

технологиям для повышения прозрачности, оперативности и информационной ценности финансовой отчетности.

**Основная часть.** Цифровые технологии оказывают глубокое и многоплановое влияние на трансформацию методов и процедур бухгалтерского учета, формируя новый формат работы с данными и существенно расширяя функциональные возможности учетных систем.

Наиболее существенные изменения связаны с автоматизацией рутинных операций, повышением точности расчетов, ускорением подготовки отчетности и усилением аналитической составляющей учетных процессов. В первую очередь влияние цифровизации проявляется через внедрение облачных платформ, позволяющих организациям работать с учетными данными в режиме реального времени, обеспечивая непрерывный доступ к информации и синхронизацию данных между подразделениями. Искусственный интеллект и машинное обучение превращаются в инструменты автоматического распознавания первичных документов, интеллектуальной классификации операций и прогнозирования финансовых показателей. Эти технологии постепенно вытесняют традиционные ручные процедуры, снижая вероятность ошибок и освобождая время для аналитической работы.

Одной из ключевых инноваций становятся технологии больших данных (Big Data), позволяющие анализировать значительные массивы информации для выявления трендов, аномалий и факторов риска. Блокчейн, в свою очередь, формирует основу для формирования неизменяемых регистров операций, обеспечивая высокий уровень защиты и прозрачности данных.

Существенное воздействие оказывают и роботизированные программные комплексы (RPA), которые берут на себя выполнение повторяющихся задач — формирование проводок, сверку данных, подготовку отчетов. Цифровые технологии, оказывающие влияние на трансформацию бухгалтерского учета представлены в таблице 1.

Таблица 1

Цифровые технологии, влияющие на методы и процедуры бухгалтерского учета

| Технология                   | Основное влияние на учет                                                       |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Искусственный интеллект и ML | Автоматизация классификации операций, обработка документов, прогнозирование    |
| Облачные сервисы             | Доступ в реальном времени, масштабируемость, снижение затрат на инфраструктуру |
| Big Data                     | Глубокий анализ данных, выявление аномалий, повышение точности отчетности      |
| RPA                          | Исключение ручных операций, снижение ошибок, ускорение процедур                |
| Блокчейн                     | Прозрачность, неизменяемость данных, усиление контроля                         |

Следовательно, цифровые технологии не просто модернизируют техническую сторону бухгалтерского учета, но и радикально меняют его концептуальные основы, усиливая аналитическую направленность профессии и создавая условия для формирования качественно новой информационной среды, ориентированной на высокую прозрачность и доверие со стороны пользователей отчетности.



Цифровизация оказывает существенное влияние на качество, прозрачность и оперативность финансовой информации, формируемой современными предприятиями, кардинально изменяя подходы к учетным и аналитическим процессам. Повышение качества данных обеспечивается за счёт автоматизации ключевых этапов обработки информации, что минимизирует человеческий фактор, снижает вероятность ошибок и обеспечивает более высокую степень однородности учетных процедур. Интеллектуальные алгоритмы и встроенные механизмы контроля позволяют осуществлять верификацию данных в режиме реального времени, выявлять несоответствия и оперативно формировать корректирующие проводки без участия пользователя.

Прозрачность финансовой информации существенно возрастает благодаря цифровым технологиям, обеспечивающим полную трассируемость каждой операции в учетной системе. Инструменты электронного документооборота фиксируют источник данных, время их внесения и изменения, а также применяемые методы расчета, что делает отчетность более понятной и проверяемой для внешних и внутренних пользователей. Кроме того, расширение возможностей аналитических панелей и цифровых платформ позволяет формировать подробные расшифровки показателей, которые ранее требовали значительных трудозатрат.

Оперативность становится одним из ключевых преимуществ цифровой среды. Переход к облачным учетным системам, интеграция данных из различных подразделений и использование технологий обработки данных в реальном времени дают возможность предприятиям формировать финансовую информацию значительно быстрее, чем в условиях традиционных учетных систем. Отчеты, подготовка которых ранее занимала дни или недели, теперь могут формироваться на ежедневной или даже мгновенной основе. Это создает условия для своевременного реагирования на изменения внешней среды и принятия более обоснованных управленческих решений.

В целом цифровизация формирует совершенно новую модель работы с финансовой информацией, где приоритетом становится не только формальное составление отчетности, но и обеспечение её высокой качества, достоверности, аналитичности и доступности. Это усиливает доверие со стороны инвесторов, кредиторов и других заинтересованных пользователей, а также позволяет предприятиям работать более эффективно в условиях динамично развивающейся цифровой экономики.

Внедрение цифровых решений в учетные процессы предприятий сопровождается целым комплексом организационных, кадровых и технологических барьеров, которые существенно замедляют динамику цифровой трансформации. На организационном уровне ключевые трудности связаны с отсутствием четкой стратегии цифровизации, фрагментацией информационных потоков и недостаточной согласованностью между подразделениями, участвующими в формировании финансовой информации.

Часто предприятия сталкиваются с проблемой несоответствия существующих регламентов новым цифровым моделям учета, что приводит к конфликту между традиционными процедурами и инновационными технологиями. Кадровые барьеры проявляются в недостатке специалистов,



обладающих компетенциями в области цифровых технологий, аналитики данных и автоматизированных систем учета.

Сотрудники, привыкшие к традиционным инструментам, испытывают трудности адаптации, что повышает риск ошибок и сопротивление изменениям. Технологические барьеры связаны с изношенной или несовместимой ИТ-инфраструктурой, необходимостью интеграции разрозненных систем, а также повышенными требованиями к информационной безопасности.

Для наглядного представления барьеров и методов их минимизации можно выделить следующие аспекты (таблица 2):

Таблица 2

Основные барьеры цифровизации учетных процессов и подходы к их минимизации

| Тип барьера     | Проявление                                                 | Подходы к минимизации                                                 |
|-----------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Организационный | Несогласованность процессов, отсутствие цифровой стратегии | Пересмотр регламентов, разработка дорожной карты цифровизации         |
| Кадровый        | Недостаток цифровых компетенций, сопротивление персонала   | Обучение, повышение квалификации, поэтапное внедрение                 |
| Технологический | Низкая совместимость систем, риски безопасности            | Модернизация ИТ-инфраструктуры, внедрение защищенных облачных решений |

Минимизация указанных барьеров требует комплексного подхода, включающего модернизацию технологической базы, развитие цифровых навыков персонала и обновление методической составляющей учетных процессов. Важным инструментом является создание внутренней экосистемы цифрового взаимодействия, обеспечивающей прозрачность данных и единые стандарты работы.

Поэтапное внедрение цифровых решений, начиная с автоматизации наиболее трудоёмких процессов, позволяет снизить риски, повысить готовность персонала и обеспечить поступательную адаптацию системы учета к новым технологическим условиям.

Таким образом, преодоление организационных, кадровых и технологических ограничений становится ключевым условием успешной цифровой трансформации учетных процессов и формирования высококачественной финансовой информации.

**Выводы.** Цифровизация бухгалтерского учета перестает быть точечной модернизацией отдельных операций и постепенно превращается в системный фактор развития учетной функции предприятия. Проведенное исследование позволяет сделать ряд ключевых выводов. Во-первых, повышение качества и прозрачности учетной информации обеспечивается не только внедрением цифровых инструментов, но и трансформацией методологии учета, организационной структуры и культуры работы с данными.

Цифровые технологии усиливают аналитический потенциал бухгалтерии, позволяют минимизировать человеческие ошибки и повышают достоверность отчетности, однако требуют концептуального пересмотра процессов, принципов контроля и распределения ответственности.

Во-вторых, успешная цифровая трансформация невозможна без поэтапного подхода. Эффективным является постепенное внедрение цифровых решений — от автоматизации рутинных операций к интеллектуальным системам обработки данных и предиктивной аналитике. Такой подход снижает риски, позволяет адаптировать учетную политику и повышает готовность персонала к изменениям. Существенную роль играет формирование внутренней цифровой компетентности: обучение сотрудников, развитие цифровой грамотности и привлечение экспертов создают основу для устойчивой работы современных учетных систем.

В-третьих, технологическая модернизация бухгалтерского учета требует стратегических инвестиций и грамотного выбора программного обеспечения. Учетные платформы должны обеспечивать интеграцию данных между подразделениями, защищать информационные потоки и поддерживать возможности масштабирования, включая применение международных стандартов отчетности и внедрение технологий искусственного интеллекта.

Следовательно, цифровизация представляет собой комплексный управленческий процесс, влияющий на методологию учета, рабочие процедуры, квалификационные требования и систему внутреннего контроля. В долгосрочной перспективе цифровая трансформация способствует повышению эффективности бизнеса, укреплению доверия заинтересованных сторон и повышению конкурентоспособности предприятия на глобальном рынке.

Перспективы дальнейших исследований связаны с оценкой масштабируемости цифровых решений в организациях различного размера, сравнением моделей автоматизации в разных отраслях, а также изучением влияния искусственного интеллекта и больших данных на эволюцию учетной профессии.

### **Список литературы:**

1. Астафьева А.А. Цифровизация бухгалтерского учета: современные тенденции и перспективы развития // Бухгалтерский учет. – 2024. – № 7. – С. 12–25.
2. Егорова М.В., Романчук Д.С. Автоматизация учетных процессов на основе облачных технологий: методические подходы и практические решения. – М.: КноРус, 2023. – 284 с.
3. Захарова И.П. Искусственный интеллект в бухгалтерском учете: теоретические аспекты и возможности применения // Финансовая аналитика. – 2023. – № 10. – С. 34–47.
4. Горбунов С.Л. Информационные системы учетно-аналитической поддержки управления: учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 376 с.
5. Мартыненко П.В. Роботизация рутинных операций в учете: сравнительный анализ платформ RPA // Аудитор. – 2024. – № 3. – С. 52–63.
6. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 06.12.2025).
7. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.minfin.ru> (дата обращения: 06.12.2025).

8. Международная федерация бухгалтеров (IFAC). Цифровая трансформация профессии: аналитический отчет [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ifac.org> (дата обращения: 06.12.2025).

9. OECD Digital Economy Outlook 2023. – Paris: OECD Publishing, 2023. – 312 p.

10. KPMG. The Future of Finance and Accounting Automation: Global Survey Report [Electronic resource]. – URL: <https://kpmg.com> (date accessed: 06.12.2025).

### **References:**

1. Astafyeva A.A. Digitalization of Accounting: Current Trends and Development Prospects. Accounting Journal, 2024, no. 7, pp. 12–25.

2. Egorova M.V., Romanchuk D.S. Automation of Accounting Processes Based on Cloud Technologies: Methodological Approaches and Practical Solutions. Moscow: KnoRus, 2023, 284 p.

3. Zakharova I.P. Artificial Intelligence in Accounting: Theoretical Aspects and Application Opportunities. Financial Analytics, 2023, no. 10, pp. 34–47.

4. Gorbunov S.L. Information Systems for Accounting and Analytical Support of Management: Textbook. 3rd ed., revised and updated. Moscow: INFRA-M, 2024, 376 p.

5. Martynenko P.V. Robotization of Routine Accounting Operations: Comparative Analysis of RPA Platforms. Auditor, 2024, no. 3, pp. 52–63.

6. Official website of the Federal Tax Service of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <https://www.nalog.gov.ru> (accessed: 06.12.2025).

7. Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <https://www.minfin.ru> (accessed: 06.12.2025).

8. International Federation of Accountants (IFAC). Digital Transformation of the Accounting Profession: Analytical Report [Electronic resource]. URL: <https://www.ifac.org> (accessed: 06.12.2025).

9. OECD. Digital Economy Outlook 2023. Paris: OECD Publishing, 2023, 312 p.

10. KPMG. The Future of Finance and Accounting Automation: Global Survey Report [Electronic resource]. URL: <https://kpmg.com> (accessed: 06.12.2025).

УДК 338

**Богданова Жаннета Анатольевна**

*к.э.н., доцент,*

**Исмаилова Зейнеб Эдемовна**

*ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет*

*имени Февзи Якубова»,*

*г. Симферополь, Республика Крым*

### **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**Аннотация.** В статье раскрыта основные тенденции развития бухгалтерского учета, такие как: глобализация стандартов, внедрение современных информационных технологий, автоматизация процессов и

использование искусственного интеллекта. Подчеркнуто, что развитие бухгалтерского учета в условиях глобальных изменений способствует повышению доверия к финансовой отчетности и укреплению позиций предприятий на международном рынке. Также проанализированы основные проблемы развития бухгалтерского учета и пути их нивелирования.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, тенденции развития, эффективность, управление.

## TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING

**Bogdanova Zhanneta Anatolyevna**

PhD (Economics), Associate Professor,

**Ismailova Zeyneb Edemovna**

State Budgetary Educational Institution of Higher Education of the Republic of Crimea

«Fevzi Yakubov Crimean Engineering and Pedagogical University»,

Simferopol, Republic of Crimea

**Abstract.** The article reveals the essence of accounting, as well as its main development trends, such as the globalization of standards, the introduction of modern information technologies, the automation of processes, and the use of artificial intelligence. As a result, it emphasizes that the development of accounting in the context of global changes contributes to increasing confidence in financial reporting and strengthening the position of enterprises in the international market. The article also analyzes the main challenges in the development of accounting and suggests ways to minimize them.

**Key words:** accounting, development trends, efficiency, and management.

**Введение.** Современное развитие экономики и стремительные технологические инновации существенно трансформируют сферу бухгалтерского учета, превращая его из традиционной функции в динамичную и стратегическую составляющую управленческой деятельности организации. Тенденции развития бухгалтерского учета отражают не только изменения в нормативно-правовой базе и стандартах отчетности, но и внедрение новых информационных технологий, автоматизацию процессов, повышение уровня аналитической составляющей и интеграцию с системами управления предприятием. В условиях глобализации и цифровизации экономики бухгалтерский учет становится более прозрачным, оперативным и ориентированным на предоставление своевременной и качественной информации для принятия управленческих решений. Современные тенденции предполагают переход к цифровым платформам, развитию автоматизированных систем учета, внедрению искусственного интеллекта и машинного обучения, а также усилению роли международных стандартов и требований по прозрачности и отчетности.

**Цель работы.** Провести анализ основных тенденций развития бухгалтерского учета.

**Основная часть.** Бухгалтерский учет как профессиональная деятельность подвергается кардинальным трансформациям под влиянием цифровых инноваций

и процессов глобализации экономики. В современном контексте выделяются несколько ключевых направлений, которые определяют динамику развития этой сферы.

Одна из наиболее заметных тенденций – это широкое внедрение автоматизированных систем учета. Современные программные платформы, такие как ERP-решения, облачные сервисы и специализированные бухгалтерские программы, кардинально меняют подход к обработке данных. Они позволяют автоматизировать рутинные операции – от налоговых расчетов до обработки транзакций и подготовки отчетности – что способствует существенной экономии ресурсов и снижению человеческого фактора [1]. В то же время, подобные технологии требуют от специалистов не только технических навыков, но и глубокого понимания бизнес-процессов, а также умения быстро осваивать новые инструменты и адаптироваться к постоянным обновлениям программного обеспечения.

Другая важная тенденция – это интеграция бухгалтерского учета с аналитическими системами и системами управления предприятием, что превращает традиционный учет в инструмент стратегического планирования и принятия решений.

В условиях глобализации растет необходимость учета международных стандартов, а также умения работать с мультивалютными операциями и межнациональными нормативами. Эти изменения требуют от специалистов расширения профессиональных компетенций и постоянного обновления знаний, что делает сферу бухгалтерского учета все более сложной, динамичной и междисциплинарной.

Алимухамедова Ф.М. отмечает, что внедрение технологий искусственного интеллекта в бухгалтерский учёт открывает новые горизонты. ИИ позволяет анализировать большие объёмы данных, прогнозировать финансовые результаты и выявлять возможные риски. Например, на основе алгоритмов машинного обучения можно автоматизировать аудит финансовых операций и повысить точность прогнозирования. Однако это также приводит к изменениям в квалификационных требованиях к бухгалтерам: наряду с традиционными знаниями им необходимо овладевать навыками работы с аналитическими инструментами и основами программирования [2]. С мнением автора трудно не согласиться, поскольку внедрение технологий искусственного интеллекта действительно трансформирует профессию бухгалтера, делая ее более технологичной и аналитически ориентированной. Использование ИИ в бухгалтерии позволяет не только повысить эффективность и точность обработки данных, но и значительно расширяет возможности для стратегического анализа и принятия управленческих решений.

В результате, специалисты в области бухгалтерского учета вынуждены развивать новые компетенции, включая работу с аналитическими платформами, понимание принципов машинного обучения и программирования, что способствует формированию более высококвалифицированных и универсальных профессионалов. Такой переход к цифровым навыкам не только повышает

конкурентоспособность бухгалтеров, но и способствует повышению роли бухгалтерии как ключевого элемента стратегического управления компанией.

По мнению Осмоналиева Г. Ж.: «Одним из важнейших показателей эффективности ведения деятельности субъектами МСП является оптимальная организация учетных процессов. Достоверная отчетность является ключевым фактором для получения субъектами МСП доступа к финансовым ресурсам, поскольку даже льготные средства выделяются только предприятиям, которые ведут «прозрачную», стабильную и эффективную деятельность [3]. На наш взгляд, эффективное ведение учета и своевременная подготовка отчетности не только повышают доверие со стороны кредитных и финансовых организаций, но и способствуют устойчивому развитию предприятий, их способности адаптироваться к изменениям рыночной конъюнктуры и снижать риски. В условиях современной экономики, где конкурентоспособность напрямую зависит от уровня управленческой дисциплины и прозрачности деятельности, развитие системы учета и отчетности становится стратегическим приоритетом для субъектов МСП.

Немаловажно отметить, что существуют основные проблемы развития бухгалтерского учета. Данные представлены на рисунке 1.

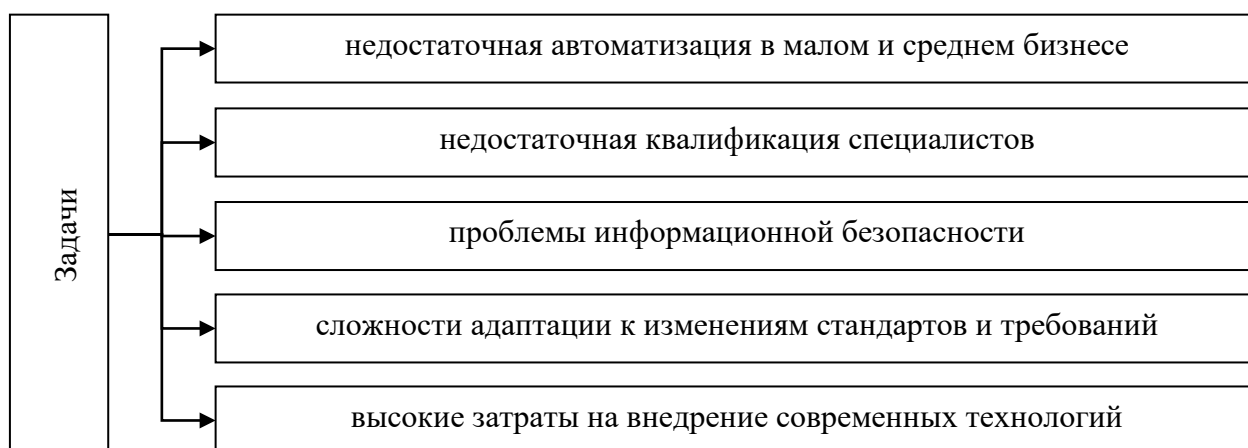


Рис. 1. Проблемы развития бухгалтерского учета

Итак, согласно рисунку 1, выделяют ряд проблем:

1. Недостаточная автоматизация в малом и среднем бизнесе. Многие малые и средние предприятия используют устаревшие или ручные методы учета, что снижает его эффективность, увеличивает риски ошибок и замедляет подготовку отчетности.

2. Недостаточная квалификация специалистов. Отсутствие постоянного повышения уровня профессиональных знаний у бухгалтеров и аудиторов ведет к ошибкам, неправильному применению стандартов и снижению качества отчетности.

3. Проблемы информационной безопасности. Цифровизация учета повышает риски утечки данных, кибератак и неправильного хранения информации, что требует внедрения современных систем защиты.

4. Сложности адаптации к изменениям стандартов и требований. Постоянные изменения в законодательстве, стандартах и технологиях требуют постоянного обучения и адаптации, что создает дополнительную нагрузку на организации и специалистов.

5. Высокие затраты на внедрение современных технологий. Малые предприятия сталкиваются с финансовыми трудностями при внедрении автоматизированных систем и современных программных решений, что сдерживает развитие учета.

Для снижения проблем, связанных с развитием бухгалтерского учета, необходимо комплексное и системное подходящее решение. В первую очередь, важно стимулировать внедрение современных информационных технологий и автоматизированных систем в деятельность предприятий, что позволит снизить уровень ошибок, повысить оперативность и качество учета. Также необходимо постоянно совершенствовать нормативную базу, делая ее более ясной, понятной и актуальной, а также регулярно обновлять стандарты с учетом международных практик и современных требований. Особое значение имеет повышение квалификации специалистов — организация регулярных обучающих программ, тренингов и сертификаций поможет повысить профессиональный уровень бухгалтеров и аудиторов, снизив количество ошибок и недочетов. Важным аспектом является обеспечение информационной безопасности, внедрение современных систем защиты данных и обучение персонала основам кибербезопасности. Для адаптации к постоянным изменениям в законодательстве и стандартах необходимо создавать оперативные платформы для распространения информации и проведения обучающих мероприятий. Также важно развивать механизмы внутреннего контроля и аудита, автоматизировать процессы внутреннего мониторинга, что снизит риски мошенничества и ошибок. Не менее значимо оказывать поддержку малым и средним предприятиям в переходе на современные технологии, предоставляя государственные субсидии, льготы и консультационные услуги, а также создавать доступные образовательные ресурсы. В целом, комплексное внедрение инновационных решений, повышение профессиональной подготовки и гармонизация нормативной базы позволят значительно снизить существующие проблемы и способствовать развитию эффективного и надежного бухгалтерского учета.

**Выводы.** Резюмируя, отметим, что тенденции развития бухгалтерского учета направлены на его глобализацию, технологическую модернизацию и повышение уровня автоматизации. В условиях интеграции с международными стандартами и цифровизации экономики бухгалтерский учет становится более прозрачным, эффективным и адаптированным к современным требованиям бизнеса. В ближайшие годы ожидается активное внедрение автоматизированных систем, использование искусственного интеллекта и блокчейн-технологий, что позволит повысить точность и оперативность учета. В целом, развитие бухгалтерского учета движется в сторону большей прозрачности, автоматизации и глобальной интеграции, что способствует укреплению доверия к финансовой отчетности и повышению конкурентоспособности предприятий на международной арене.



### Список литературы:

1. Сиденко, М. С. Современные тенденции в развитии бухгалтерского и управленческого учета в условиях неопределенности и рисков / М. С. Сиденко // Тренды развития студенческой науки : Сборник материалов Международной студенческой конференции, Москва, 29 июня 2023 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2023. – С. 119-120.
2. Алимухамедова, Ф. М. Современные тенденции и перспективы развития бухгалтерского учёта / Ф. М. Алимухамедова // Экономика и социум. – 2024. – № 12-1(127). – С. 644-653.
3. Осмоналиева, Г. Ж. Тенденции развития бухгалтерского учета субъектов малого и среднего предпринимательства / Г. Ж. Осмоналиева // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. – 2021. – № 4(53). – С. 84-85.

### References:

1. Sidenko, M. S. Modern trends in the development of accounting and management accounting in conditions of uncertainty and risks / M. S. Sidenko // Trends in the development of student science: proceedings of the International Student Conference, Moscow, June 29, 2023. Moscow: Rusains Limited Liability Company, 2023. pp. 119-120.
2. Alimukhamedova, F. M. Modern trends and prospects of accounting development / F. M. Alimukhamedova // Economics and society. – 2024. – № 12-1(127). – Pp. 644-653.
3. Osmonalieva, G. J. Trends in the development of accounting for small and medium-sized businesses / G. J. Osmonalieva // M. News of the Kyrgyz Economic University named after Ryskulbekov. – 2021. – № 4(53). – Pp. 84-85.

УДК 657.3

**Богданова Жанетта Анатольевна**

*к.э.н., доцент,*

**Караулова Екатерина Максимовна**

*ГБОУ ВО «Крымский инженерно-педагогический  
университет имени Февзи Якубова»,  
г. Симферополь, Российская Федерация*

## **ИНТЕГРАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УЧЕТНЫЕ ПРОЦЕССЫ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Аннотация. В статье проводится комплексный анализ практических аспектов, проблем и перспектив интеграции Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в систему бухгалтерского учета российских компаний. Целью исследования является оценка влияния данного процесса на*



качественные характеристики финансовой информации, в первую очередь – на ее прозрачность, достоверность и сопоставимость. Автор детально рассматривает концептуальные расхождения между РСБУ и МСФО, последовательно моделирует этапы внедрения – от первоначального анализа различий до организации параллельного учета и контроля. Особое внимание уделяется методическим сложностям в ключевых областях учета: признание выручки по договорам с клиентами (МСФО (IFRS) 15), учет финансовых инструментов (МСФО (IFRS) 9) и отчетность по сегментам (МСФО (IFRS) 8). На основе выявленных организационных, кадровых и технических барьеров предлагается система практических рекомендаций по оптимизации учетных процессов в условиях конвергенции стандартов. Делается вывод о том, что глубокая интеграция МСФО, выходящая за рамки механической трансформации отчетности, служит стратегическим фактором роста доверия инвесторов, снижения стоимости капитала и устойчивой интеграции предприятия в глобальные экономические цепочки.

**Ключевые слова:** МСФО, прозрачность финансовой отчетности, учетная политика, трансформация отчетности, профессиональное суждение, заинтересованные стороны, сравнительный анализ.

**Bogdanova Zhanetta Anatolyevna**

*Associate Professor, Candidate of Economic Sciences,*

**Karaulova Ekaterina Maksimovna,**

*Crimean Engineering and Pedagogical*

*University named after Fevzi Yakubov,*

*Simferopol, Russian Federation*

## **INTEGRATION OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS INTO ACCOUNTING PROCESSES AS A FACTOR IN INCREASING THE TRANSPARENCY OF ENTERPRISE ACTIVITIES**

**Abstract.** *The article provides a comprehensive analysis of the practical aspects, problems and prospects of integrating International Financial Reporting Standards (IFRS) into the accounting system of Russian companies. The aim of the study is to assess the impact of this process on the qualitative characteristics of financial information, primarily its transparency, reliability and comparability. The author examines in detail the conceptual differences between RAS and IFRS, consistently models the stages of implementation – from the initial analysis of differences to the organization of parallel accounting and post-implementation control. Particular attention is paid to methodological difficulties in key accounting areas: revenue recognition from contracts with customers (IFRS 15), accounting for financial instruments (IFRS 9) and segment reporting (IFRS 8). Based on the identified organizational, personnel and technical barriers, a system of practical recommendations is proposed for optimizing accounting processes in the context of the convergence of standards. It is concluded that the deep integration of IFRS, going*

*beyond the mechanical transformation of reporting, serves as a strategic factor in increasing investor confidence, reducing the cost of capital and the sustainable integration of the enterprise into global economic chains.*

**Key words:** *IFRS, transparency of financial reporting, accounting policy, reporting transformation, professional judgement, stakeholders, comparative analysis.*

**Введение.** В эпоху цифровой экономики и глобализации капитала финансовая отчетность компании перестала быть сугубо внутренним или фискальным документом, превратившись в ключевой инструмент коммуникации с мировым инвестиционным сообществом. Традиционные российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ), исторически сформированные под запросы государственного регулирования и налогового контроля, демонстрируют растущий разрыв с информационными потребностями современных пользователей – акционеров, международных кредиторов, аналитиков и стратегических партнеров. Этот разрыв проявляется в недостаточной прозрачности реального финансового положения, оценке активов и обязательств, а также в раскрытии рисков. Интеграция принципов и конкретных требований Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в операционные учетные процессы представляет собой не административную обязанность для отдельных компаний, а объективную необходимость для любого предприятия, стремящегося к повышению своей рыночной стоимости и выходу на международные площадки. Актуальность данного исследования обусловлена сохраняющейся высокой сложностью и стоимостью процесса имплементации МСФО, что требует выработки эффективных организационных моделей и методических решений.

**Цель исследования** – разработать и систематизировать практические подходы к поэтапной интеграции МСФО в систему бухгалтерского учета предприятия, оценив непосредственное влияние каждого этапа на повышение прозрачности и информационной ценности формируемой финансовой отчетности для широкого круга заинтересованных сторон.

**Основная часть.** Интеграция МСФО является многоуровневым проектом, трансформирующим не только конечные отчетные формы, но и всю цепочку формирования финансовой информации – от первичного документа до консолидированного отчета.

1. Концептуальный анализ и планирование. Фундаментальным отличием МСФО от РСБУ является их ориентация на принятие экономических решений. Если РСБУ отвечают на вопрос «Как правильно учесть с точки зрения нормы закона?», то МСФО фокусируются на вопросе «Как правдиво показать реальное экономическое положение дел пользователю отчетности?». Это влечет за собой повышенную роль профессионального суждения бухгалтера и менеджмента в таких областях, как определение срока полезного использования активов, оценка обесценения (МСФО (IAS) 36), признание условных обязательств (МСФО (IAS) 37) и трансфертное ценообразование. Первым практическим шагом должен стать детальный гар-анализ – сопоставление действующей учетной политики по РСБУ с требованиями применимых стандартов МСФО. Результатом анализа является

План интеграции, включающий дорожную карту, бюджет, перечень необходимых изменений в учетных регламентах и программу обучения персонала. Схематично ключевые этапы интеграционного процесса (рис.1).



Рис. 1. Детализированный алгоритм интеграции МСФО в учетную систему предприятия

2. Методические проблемы ключевых областей учета. На этапе реализации возникают наиболее сложные методические вопросы:

- Выручка по МСФО (IFRS) 15: В отличие от РСБУ, где момент признания часто привязан к переходу права собственности или акту оказания услуг, IFRS 15 требует идентификации в договоре отдельных обещаний о поставке товаров/услуг, распределения цены сделки между ними и признания выручки по мере удовлетворения каждого обещания. Это кардинально меняет учет длительных контрактов, например, в строительстве или IT-сфере.

- Финансовые инструменты по МСФО (IFRS) 9: Новый стандарт вводит модель ожидаемых кредитных убытков (ECL), требующую признания резерва под обесценение дебиторской задолженности не после наступления просрочки (как в РСБУ), а на момент первоначального признания, с учетом будущих прогнозов. Это значительно увеличивает прозрачность в части кредитных рисков, но требует сложных расчетов и моделей.

- Раскрытие информации: МСФО предъявляют значительно более высокие требования к пояснениям. Например, МСФО (IFRS) 8 обязывает раскрывать информацию по операционным сегментам так, как их видит высшее руководство компании (так называемый «управленческий подход»), что дает инвесторам уникальное понимание структуры бизнеса и его доходности.

3. Организационные модели и техническая реализация. На практике применяются три основные модели ведения учета по МСФО: (А) полное параллельное ведение учета, (Б) ведение учета по РСБУ с последующей трансформацией, (В) ведение учета по МСФО как основного с реконсильацией для РСБУ. Выбор модели зависит от масштаба бизнеса, ресурсов и стратегических целей. Сравнительный анализ их затрат и сложности (табл.1).

Таблица 1

## Сравнительный анализ организационных моделей ведения учета по МСФО

| Критерий                   | Модель А:<br>Параллельный учет                   | Модель Б:<br>Трансформация                            | Модель В: Основной<br>учет по МСФО                                    |
|----------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Точность и оперативность   | Очень высокие                                    | Низкие/средние (запаздывание)                         | Максимальные                                                          |
| Трудоемкость и стоимость   | Максимальные (двойная работа)                    | Высокие (периодические пиковые нагрузки)              | Средние (требуется адаптация всех процессов)                          |
| Зависимость от РСБУ        | Полная независимость                             | Полная зависимость (исходные данные – РСБУ)           | Обратная зависимость (РСБУ – производные)                             |
| Рекомендуемый тип компании | Крупные публичные компании, финансовые институты | Средние компании, входящие в международные холдинги   | Дочерние компании иностранных корпораций, компании, готовящиеся к IPO |
| Основной риск              | Высокие постоянные издержки                      | Ошибки и упрощения в трансформационных корректировках | Сложности сдачи отчетности по РСБУ в контролирующие органы            |

4. Кадровые и технологические барьеры. Ключевым препятствием остается дефицит специалистов, владеющих не только текстом стандартов, но и навыками их практического применения, включая построение финансовых моделей и аргументацию профессиональных суждений перед аудиторами. Технически успешная интеграция невозможна без автоматизации: требуется либо модуль МСФО в рамках ERP-системы (например, SAP, 1C:ERP), либо специализированное ПО для трансформации и консолидации (например, Longview, Tagetik). Отсутствие единой цифровой платформы ведет к фрагментации данных и ошибкам.

**Выводы.** Интеграция МСФО из разового проекта по подготовке отчетности должна эволюционировать в постоянный элемент корпоративной культуры и системы управления. Проведенное исследование позволяет сформулировать следующие ключевые выводы и рекомендации:

1. Повышение прозрачности достигается не самим фактом наличия отчетности по МСФО, а глубинным внедрением ее концепций – приоритета содержания над формой, нейтральности, раскрытия неопределенностей. Это делает отчетность понятной для международного пользователя.

2. Для снижения затрат и рисков рекомендуется применять поэтапный подход к интеграции. На первом этапе целесообразно сфокусироваться на наиболее значимых для пользователей и наиболее расходящихся с РСБУ областях (выручка, финансовые инструменты, обесценение), отработав на них методику и процессы, а затем масштабировать практику на другие участки учета.

3. Инвестиции в персонал критически важны. Необходимо создание программы непрерывного обучения, привлечение внешних экспертов для менторства и формирование внутреннего центра компетенций по МСФО.

4. Технологическая автоматизация – не статья экономии, а обязательная инфраструктурная инвестиция. Выбор ПО должен учитывать не только текущие



потребности в трансформации, но и возможность перехода в будущем к модели параллельного или основного учета по МСФО.

5. Процесс интеграции должен сопровождаться постоянным внутренним контролем (Internal Control over Financial Reporting – ICFR), обеспечивающим качество данных и соблюдение учетной политики.

Таким образом, полноценная интеграция МСФО представляет собой комплексный управленческий вызов, требующий стратегического видения, инвестиций и системного подхода. В долгосрочной перспективе эти усилия окупаются за счет снижения премии за страновой и информационный риск, облегчения доступа к более дешевому иностранному капиталу и создания репутации прозрачной и управляемой компании, что является неоспоримым конкурентным преимуществом в глобальной экономике. Дальнейшие исследования целесообразно направить на анализ эффективности различных моделей интеграции для компаний разных отраслей и размеров, а также на разработку отечественных цифровых решений для автоматизации учета по МСФО.

#### **Список литературы:**

1. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 512 с.
2. Чая В.Т., Латыпова О.В., Гартвич А.В. Трансформация и консолидация финансовой отчетности в соответствии с МСФО: практическое руководство. – М.: КноРус, 2022. – 456 с.
3. Соколова Е.С. Профессиональное суждение бухгалтера в системе МСФО: методология и практика применения // Бухгалтерский учет. – 2024. – № 5. – С. 18–29.
4. Дроздова Л.А. Учет финансовых инструментов по МСФО 9: сложные случаи и переходные положения // Аудиторские ведомости. – 2023. – № 11. – С. 45–58.
5. Официальный сайт Международного совета по стандартам финансовой отчетности (IASB) [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ifrs.org> (дата обращения: 06.12.2025).
6. Обзор регуляторных практик по внедрению МСФО. Аналитический отчет Центра развития МСФО [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ifrs-centre.ru> (дата обращения: 06.12.2025).
7. Методические рекомендации по применению отдельных положений МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (письмо Минфина России № 07-04-09/78905 от 25.10.2023) [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.minfin.ru> (дата обращения: 06.12.2025).

#### **References:**

1. Paliy V.F. International Accounting and Financial Reporting Standards: textbook. – 10th ed., revised. and add. – M.: INFRA-M, 2023. – 512 p.

2. Chaya V.T., Latypova O.V., Gartvich A.V. Transformation and consolidation of financial statements in accordance with IFRS: a practical guide. – M.: KnoRus, 2022. – 456 p.

3. Sokolkova E.S. Professional judgement of an accountant in the IFRS system: methodology and practice of application // Accounting. – 2024. – No. 5. – P. 18–29.

4. Drozdova L.A. Accounting for financial instruments under IFRS 9: complex cases and transitional provisions // Audit Bulletin. – 2023. – No. 11. – P. 45–58.

5. Official website of the International Accounting Standards Board (IASB) [Electronic resource]. – URL: <https://www.ifrs.org> (accessed: 06.12.2025).

6. Review of regulatory practices for IFRS implementation. Analytical report of the IFRS Development Centre [Electronic resource]. – URL: <https://www.ifrs-centre.ru> (accessed: 06.12.2025).

7. Methodological recommendations for the application of certain provisions of IFRS 15 “Revenue from Contracts with Customers” (letter of the Ministry of Finance of Russia No. 07-04-09/78905 dated October 25, 2023) [Electronic resource]. – URL: <https://www.minfin.ru> (accessed: 06.12.2025).

УДК 657.3

**Головащенко Елена Михайловна**

к.э.н., доцент,

**Лукашова Инна Александровна**

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет  
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»,  
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

## **ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ**

**Аннотация.** Финансовая отчетность группы взаимосвязанных компаний может быть представлена с разной степенью детализации консолидации. Для ее формирования применяются международные стандарты финансовой отчетности, в частности, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IFRS) 10, а также иные общепринятые учетные принципы (GAAP) и регуляторные нормы, что обуславливает вариативность в подготовке консолидированных отчетов. Данное исследование посвящено изучению подходов к раскрытию информации, связанной с выбранным уровнем консолидации, при использовании различных методик в отчетности. Авторы работы анализируют ключевые вопросы, возникающие при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Исследованием установлены различные инструменты для проведения финансовой консолидации, а также способы исправления ошибок в данных и процессах их сбора, которые могут возникать из-за ручного ввода информации и недостаточной интеграции между различными этапами обработки.

**Ключевые слова:** многомерная модель данных (MDM), уровни консолидации, финансовая консолидация, МСФО, МСБУ, US GAAP.

**Golovashchenko Elena Mikhailovna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

**Lukashova Inna Aleksandrovna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education, Donetsk*

*National University of*

*Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,*

*Donetsk, Donetsk People's Republic*

## **PROBLEM ISSUES IN THE PREPARATION OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND APPROACHES TO THEIR RESOLUTION**

**Abstract.** *The financial statements of a group of related companies may be presented with varying levels of consolidation detail. International financial reporting standards, specifically IAS 27 and IFRS 10, as well as other generally accepted accounting principles (GAAP) and regulatory standards, are used for their preparation, resulting in variability in the preparation of consolidated statements. This study examines approaches to disclosing information related to the selected level of consolidation using various reporting methodologies. The authors analyze key issues arising in the preparation of consolidated financial statements. The study identifies various tools for financial consolidation, as well as methods for correcting data and data collection errors that may arise due to manual information entry and insufficient integration between various processing stages.*

**Key words:** *multidimensional data model (MDM), consolidation levels, financial consolidation, IFRS, IAS, US GAAP.*

**Введение.** Финансовая консолидация представляет собой важный этап в деятельности, особенно для крупных корпораций и холдинговых структур с многочисленными дочерними предприятиями. Суть процесса заключается в объединении финансовой информации из различных подразделений в единый отчет, предоставляющий целостную картину финансового состояния компании. Данные консолидированной отчетности необходимы заинтересованным сторонам – инвесторам, кредиторам, регуляторам – для оценки финансовой эффективности, принятия обоснованных решений и обеспечения соблюдения нормативных требований. В настоящее время остро стоит вопрос о совершенствовании подходов к формированию консолидированной отчетности.

Бухгалтеры и финансовые менеджеры сталкиваются с рядом существенных трудностей:

- несогласованность данных: различия в формате и структуре финансовой информации из различных подразделений.
- сложность соблюдения нормативных требований: необходимость учета сложной сети местных и международных стандартов.

- ограничения по времени: процесс консолидации должен быть завершен в сжатые сроки для выполнения отчетных обязательств и принятия оперативных решений.

Разработка новых, более эффективных методов финансовой консолидации является актуальной задачей для обеспечения прозрачности и достоверности финансовой информации крупных компаний.

**Цель данного исследования** – рассмотреть проблемы, возникающие в процессе финансовой консолидации и проанализировать восемь ключевых практик, которые могут помочь бухгалтерам и руководителям финансовых отделов оптимизировать процесс финансовой консолидации, усовершенствовать процесс принятия стратегических решений, тем самым выведя финансовое управление своей организации на новый уровень.

**Основная часть.** Финансовая консолидация представляет собой сложный процесс, выходящий далеко за рамки простого составления финансовой отчетности. В частности, компании с международной деятельностью сталкиваются с необходимостью навигации в многообразном ландшафте стандартов бухгалтерского учета, таких как: общепринятые принципы бухгалтерского учета (GAAP) [3] и Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) [1,2]. Кроме того, при проведении процедуры консолидации необходимо принимать во внимание колебания курсов иностранных валют. Для достижения единообразности все суммы должны быть пересчитаны в единую валюту отчетности. Достаточно детально данные вопросы рассмотрены в монографии [4].

Проведение внутрифирменных операций в рамках корпоративной группы сопряжено с дополнительным уровнем сложности. Необходимость тщательной сверки данных для исключения внутригрупповых операций и точного отражения финансового положения компании требует значительных временных затрат и специфических знаний.

Стратегическое значение финансовой консолидации трудно переоценить. Эффективный процесс консолидации предоставляет руководству целостное представление о финансовом состоянии компании, что способствует принятию обоснованных стратегических решений и анализу результатов деятельности. Консолидация позволяет выявлять тенденции, оптимизировать распределение ресурсов и разрабатывать стратегии, направленные на рост и увеличение прибыльности организации в целом.

Цифровая трансформация и усложнение глобальной бизнес-среды кардинально изменили роль бухгалтеров в процессе финансовой консолидации. Сегодня бухгалтеры – финансовые директора – выступают не только в качестве финансовых управляющих, но и в качестве стратегических лидеров, использующих передовые технологии для оптимизации процессов консолидации. Их задача заключается не только в обеспечении точности и соответствия финансовой отчетности требованиям, но и в повышении эффективности процессов и предоставлении аналитических данных, необходимых для достижения стратегических целей бизнеса.



В настоящее время бухгалтеры играют ключевую роль во внедрении и освоении передовых программных решений для финансовой консолидации. Они также активно интегрируют инновационные технологии, такие как искусственный интеллект и облачные вычисления, и способствуют формированию культуры непрерывного совершенствования в своих финансовых командах. Лидерские качества бухгалтеров приобретают особое значение при решении сложных задач финансовой консолидации, начиная от стандартизации данных внутри организации и заканчивая обеспечением соответствия нормативным требованиям. Они также способствуют принятию обоснованных решений на основе данных в режиме реального времени.

Данная трансформация подчеркивает необходимость для бухгалтеров оставаться в авангарде технологических инноваций и изменений в сфере регулирования. Это позволит им эффективно решать задачи финансовой консолидации, оптимизировать процессы и предоставлять стратегические идеи, способствующие росту и развитию их компаний в условиях все более конкурентной и сложной бизнес-среды.

По результатам исследования авторами предлагается следующие стратегические направления совершенствования формирования консолидированной финансовой отчетности:

1. Внедрение надежного программного обеспечения для финансовой консолидации. Устаревшие методы, основанные на электронных таблицах или старых системах, больше не отвечают современным требованиям. Передовое программное обеспечение может автоматизировать и оптимизировать весь процесс консолидации, включая автоматическую конвертацию валют, исключение внутрифирменных операций и корректировку консолидации. При выборе такого программного обеспечения бухгалтерам следует обратить внимание на функции интеграции с существующими системами, генерации отчетности в режиме реального времени и поддержки соблюдения нормативных требований. Внедрение таких технологий позволит существенно сократить время и усилия, затрачиваемые на финансовую консолидацию, что даст возможность финансовой команде сосредоточиться на анализе данных и стратегическом планировании.

2. Стандартизация данных. Одним из наиболее распространенных вызовов при проведении финансовой консолидации является работа с разнородными данными. Данные могут поступать в различных форматах, валютах и с применением отличных учетных политик. Для обеспечения плавного и точного процесса консолидации необходимо стандартизировать все перечисленные элементы во всех бизнес-подразделениях. Это может включать приведение учетной практики в соответствие с международными стандартами, такими как GAAP или МСФО [1-3], а также использование единой валюты для отчетности. Внедрение стандартизации способствует более быстрому проведению консолидации и минимизирует риск возникновения ошибок.

3. Усовершенствование межфирменной сверки. Внутрифирменные операции могут усложнять процесс консолидации, приводя к расхождениям, устранение которых требует значительных временных затрат. Для обеспечения точности

учета и исключения внутрифирменных операций из процесса консолидации необходимо внедрить строгие процедуры сверки. К ним может относиться создание специальных внутрифирменных счетов и их регулярная проверка для своевременного выявления и устранения расхождений.

4. Соответствие нормативным требованиям. В условиях постоянной эволюции финансового регулирования бухгалтерам важно обеспечить соответствие своих процессов консолидации новейшим стандартам и нормативным актам, таким как GAAP, МСФО. Необходимо постоянно отслеживать изменения в законодательстве и понимать их влияние на финансовую отчетность. Соблюдение требований позволит не только избежать юридических санкций, но и гарантирует надежность и целостность финансовой отчетности.

5. Оптимизация формирования и проверки данных. Формирование финансовых данных из различных источников может быть ресурсоемким процессом. Автоматизация такого процесса обеспечит эффективный и согласованный сбор данных. Не менее важно реализовать процедуры проверки достоверности данных до их включения в процесс консолидации для обеспечения точности и целостности информации. Такой подход позволит избежать риск ошибок и необходимость внесения исправлений на дальнейших этапах процесса.

6. Использование облачных технологий. Применение передовых технологий и инвестиции в человеческий капитал являются ключевыми факторами для повышения эффективности финансовой консолидации. Облачные платформы консолидации данных предоставляют ряд преимуществ, таких как:

- доступ к актуальной информации: позволяют получать доступ к данным в режиме реального времени, что способствует принятию более быстрых и обоснованных решений.

- повышенная безопасность: обеспечивают надежную защиту финансовой информации от несанкционированного доступа.

- масштабируемость ресурсов: позволяют гибко адаптировать ресурсы в соответствии с меняющимися потребностями организации.

Кроме того, облачные платформы способствуют бесперебойному взаимодействию между сотрудниками, независимо от их местоположения, что оптимизирует и ускоряет процесс консолидации.

7. Развитие культуры непрерывного совершенствования в процессе финансовой консолидации. Инвестиции в обучение и развитие сотрудников играют ключевую роль в повышении квалификации команды, ответственной за финансовую консолидацию. Регулярное проведение программ обучения по новым методам консолидации, функционалу программного обеспечения и нормативным требованиям способствует:

- повышению эффективности консолидации: обеспечивает сотрудникам необходимые знания и навыки для выполнения своих обязанностей на высоком уровне;

- увеличению удовлетворенности и лояльности сотрудников: показывает приверженность организации развитию своих сотрудников, что повышает их мотивацию и способствует удержанию ценных кадров.

8. Инвестиции в обучение и развитие. Эффективность любого процесса консолидации во многом зависит от навыков и знаний команды, которая его реализует. Главным бухгалтерам следует регулярно инвестировать в программы обучения и развития, чтобы гарантировать, что их команды владеют новейшими методами финансовой консолидации, функционалом программного обеспечения и нормативными требованиями. Такие инвестиции не только повышают эффективность процесса консолидации, но и способствуют повышению удовлетворенности и удержанию сотрудников.

**Выводы.** Таким образом консолидация отчетности — сложный, но важный процесс для организаций. Следуя отмеченным выше 8 направлениям, главные бухгалтера могут на порядок повысить эффективность, точность и стратегическую ценность усилий по финансовой консолидации. Внедрение передовых технологий, стандартизация данных, соблюдение нормативных требований и инвестиции в развитие команды — это шаги в правильном направлении. Постоянное совершенствование процессов в соответствии с изменяющимся финансовым ландшафтом позволит организациям сохранить конкурентоспособность и достичь финансовой устойчивости.

#### **Список литературы:**

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" [Электронный ресурс] // ИД "Методология": официальный сайт. - Электрон. дан. - URL: <https://finotchet.ru>.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" [Электронный ресурс] // ИД "Методология": официальный сайт. - Электрон. дан. - URL: <https://finotchet.ru>.
3. McMurray, A. Corporate Fraud Across the Globe / L. Larry, A. McMurray // - M.: Springer Nature. - 2022 - 354 с. - URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Международные подходы к консолидации финансовой отчетности / Е.М. Головащенко, И.А. Лукашова // Современная наука, общество и образование: актуальные вопросы, достижения и инновации: монография / Под общ. ред. Г. Ю. Гуляева - Пенза: МЦНС "Наука и Просвещение". - 2024. - С. 31-42. EDN: MVEZEU

#### **References:**

1. International Financial Reporting Standard (IAS) 27 "Separate Financial Statements" [Electronic resource] // Publishing House "Methodology": official website. - Electronic data - URL: <https://finotchet.ru>.
2. International Financial Reporting Standard (IFRS) 10 "Consolidated Financial Statements" [Electronic resource] // Publishing House "Methodology": official website. - Electronic data - URL: <https://finotchet.ru>.
3. McMurray, A. Corporate Fraud Across the Globe / L. Larry, A. McMurray // - Moscow: Springer Nature. - 2022 - 354 p. - URL: <http://www.consultant.ru>
4. International Approaches to Financial Statement Consolidation / E.M. Golovashchenko, I.A. Lukashova // Modern science, society and education: current issues, achievements and innovations: monograph / Under the general editorship of G.

УДК 657: 336

**Изюмская Ольга Николаевна**

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО "Луганский государственный  
аграрный университет имени К.Е.Ворошилова",  
г. Луганск, Луганская Народная Республика

## **СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА**

**Аннотация.** В статье исследованы основные проблемы в организации бухгалтерского учета в организациях государственного сектора. Рассмотрены основные требования к содержанию учетной политики бюджетных учреждений.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, государственный сектор экономики, особенности бюджетного учета, учетная политика.

**Izyumskaya Olga Nikolaevna**

Candidate of Economics, Associate Professor  
Lugansk State Agrarian University  
named after K.E.Voroshilov,  
Lugansk, Luhansk People's Republic

**Abstract.** The article examines the main problems in the organization of accounting in public sector organizations. The main requirements for the content of the accounting policy of budgetary institutions are considered.

**Key words:** accounting, public sector of the economy, features of budget accounting, accounting policy.

**Введение.** В отличие от производственных предприятий, чья деятельность нацелена на получение прибыли, бюджетные учреждения функционируют как некоммерческие организации. Их главная задача – реализация государственных функций, призванных удовлетворять социальные, культурные и иные потребности граждан. Поэтому и бухгалтерский учет в них имеет свою специфику.

Финансирование их деятельности осуществляется за счет безвозмездных поступлений из государственного и местных бюджетов. В бюджетной сфере практически не применяются принципы хозрасчета, и себестоимость большинства бесплатных услуг не исчисляется. При этом нормативная база, регулирующая данную сферу, находится в стадии непрерывного и стремительного совершенствования.

Совершенствование положений учетной системы является неотъемлемым условием для проведения экономических реформ в государственном секторе. Исследование теоретических основ бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях – это фундамент для понимания принципов финансовой деятельности организаций государственного сектора.

В результате, модернизация бюджетного учета происходит с заметным отставанием от других сфер. На фоне интеграции национальной системы бухгалтерского учета и отчетности с международными стандартами, остро встает вопрос о необходимости разработки и внедрения более эффективных национальных подходов к учету в государственных и коммунальных предприятиях, учреждениях и организациях.

**Цель работы** - оценка современного состояния бухгалтерского учета в российских бюджетных учреждениях. Особое внимание уделяется его соответствию законодательным нормам, а также процессу адаптации к международным стандартам.

На основе проведенного анализа будут сформулированы предложения и рекомендации по совершенствованию системы. Важность достоверной, открытой и прозрачной финансовой информации для международного сотрудничества России с иностранными партнерами, фондами и общественными организациями подчеркивает ключевую роль бухгалтерского учета. Трансформация экономики и общества требует от учета соответствующей модернизации: он должен стать более гибким, отражать реальные экономические процессы и соответствовать международным стандартам для государственного сектора. Цель этой модернизации – оптимизация системы бухгалтерского учета в государственном секторе с учетом международных требований.

Современный бухгалтерский учет в бюджетной сфере России включает в себя учет исполнения бюджетов (федерального, региональных, местных) и учет деятельности самих бюджетных учреждений. Для дальнейшего развития необходимо усовершенствовать методологию, внедрить единые подходы к учету и отчетности, а также создать стандартизированную организационную и информационную инфраструктуру.

**Основная часть.** Несмотря на отличия бюджетного учета от учета в коммерческих и производственных предприятиях, основные трудности в обеих сферах схожи и зачастую базируются на одних и тех же причинах [1].

1. Особенности составления и представления отчетности в учреждениях различной ведомственной принадлежности. Требования стандартов учета применяются по-разному в организациях, относящихся к разным отраслям и получающих финансирование из разных источников. Хотя Министерство финансов РФ устанавливает правила ведения учета, контроль за их соблюдением практически отсутствует. Более того, требования казначейства по согласованию расходов существенно замедляют эффективное управление государственными учреждениями.

2. Уровень профессиональной подготовки бухгалтеров. Качество образования будущих бухгалтеров является критически важным. В настоящее время на квалификацию специалистов по учету влияют следующие факторы:

- существует значительный разрыв между теоретическими знаниями и практическим применением бухгалтерского учета;

- выпускникам не оказывается поддержка в поиске работы и трудоустройстве после завершения обучения, а вследствие кадрового голода на работу принимаются неопытные работники;

- заработная плата специалистов по учету в государственных учреждениях значительно ниже, чем в коммерческом секторе, следовательно, в государственные учреждения специалисты устраиваются по остаточному принципу.

Исходя из этого, необходимо усовершенствовать систему повышения квалификации бухгалтеров. Эта система должна соответствовать стандартам Международной федерации бухгалтеров и способствовать повышению профессионализма отечественных специалистов до международного уровня.

3. Отмечается значительный диспаритет между нормативными требованиями отечественной системы бюджетного учета и положениями Международных Стандартов Финансовой Отчетности для общественного Сектора (МСФООС/IPSAS). Последние были разработаны Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности общественного сектора в структуре Международной федерации бухгалтеров.

Основная цель данных стандартов заключается в повышении качества бухгалтерской отчетности бюджетных учреждений, что, в свою очередь, может дать толчок к более объективному принятию решений по распределению средств и ресурсов, а также укреплению прозрачности и подотчетности органов государственной власти перед международными финансовыми институтами.

На международном уровне стандарты для государственного сектора охватывают национальные, региональные и местные органы власти, а также их подведомственные учреждения. В России же под общественным сектором понимаются государственные и муниципальные учреждения, государственные академии наук, органы местного самоуправления, управляющие государственными внебюджетными фондами и другие подобные структуры.

Российская Федерация стремится к унификации своих национальных стандартов с международными. В частности, ведется разработка федеральных стандартов для общественного сектора, затрагивающих такие вопросы, как обесценение активов, аренда и учет основных средств. МСФООС в переводном варианте опубликован на официальном сайте Минфина России [2].

Международные стандарты учета в общественном секторе обладают рядом существенных преимуществ, среди которых:

- Сопоставимость: Они обеспечивают возможность легкого сравнения финансовой информации, представленной различными странами и организациями, что облегчает анализ и оценку.

- Прозрачность: Внедрение этих стандартов повышает открытость финансовой деятельности, что, в свою очередь, укрепляет доверие со стороны инвесторов, кредиторов и гражданского общества.

- Эффективность: Они способствуют более рациональному управлению бюджетными процессами и оптимизации использования государственных ресурсов.

В целом, международные стандарты в общественном секторе призваны сформировать единую и понятную систему отчетности, что способствует более эффективному распоряжению государственными средствами и укреплению доверия со стороны международных партнеров.

06.05.2024 года Министерство Финансов Российской Федерации утвердило "Программу разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета государственных финансов на 2024–2027 годы". В этом документе содержится последовательность перехода от инструктивных актов, принятых ранее к федеральным стандартам, разработанным Минфином с учетом требований международных стандартов. Планируется ввести в действие стандарты по единому плану счетов бухгалтерского учета государственных финансов, План счетов бюджетного учета, стандарты по бухгалтерской отчетности государственных учреждений различных видов –бюджетных, государственных и автономных.

4. Одной из основных проблем учета в государственном секторе остается то, что бюджетный учет не очень приспособлен к получению бюджетными организациями собственного дохода и прибыли, в нем нет широких возможностей формирования себестоимости произведенной продукции и ведения учета производства на одном уровне с коммерческими предприятиями. Существует целый ряд условий и проблем, с которыми приходится сталкиваться учетным работникам при учете производства и реализации собственной продукции. Например, сложности с определением себестоимости готовой продукции включают сам процесс расчета, который осуществляется на счете 0 109 60 000. В себестоимость входят прямые затраты, а также косвенные и общехозяйственные расходы.

Временной разрыв: определение точной себестоимости может быть затруднено из-за задержки между моментом поступления продукции на склад и фактическим расчетом себестоимости за месяц. При этом, учет расходов в госсекторе предусматривает временную подчиненность в исполнении сметы расходов и получения доходов

Сравнение плановой и фактической себестоимости: Необходимость сопоставления запланированных и реальных затрат требует дополнительных вычислений и внесения корректировок, которые бюджетный учет не предусматривает вовсе.

Распределение косвенных и общехозяйственных расходов предусматривает такие сложности, как выбор базы распределения: учреждение самостоятельно определяет, как распределять косвенные расходы (например, пропорционально прямым затратам, стоимости материалов или объему выручки). Этот метод закрепляется в учетной политике.

Общехозяйственные расходы могут быть отнесены на себестоимость проданной продукции или учтены как текущие расходы года, если их невозможно распределить. При этом у некорректного распределения могут быть и

соответствующие последствия: неправильное распределение этих расходов приводит к искажению данных о себестоимости и финансовых результатах [3].

Для ведения производственного учета необходим широкий спектр первичных документов (например, акты списания материалов, требования-накладные, инвентаризационные описи). Кроме того, необходимо ведение детального аналитического учета по счетам 109.60, 109.70, 109.80, что требует внимательности и соблюдения установленных правил.

Все эти сложности и проблемы возможно несколько нивелировать при правильном подходе к составлению учетной политики бюджетного учреждения.

Учетная политика – это четко определенный перечень принципов и методов, который применяется для ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности [4].

Учитывая, что функционирование бюджетных учреждений осуществляется на правах государственной формы собственности, построение учетной политики, в таком случае, должно формироваться в соответствии с особенностями деятельности учреждений.

Эффективность учетной политики учреждений бюджетного сектора в системе управления ими обеспечивает:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- неизменность утвержденной методологии отражения хозяйственных операций и оценки активов в течение отчетного года;
- правильность отражения доходов и расходов соответствующего отчетного периода с распределением расходов на текущие и капитальные;
- идентичность данных аналитического и синтетического учетов и финансовой отчетности;
- рациональность ведения бухгалтерского учета, учитывая условия и особенности деятельности субъекта хозяйствования.

Важная роль в формировании учетной информации бюджетного учреждения в системе управления отведена именно учетной политике [5]. Основными факторами, раскрывающими особенности учетной политики учреждений государственного сектора, являются:

- социальный: социальные гарантии для защиты внешних пользователей созданы за счет обеспечения единства отображения данных бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности;
- экономический: оптимальное обеспечение информацией для управления, сокращение объема документооборота, повышение действенности внутреннего контроля;
- психологический: наиболее полное и эффективное обеспечение информацией всех уровней управления за счет элементов учетной политики;
- информационный: возможность построения прогнозов будущего состояния объекта;
- юридический: устранение неопределенности в нормативных актах по бухгалтерскому учету и в качестве письменных доказательств при решении хозяйственных споров (конфликтов) с контролирующими органами.



Разработка учетной политики должна проходить при соблюдении нескольких этапов, а именно:

I этап. Обоснование необходимости формирования учетной политики.

II этап. Разработка проекта приказа об учетной политике, включающей следующие составляющие: источники покрытия расходов – доходы общего и специального фондов, метод учета затрат – по кодам КОСГУ и ОКВЭД, порядок начисления износа внеоборотных активов, порядок получения ассигнований (через органы госказначейства), метод оценки запасов при выбытии и порядок определения результатов исполнения сметы доходов и расходов.

III этап. Отображение взаимосвязи учетной политики и варианта автоматизации учетного процесса, принятого в учреждении.

IV этап. Согласование учетной политики между учреждениями-распорядителями бюджетных ассигнований более высокого уровня.

**Выводы.** Глобализация экономики не сняла, а усугубила проблемы организации учетной работы предприятий не только коммерческой направленности, но и государственного сектора. Результаты исследования особенностей формирования учетной политики в системе управления бюджетными учреждениями указывают на достаточно трудоемкий процесс, требующий от исполнителей соответствующей подготовки и способностей. Тем не менее, учетная политика, как элемент управления бюджетным учреждением, поможет руководству в принятии рациональных решений, проведении анализа работы учреждения, осуществлении контроля целевого использования бюджетных средств, повышении эффективности учета и финансово-хозяйственной деятельности.

#### Список литературы:

1. Фролов П.И. Особенности бухгалтерского учета в бюджетном учреждении / П.И.Фролов. // Вестник науки. – 2024. – Т.2. - № 6 (75) – С. 429-434.
2. Эсенбаев Н.С. Проблемы учета и пути их решения в бюджетных учреждениях / Н.С.Эсенбаев, У.Н.Момунов, Базарбай уулу М. // Современные методы, технологии и практики управления. Сборник научных трудов Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции. – Челябинск, – 2025. –С. 220-224.
3. Корсакова О.С. Отражение расходов в бухгалтерском учете и отчетности бюджетного учреждения / О.С. Корсакова, В.В. Парчевская // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. – 2025. – № 2 (92). – С. 215-217.
4. Кришталева Т.И. Формирование учетной политики бюджетного учреждения / Т.И. Кришталева // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. – 2025. – № 2 (237). – С. 19-27.
5. Мирзоева С.А. Учетная политика бюджетного учреждения / С.А. Мирзоева // Экономика и безопасность. – 2025. – № 4. – С. 121-126.

#### References:

1. Frolov, P.I. Features of accounting in a public institution / P.I. Frolov. // Bulletin of Science. – 2024. – Vol. 2. – No. 6 (75). – Pp. 429-434.

2. Esenbaev, N.S. Problems of accounting and ways to solve them in public institutions / N.S. Esenbaev, U.N. Momunov, and M. Bazarbay uulu. // Modern Methods, Technologies, and Management Practices. Collection of scientific papers of the National (All-Russian) scientific and practical conference. – Chelyabinsk, – 2025. – P. 220-224.

3. Korsakova O.S. Reflection of expenses in the accounting and reporting of a public institution / O.S. Korsakova, V.V. Parchevskaya // Bulletin of Lugansk State University named after Vladimir Dal. – 2025. – No. 2 (92). – Pp. 215-217.

4. Krishtaleva T.I. Formation of the accounting policy of a public institution / T.I. Krishtaleva // Accounting and taxation in public organizations. – 2025. – No. 2 (237). – Pp. 19-27.

5. Mirzoeva S.A. Accounting policy of a public institution / S.A. Mirzoeva // Economy and security. – 2025. – No. 4. – Pp. 121-126.

УДК 657:004

*Кулякина Елена Леонидовна*  
*старший преподаватель,*  
*Гайдай Марина Андреевна,*  
*ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет*  
*имени В.И. Вернадского»*  
*Институт экономики и управления,*  
*г. Симферополь, Республика Крым*

## **ОБЛАЧНЫЕ РЕШЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ: РОСТ ДОСТУПНОСТИ УСЛУГ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА ПРИ УСИЛЕНИИ РИСКОВ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ**

**Аннотация.** В работе рассматривается влияние облачных технологий на развитие бухгалтерского учета в малом бизнесе. Показано, что внедрение облачных сервисов способствует повышению доступности профессиональных учетных услуг, снижению финансовых затрат на программное обеспечение и упрощению ведения бухгалтерской отчетности. Вместе с тем возрастающая зависимость от цифровых платформ усиливает риски, связанные с обеспечением кибербезопасности, сохранностью конфиденциальных данных и защитой коммерческой информации. В работе анализируются основные угрозы информационной безопасности при использовании облачных решений и формулируются базовые рекомендации по минимизации данных рисков для субъектов малого предпринимательства.

**Ключевые слова:** облачные технологии, бухгалтерский учет, малый бизнес, цифровизация, доступность услуг, информационная безопасность, киберриски, облачные сервисы.

**Kulyakina Elena Leonidovna**

*Senior Lecturer,*

**Gaidai Marina Andreevna,**

*V.I. Vernadsky Crimean Federal University*

*Institute of Economics and Management,*

*Simferopol, Republic of Crimea*

## **CLOUD ACCOUNTING SOLUTIONS: INCREASING ACCESSIBILITY OF SERVICES FOR SMALL BUSINESSES WITH INCREASED CYBERSECURITY RISKS**

**Abstract.** *The paper examines the impact of cloud technologies on the development of accounting in small businesses. It shows that the introduction of cloud services increases the availability of professional accounting services, reduces financial costs for software, and simplifies the process of maintaining accounting records. However, the increasing dependence on digital platforms also increases the risks associated with cybersecurity, the preservation of confidential data, and the protection of commercial information. The paper analyzes the main threats to information security when using cloud solutions and provides basic recommendations for minimizing these risks for small businesses.*

**Key words:** *cloud technologies, accounting, small businesses, digitalization, service availability, information security, cyber risks, cloud services.*

**Введение.** В эпоху стремительной цифровизации экономики облачные технологии становятся неотъемлемой частью современного бизнеса. Их влияние особенно ощутимо в сфере бухгалтерского учета, где специализированные онлайн-сервисы позволяют автоматизировать расчеты, подготовку отчетности и обмен финансовой информацией. Для малого бизнеса облачные решения открывают новые горизонты: они снижают затраты на программное обеспечение, упрощают доступ к профессиональным услугам и уменьшают потребность в найме штатных специалистов.

Однако наряду с очевидными выгодами возникают и серьезные проблемы, связанные с обеспечением кибербезопасности. Использование удаленных серверов для хранения и обработки данных несет в себе риски утечки конфиденциальной информации, несанкционированного доступа к учетным записям и перебоев в работе сервисов [1]. Поэтому изучение влияния облачных технологий не только на доступность бухгалтерских услуг, но и на уровень информационной защищенности бизнеса приобретает особую актуальность.

**Цель работы.** Данное исследование ставит своей целью проанализировать преимущества использования облачных решений в бухгалтерском учете для малого бизнеса, оценить основные риски кибербезопасности, связанные с применением цифровых сервисов, и разработать рекомендации по их минимизации.

**Основная часть.** Облачные технологии представляют собой модель предоставления вычислительных ресурсов и программного обеспечения через

Интернет, исключаящую необходимость их установки на локальные компьютеры пользователей. В контексте бухгалтерского учета это означает использование онлайн-платформ, которые позволяют вести учет, формировать отчетность, рассчитывать налоги и обмениваться документами с партнерами и государственными органами [2].

Облачные сервисы особенно важны для малого бизнеса, который часто сталкивается с ограниченными финансовыми и кадровыми ресурсами. Применение облачных решений предоставляет следующие преимущества [3]:

1. Отсутствие необходимости в приобретении дорогостоящего программного обеспечения.
2. Экономия средств на содержание IT-инфраструктуры.
3. Доступ к актуальным версиям программ без необходимости самостоятельных обновлений.
4. Возможность удаленной работы бухгалтера из любой точки мира при наличии интернет-соединения.
5. Автоматизация расчетов и снижение вероятности ошибок в учете.

Благодаря этим преимуществам, профессиональные бухгалтерские услуги становятся более доступными для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, которые ранее не могли позволить себе полноценное бухгалтерское сопровождение. Многие предприниматели используют облачные сервисы не только для ведения учета, но и для подготовки первичных документов, расчета заработной платы и электронной подачи отчетности [4].

Стремительное внедрение цифровых технологий в бизнес-процессы, в том числе в бухгалтерский учёт, неизбежно влечет за собой рост угроз в сфере кибербезопасности. При работе с облачными бухгалтерскими сервисами наиболее распространены следующие риски (табл.1) [5]:

Таблица 1

Риски кибербезопасности в облачных бухгалтерских решениях для малого бизнеса

| № п/п | Наименование риска                 | Описание риска                                                                                | Последствия                                                       | Пример                                                              |
|-------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Утечка конфиденциальной информации | Персональные данные сотрудников и клиентов могут быть похищены при взломе или ошибках доступа | Штрафы, потеря доверия клиентов, репутационные убытки             | Неправильно настроенные права доступа позволяют скачать базы данных |
| 2.    | Компрометация учётных записей      | Злоумышленники получают доступ к аккаунтам через слабые пароли или фишинг                     | Подделка документов, несанкционированные транзакции, кража денег  | Фишинговые письма с поддельными формами входа                       |
| 3.    | Потеря данных                      | Сбои в работе облачных систем или аварии приводят к утрате информации                         | Невозможность подготовить отчётность, штрафы, остановка процессов | Сбой в дата-центре провайдера, повреждение части данных             |
| 4.    | Распространение вредоносного ПО    | Вирусы и программы-вымогатели заражают системы через                                          | Блокировка доступа, требование выкупа, парализация работы         | Атака ransomware, шифрование бухгалтерских баз                      |

| № п/п | Наименование риска        | Описание риска                                                          | Последствия                                             | Пример                                                          |
|-------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|       |                           | уязвимости или файлы                                                    |                                                         |                                                                 |
| 5.    | Перебои в работе сервисов | Недоступность облачных платформ из-за DDoS-атак или технических проблем | Задержки отчётности, финансовые потери, остановка учёта | Атака на сервис, вызвавшая его недоступность на несколько часов |

Последствия кибератак могут быть разрушительными для малого бизнеса, приводя к значительным финансовым убыткам, подрыву деловой репутации и юридической ответственности за нарушение конфиденциальности персональных данных. Особенно уязвимы компании, где сотрудники не обладают достаточной цифровой грамотностью, а внутренние правила информационной безопасности отсутствуют или не соблюдаются.

Для эффективной защиты от киберугроз рекомендуется применять комплексный подход, включающий [6]:

1. Надежную аутентификацию: использование сложных паролей и двухфакторной проверки подлинности.

2. Регулярное резервное копирование: создание копий данных для восстановления в случае их потери.

3. Обучение персонала: повышение осведомленности сотрудников о правилах цифровой безопасности.

4. Выбор надежных провайдеров: работа только с проверенными и лицензированными облачными платформами.

5. Защита от вредоносного программного обеспечения: установка и своевременное обновление антивирусных программ, а также контроль доступа к учетным данным.

6. Регулярное обновление программного обеспечения: своевременное применение патчей и обновлений для операционных систем и приложений устраняет известные уязвимости.

7. Сегментация сети: разделение корпоративной сети на более мелкие, изолированные сегменты ограничивает распространение потенциальных угроз.

8. Мониторинг сетевой активности: постоянное отслеживание трафика и событий в сети позволяет оперативно выявлять подозрительную активность.

9. Физическая безопасность: обеспечение контроля доступа к серверным помещениям и рабочим станциям.

10. План реагирования на инциденты: разработка и регулярное тестирование четкого алгоритма действий в случае возникновения киберинцидента.

При выборе поставщика бухгалтерских услуг важно убедиться в наличии у него сертификатов, подтверждающих соответствие стандартам информационной безопасности, и в соблюдении им законодательства о защите персональных данных.

**Выводы.** Облачные решения в бухгалтерском учёте играют значимую роль в повышении доступности учетных услуг для субъектов малого бизнеса за счёт снижения затрат, упрощения процессов автоматизации учета и возможности удалённой работы с финансовой информацией. Использование облачных

технологий способствует развитию цифровизации предпринимательской деятельности, повышению точности расчётов и сокращению административной нагрузки на организации.

В то же время активное внедрение облачных сервисов сопровождается усилением рисков информационной безопасности и ростом киберугроз, связанных с утечкой данных, взломами учетных систем и нарушением целостности бухгалтерской информации. Учитывая данные факторы, вопросам кибербезопасности следует уделять первостепенное внимание при выборе и эксплуатации облачных платформ.

Таким образом, успешное применение облачных технологий в бухгалтерском учёте возможно лишь при соблюдении комплекса защитных мер, включающих обучение персонала, использование современных средств защиты данных и сотрудничество только с проверенными поставщиками цифровых услуг. Баланс между доступностью сервисов и обеспечением информационной безопасности является ключевым условием устойчивого развития малого бизнеса в условиях цифровой экономики.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
2. Алексеев А. А. Цифровизация бухгалтерского учёта: современные тенденции и перспективы развития // Бухгалтерский учет. – 2021. – № 4. – С. 15–19.
3. Соловьева Н. В. Использование облачных технологий в деятельности предприятий малого бизнеса // Экономика и управление. – 2022. – № 2. – С. 42–46.
4. Баранова О. Е. Современные облачные сервисы в бухгалтерском учете // Аудит и финансовый анализ. – 2020. – № 3. – С. 58–62.
5. Крылов С. И. Информационная безопасность в системах бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 144 с.
6. Иванова Т. П. Киберриски и защита информации в цифровой экономике. – СПб.: Питер, 2021. – 156 с.

### **References:**

1. Federal Law of the Russian Federation of July 27, 2006 No. 152-FZ "On Personal Data".
2. Alekseev A. A. Digitalization of accounting: current trends and development prospects // Accounting. — 2021. — No. 4. — pp. 15-19.
3. Solovyova N. V. The use of cloud technologies in the activities of small businesses // Economics and management. — 2022. — No. 2. — Pp. 42–46.
4. Baranova O. E. Modern Cloud Services in Accounting // Audit and Financial Analysis. — 2020. — No. 3. — Pp. 58–62.
5. Krylov S. I. Information Security in Accounting Systems. — Moscow: Finansy i Statistika, 2020. — 144 p.
6. Ivanova T. P. Cyber Risks and Information Protection in the Digital Economy. — St. Petersburg: Peter, 2021. — 156 p.

**Лабынцев Николай Тихонович**  
д.э.н., профессор,  
заведующий кафедрой бухгалтерского учета и контроллинга,  
**Чухрова Оксана Викторовна**  
к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)»,  
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

## **ЭВОЛЮЦИЯ ЭТИЧЕСКИХ НОРМ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОФЕССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Аннотация.** В статье рассматривается трансформация профессиональной этики бухгалтера под воздействием процессов цифровизации экономики. Проводится анализ того, как внедрение автоматизированных систем, искусственного интеллекта и технологий обработки больших данных меняет содержание традиционных этических принципов, таких как честность, объективность и конфиденциальность. Обосновывается тезис о том, что в условиях снижения доли рутинного труда возрастает роль профессионального суждения и этической ответственности за интерпретацию данных, генерируемых информационными системами. На основе обзора современной литературы выявлены ключевые этические риски цифровой эпохи и предложены направления адаптации кодекса этики к новым реалиям.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, цифровая экономика, профессиональная этика, автоматизация, профессиональное суждение, компетенции бухгалтера, цифровая ответственность.

**Labyntsev Nikolai Tikhonovich**  
doctor of economic Sciences, Professor,  
head of the Department of accounting,  
**Chukhrova Oksana Viktorovna**  
к.э.н., доцент,  
Rostov state economic University (RINH)

**Annotation.** The article examines the transformation of professional ethics of an accountant under the influence of the processes of digitalization of the economy. The article analyzes how the introduction of automated systems, artificial intelligence and big data processing technologies is changing the content of traditional ethical principles such as honesty, objectivity and confidentiality. The thesis is substantiated that in conditions of a decrease in the proportion of routine work, the role of professional judgment and ethical responsibility for the interpretation of data generated by information systems increases. Based on a review of modern literature, the key

*ethical risks of the digital age have been identified and directions for adapting the code of ethics to new realities have been proposed.*

**Key words:** *accounting, digital economy, professional ethics, automation, professional judgment, accountant's competencies, digital responsibility.*

Современный этап развития глобальной и национальной экономики характеризуется повсеместным внедрением цифровых технологий, которые кардинально меняют бизнес-ландшафт. Бухгалтерский учет, исторически выполняющий функцию языка бизнеса и инструмента фиксации фактов хозяйственной жизни, оказался на передовой технологических изменений. Однако цифровая трансформация затрагивает не только техническую сторону вопроса — инструментарий, скорость обработки данных и форматы отчетности. Она оказывает глубокое воздействие на аксиологический фундамент профессии, подвергая испытанию устоявшиеся этические нормы.

В последние годы появляется потребность в необходимости использования передовых информационных технологий в различных сферах деятельности, в частности, и в бухгалтерском учете. В связи с этим встал вопрос о перспективах развития профессии бухгалтера: начнет ли она постепенно уходить с рынка труда или же начнется новый виток в ее развитии.

Сегодня не найти бухгалтера, который бы не использовал различные систематизированные программы учета и справочно-правовые системы, которые помогают в непосредственном ведении учета хозяйственных операций и позволяют бухгалтеру повышать свою квалификацию, не покидая рабочего места. Например, такие системы как «Главбух» и «СКБ Контур» позволяют получить сертификат о повышении квалификации, при этом бухгалтеру или любому, кто захочет узнать больше о бухгалтерском учете, предлагается несколько программ различного уровня сложности.

Фундаментальным изменением, влияющим на этику, является смена функциональной роли бухгалтера. Например, Е.Н. Лищук и С.Д. Капелюк в своем исследовании задаются вопросом о возможном исчезновении профессии и приходят к выводу, что автоматизация не уничтожает профессию, но радикально меняет ее содержание. Из оператора по вводу данных бухгалтер превращается в аналитика, архитектора информационных систем и консультанта [5, с. 62]. Это смещение акцентов влечет за собой этический сдвиг: если ранее этика во многом касалась точности и аккуратности, то теперь на первый план выходит этика интерпретации и профессионального суждения. Кроме того, бухгалтер уже перестал быть обыкновенным сотрудником, ведущим бухгалтерский учет, профессия за последние несколько лет изменилась достаточно сильно за счет введения тех же цифровых технологий. То есть те изменения, что мы рассматриваем, касаются не только самого учета, но и бухгалтерской профессии.

Целью настоящей работы является выявление и систематизация направлений эволюции этических норм бухгалтерской профессии в условиях цифровой экономики, а также определение ключевых рисков и новых требований к профессиональному поведению специалиста учетной деятельности.



В условиях стремительного развития цифровой экономики и перехода к экономике знаний, основанной на информации и инновациях, профессиональные горизонты бухгалтеров и аудиторов существенно расширяются. Современные реалии предъявляют к специалистам учетной сферы принципиально новые требования, значительно увеличивая спектр необходимых профессиональных компетенций.

Следует отметить, что трансформация экономических процессов и внедрение цифровых технологий коренным образом меняют запросы работодателей к бухгалтерским кадрам. Сегодня от них ожидают не просто формального ведения учета, а комплексного подхода к решению актуальных задач в области финансового учета, экономического анализа и аудиторской деятельности. Это требует принципиально нового уровня подготовки будущих профессионалов.

Для соответствия этим вызовам необходимо реализовать комплекс мер по модернизации системы профессионального образования. Во-первых, требуется глубокая гармонизация образовательных программ высших учебных заведений с требованиями профессиональных стандартов. Во-вторых, учебный процесс должен оперативно интегрировать последние достижения экономической науки и передовые практики цифрового учета.

Цифровизация создает принципиально новую информационную среду. Как отмечает Д.В. Гилева, это не просто переход от бумаги к «цифре», а формирование экосистемы, характеризующейся колоссальной скоростью и объемом данных [1, с. 109]. В таких условиях этический принцип добросовестности трансформируется в обязанность обеспечивать валидацию входящих данных. Бухгалтер больше не может ссылаться на технические ограничения; он несет моральную ответственность за то, чтобы цифровая скорость не шла в ущерб качеству и достоверности информации.

Одним из наиболее острых вызовов цифровой эпохи является иллюзия объективности машинных вычислений. Например, О.А. Давыдова указывает на проблемы обеспечения достоверности информации в условиях интеграции разрозненных информационных систем [2, с. 73]. Возникает феномен «распределенной ответственности», когда ошибка в финансовой отчетности может быть объяснена сбоем в алгоритме или некорректной передачей данных через API.

Однако этика цифровой эпохи требует отказа от подобного подхода. Т.П. Карпова подчеркивает, что развитие учета направлено на создание единого информационного пространства [3, с. 54]. В этом пространстве бухгалтер выступает гарантом того, что архитектура учетной системы настроена корректно. Этический принцип объективности теперь включает в себя требование критически оценивать результаты работы программного обеспечения и не допускать манипулирования настройками алгоритмов в угоду конъюнктурным интересам руководства. Бухгалтер обязан понимать логику работы «цифрового помощника» и нести полную ответственность за конечный результат.

Следует отметить, что классический принцип конфиденциальности претерпевает существенные изменения. В аналоговую эпоху для его соблюдения было достаточно закрыть сейф с документами. В условиях, описанных В.В.

Приображенной, цифровая экономика диктует новые требования к компетенциям, включая навыки кибергигиены [6, с. 58]. Бухгалтер становится этически ответственным за защиту цифрового периметра: использование надежных паролей, двухфакторной аутентификации, безопасных каналов связи. Халатность в вопросах IT-безопасности перестает быть просто технической неграмотностью и квалифицируется как нарушение профессиональной этики, ставящее под удар бизнес.

Кроме того, меняется содержание принципа профессиональной компетентности. Н.Т. Лабынцев и О.В. Чухрова отмечают, что развитие профессии неразрывно связано с непрерывным повышением квалификации не только в области учета и налогообложения, но и в сфере информационных технологий [4, с. 24]. Незнание современных цифровых инструментов становится этической проблемой, так как некомпетентный специалист не может обеспечить качественное ведение учета в высокотехнологичной среде.

Для систематизации выявленных изменений целесообразно представить трансформацию основных этических категорий в виде таблицы (табл. 1).

Таблица 1

Сравнительная характеристика этических норм в традиционной и цифровой экономике

| Принцип этики              | Традиционный подход<br>(Аналоговая среда)                                                     | Трансформированный подход<br>(Цифровая среда)                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Честность                  | Правдивое отражение фактов деятельности, отсутствие подлога, искажений в бумажных документах. | Интеллектуальная честность при настройке алгоритмов, прозрачность методологии, отказ от использования «серых» схем автоматизации. |
| Объективность              | Непредвзятость суждений, независимость от давления руководства.                               | Критическое отношение к данным ИИ, верификация автоматических расчетов, недопущение «алгоритмической предвзятости».               |
| Конфиденциальность         | Неразглашение информации третьим лицам.                                                       | Обеспечение кибербезопасности, защита облачных данных, этическое управление правами доступа в ERP-системах.                       |
| Компетентность             | Знание ФСБУ, ПБУ/МСФО, налогового кодекса.                                                    | Владение цифровыми навыками, понимание принципов работы Big Data и блокчейна, непрерывное IT-обучение                             |
| Профессиональное поведение | Соблюдение нормативных актов, поддержание репутации.                                          | Ответственность за цифровой след, этика электронных коммуникаций, противодействие кибермошенничеству.                             |

Следует отметить, что цифровая экономика усиливает тренд на прозрачность не только финансовых, но и нефинансовых показателей деятельности. Т.П. Карпова обращает внимание на интеграцию различных видов отчетности [3, с. 56]. Бухгалтер все чаще вовлекается в подготовку отчетов об устойчивом развитии (ESG). Здесь этический аспект проявляется в честном отражении экологического и социального воздействия компании. Цифровые инструменты

позволяют создавать красивые визуализации, которые могут маскировать реальные проблемы. Этика бухгалтера в данном случае служит барьером против манипуляции общественным мнением посредством выборочного представления данных.

Проведенное исследование позволяет сформулировать следующие ключевые выводы относительно эволюции этических норм в бухгалтерской профессии:

1. Сдвиг парадигмы ответственности. В условиях цифровизации происходит переход от ответственности за процесс (правильный ввод данных) к ответственности за результат и методологию (правильная настройка и контроль систем). Как справедливо отмечают исследователи, автоматизация освобождает время для анализа, но одновременно повышает цену ошибки интерпретации.

2. Технологизация этики. Соблюдение этических норм (особенно конфиденциальности и компетентности) становится невозможным без владения соответствующими техническими навыками. Цифровая грамотность становится неотъемлемой частью морального облика профессионала.

3. Возрастание роли профессионального суждения. Искусственный интеллект может обрабатывать данные, но этическая оценка хозяйственных ситуаций остается прерогативой человека. Именно способность к суждению в нестандартных ситуациях будет определять ценность бухгалтера в будущем.

4. Необходимость институциональных изменений. Профессиональные сообщества должны адаптировать кодексы этики, включив в них разделы, регламентирующие взаимодействие с искусственным интеллектом и работу в цифровом пространстве.

Таким образом, цифровая экономика не отменяет профессиональную этику, а, напротив, делает ее центральным элементом профессиональной идентичности. В мире алгоритмов именно этический стержень человека-бухгалтера остается гарантом доверия к финансовой системе.

### Список литературы:

1. Гилева Д.В. Цифровизация в бухгалтерской учёте // Вестник университета. – 2022. – № 2. – С. 108-113. – doi: 10.26425/1816-4277-2022-2-108-113.
2. Давыдова О.А. Проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета в цифровой экономике // Экономика и управление. – 2019. – № 4(162). – С. 70-76.
3. Карпова Т.П. Направления развития бухгалтерского учёта в цифровой экономике // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 3(111). – С. 52-57.
4. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие профессии бухгалтера в цифровой экономике // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2021. – № 6. – С. 21-27.
5. Лишук Е.Н., Капелюк С.Д. Исчезнет ли профессия бухгалтер? // Экономика труда. – 2020. – № 1. – С. 55-68. – doi: 10.18334/et.7.1.41504.
6. Приображенская В.В. Влияние цифровой экономики на развитие компетенций в области бухгалтерского учета // Финансовый журнал. – 2019. – № 5(51). – С. 50-63. – doi: 10.31107/2075-1990-2019-5-50-63.

### References:

1. Gileva D.V. Digitalization in accounting // Bulletin of the University. – 2022. – No. 2. – pp. 108-113. – doi: 10.26425/1816-4277-2022-2-108-113.
2. Davydova O.A. Problems and ways of improving accounting in the digital economy // Economics and management. – 2019. – № 4(162). – Pp. 70-76.
3. Karpova T.P. Trends in the development of accounting in the digital economy // Proceedings of the St. Petersburg State University of Economics. – 2018. – № 3(111). – Pp. 52-57.
4. Labyntsev N.T., Chukhrova O.V. The development of the accountant profession in the digital economy // Bulletin of the IPB (Bulletin of Professional Accountants). – 2021. – No. 6. – pp. 21-27.
5. Lischuk E.N., Kapelyuk S.D. Will the accountant profession disappear? // Labor economics. – 2020. – No. 1. – pp. 55-68. – doi: 10.18334/et.7.1.41504.
6. Priobrazhenskaya V.V. The influence of the digital economy on the development of accounting competencies // Financial Journal. – 2019. – № 5(51). – Pp. 50-63. – doi: 10.31107/2075-1990-2019-5-50-63.

УДК 657.3

*Лукашова Инна Александровна*

*к.э.н., доцент,*

*Головащенко Елена Михайловна*

*к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет*

*экономики и торговли*

*имени Михаила Туган-Барановского»,*

*г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

### **ВОПРОСЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

*Аннотация.* Целью статьи является обоснование развития вопросов идентификации цифровых финансовых активов в целях бухгалтерского учета. Определены: субъекты деятельности и задачи, решаемые ими; предмет и объекты бухгалтерского учета операций с цифровыми финансовыми активами.

*Ключевые слова:* финансовый инструментарий, цифровые финансовые активы, правовое регулирование, классификация, операции с цифровыми финансовыми активами, предмет и объекты бухгалтерского учета.

*Lukashova Inna Alexandrovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

*Golovashchenko Elena Mikhailovna*

*Candidate of Economics, Associate Professor*

**Abstract.** *The purpose of this article is to substantiate the development of digital financial asset identification issues for accounting purposes. The following are defined: the entities involved and the tasks they perform; the subject matter and objects of accounting for transactions with digital financial assets.*

**Key words:** *financial instruments, digital financial assets, legal regulation, classification, transactions with digital financial assets, subject and objects of accounting.*

**Введение.** Возрастающий спрос на глобальные изменения в правовой и экономической сферах, вызванный активным внедрением информационно-телекоммуникационных технологий во все области деятельности, включая и финансовый рынок, обусловил возникновение цифровых финансовых активов.

После того, как цифровые права были законодательно закреплены в качестве объектов гражданских прав и был принят специальный закон, регулирующий операции с ними, цифровые финансовые активы получили широкое распространение как инструмент инвестирования, функционирующий на основе конкуренции.

Вопросы правовой сущности цифровых финансовых активов рассматривали в своих работах А.И. Гончаров [1], К.А. Кошелев [2], Раздорожный [3], Л.В. Санникова [4, 5], А.А. Татоян [6], К.Б., и др. Вопросы правового регулирования оборота цифровых финансовых активов и их идентификации рассматривали в научных работах и статьях А.В. Бодяко [7], И.М. Пожарицкая [8], А.Ю. Попов [9] и др.

**Цель работы.** Обоснование развития вопросов идентификации цифровых финансовых активов в целях бухгалтерского учета: формулирование субъектов деятельности и задач, решаемые ими; предмет и объекты бухгалтерского учета операций с цифровыми финансовыми активами.

Согласно поставленной цели, в работе определены следующие задачи, направленные на ее достижение:

- проанализировать нормы действующего законодательства Российской Федерации, определяющие оборот цифровых финансовых активов как особого вида финансовых инструментов;
- изучить существующие классификации цифровых финансовых активов для идентификации их в целях бухгалтерского учета и определения: субъектов деятельности и задач, решаемых ими; предмет и объекты бухгалтерского учета операций с цифровыми финансовыми активами.

**Основная часть.** Национальная система регулирования цифровых финансовых активов (ЦФА) основывается на Гражданском Кодексе Российской Федерации [10]. Он устанавливает общие принципы регулирования финансовых инструментов и определяет статус участников гражданского оборота. В частности, статья 141.1 определяет цифровые права в качестве объектов

гражданских прав и ссылается на отдельный закон, который регламентирует их. Среди нормативных правовых актов, заложивших основу для развития законодательства в сфере регулирования ЦФА, можно выделить:

- Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" [11]. Определил общие положения правового регулирования цифровых финансовых активов, их основные виды и указал круг субъектов, которые будут составлять рынок ЦФА;

- Федеральный закон "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" [12]. Установил особенности совершения сделок с цифровыми финансовыми активами с помощью инвестиционных платформ, порядок осуществления утилитарных цифровых прав, определил статус оператора инвестиционной платформы, в рамках которой происходит обращение ЦФА и утилитарных прав;

- Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 г. Определил особенности осуществления прав по ценным бумагам, учитываемым на лицевом счете цифровых финансовых активов, а также обременение бездокументарных ценных бумаг, залогом которых обеспечиваются требования по цифровым финансовым активам;

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [13]. Установил характерные черты налогообложения на доходы по сделкам с цифровыми финансовыми активами.

Закон "О цифровых финансовых активах и цифровой валюте" устанавливает рамки регулирования различных типов цифровых финансовых активов, базирующихся на существующих финансовых инструментах. Это предоставляет эмитентам возможность гибко определять природу конкретного инструмента, предоставляя им большую свободу в его применении по сравнению с законодательством о рынке ценных бумаг.

На наш взгляд, регулирование обращения цифровых финансовых активов требует более комплексного подхода, отсутствие ясности в законодательстве создаёт неопределенность для участников рынка, что, в свою очередь, может создавать условия для мошеннических действий и препятствует развитию этого перспективного сектора, а значит лишает экономику потенциальных денежных потоков.

Предложенная нами трактовка дефиниции "цифровые финансовые активы" определяет их как цифровые права, финансовые инструменты и финансовые вложения инвестора [14]. Авторское определение, позволяет однозначно трактовать цифровой финансовый актив в качестве финансового инструмента в значении, данном в МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", поскольку данный актив формируется путем так или иначе заключаемого договора, "в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой" [15]. Если дать более лаконичное определение, можно сказать, что ЦФА являются цифровым аналогом ценных бумаг, широко распространенных на рынке — акций,

облигаций, займов, векселей и т. д. Такие активы могут быть гибридными, то есть обеспечиваться одновременно разными активами: денежными требованиями, товарами и услугами, ценными бумагами и т. д. При более детальном анализе соответствия цифрового финансового актива признакам финансового инструмента становится очевидным, что его ключевая особенность не связана с уникальными свойствами самого актива. Более того, она обусловлена формой заключения договора (цифровой формат) и способом регистрации прав, вытекающих из владения этим цифровым активом (занесение данных в соответствующую информационную систему).

В соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ введен термин "гибридные ЦФА", которые охватывают характеристики как цифровых финансовых активов, так и права требования передачи имущества, включая исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и (или) права использования таких результатов, а также выполнения работ и (или) оказания услуг. Это разделение цифровых финансовых активов на классы в зависимости от их типа.

Ценные бумаги с фиксированным доходом (ЦФА) на денежное требование предоставляют держателю право на получение денежных средств от эмитента в соответствии с условиями выпуска. Владельцы таких активов получают предусмотренные выпуском выплаты и в момент погашения возвращают стоимость базового актива. Структура выплат по таким ЦФА аналогична классическим облигациям: купонные платежи и возврат номинальной стоимости. Размер денежного требования может быть определен как фиксированной суммой, так и привязан к цене другого актива. Перечень базовых активов не ограничен и может включать золото, драгоценные металлы, курсы криптовалют, а также любые другие индексы, например, стоимость недвижимости.

Ценные бумаги, обращающиеся на основе технологии блокчейн (ЦФА), связанные с эмиссионными ценными бумагами, наделяют владельца определенными правами: право требования от должника реализации (с использованием информационной системы) прав, связанных с эмиссионными ценными бумагами; право требования от должника по таким ЦФА передачи ему ценных бумаг, предусмотренных решением об их выпуске. Что касается прав участия в капитале ("цифровые акции"), то законодательство запрещает выпуск ЦФА, удостоверяющих права участия в капитале публичных акционерных обществ. Также запрещен выпуск акций непубличных акционерных обществ в форме ЦФА, если ранее уже была проведена эмиссия акций данного общества.

Гибридные цифровой финансовые активы (ЦФА) объединяют в себе характеристики как ЦФА, так и утилитарных цифровых прав. Утилитарные цифровые права охватывают такие права, как требование передачи материальных благ, требование передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, а также требование выполнения работ или оказания услуг.

Цифровые финансовые активы (ЦФА) являются специфическим видом гражданских прав, что предоставляет предприятиям возможность осуществлять широкий спектр операций с ними. К таким операциям относятся эмиссия, приобретение, отчуждение, обмен, залог ЦФА, а также их учет (регистрация и

хранение информации о владельцах и количестве). Предприятия также могут заниматься хранением и трейдингом ЦФА. Основная цель эмитентов, приобретателей и держателей ЦФА при осуществлении указанных операций – получение прибыли. Эмитенты получают доход от выпуска ЦФА, а держатели – от инвестирования в них. Важно отметить, что операции с ЦФА могут иметь определенные налоговые последствия. Однако вопрос налогообложения в работе не рассматривается.

Для идентификации операций с ЦФА в целях бухгалтерского учета определим субъектов деятельности и задачи, решаемые ими; предмет и объекты бухгалтерского учета операций с цифровыми финансовыми активами.

ЦФА – это инструмент инвестирования свободных денежных средств в системе блокчейн. Выпуск и обращение ЦФА происходит в информационной системе, которая разрабатывается и поддерживается оператором базы данных (ИС), включенным в реестр Банка России. В свою очередь, оператор ИС и оператор обмена ЦФА обеспечивает сделки купли-продажи с ними. Сделки по купле-продаже ЦФА оформляются смарт-контрактами. Субъектами сделки купли-продажи являются эмитент ЦФА и инвестор. Предметом бухгалтерского учета является деятельность по исполнению смарт-контрактов. Сама деятельность по исполнению смарт-контрактов является предметом бухгалтерского учета как у эмитента ЦФА, так и у инвестора, который становится их обладателем. Операции, которую составляют предмет бухгалтерского учета деятельность по исполнению смарт-контрактов, обусловлены задачами, решаемые участниками сделки. Такие задачи обусловлены действующими положениями Закон № 259-ФЗ и к основным следует отнести:

- у эмитента ЦФА: выбор вида ЦФА; выпуск ЦФА (эмиссия); исполнение обязательств по смарт-контрактам; выполнение функций налогового агента;
- у инвестора: выбор эмитента ЦФА; выбор вида ЦФА; приобретение ЦФА; исполнение обязательств по смарт-контракту.

Исполнение обязательств по ЦФА и цифровым правам включают в себя определенные операции, а именно:

- у эмитента ЦФА: по получению от инвесторов денежных средств; осуществлении периодических выплат в пользу инвесторов; осуществлении иных выплат, связанных с получением эмитентом дивидендов и др.; по перечислению инвестору денежных средств при выкупе эмитентом ЦФА; расчетные операции с налоговыми органами по уплате налога на прибыль и НДС;
- у инвестора: по перечислению денежных средств эмитенту за приобретенные ЦФА; получение периодического и иных видов дохода от приобретенных ЦФА; по зачислению денежных средств от эмитента при выкупе им ЦФА; расчетные операции с налоговыми органами по уплате налога на прибыль и НДС по операциям с ЦФА.

Цифровые финансовые активы регистрируются в информационной системе, на которой они эмитируются, в форме записей, определённых правилами этой системы. Согласно федеральному законодательству, использование цифровых финансовых активов в качестве средства оплаты за товары, работы или услуги, а также любым иным способом, подразумевающим оплату такими активами, запрещено, за исключением случаев, прямо предусмотренных федеральными законами.



Торговля цифровыми финансовыми активами, а также иные операции, связанные с ними, включая обмен на активы другого вида или цифровые права, предусмотренные законодательством, в том числе сделки с цифровыми активами, выпущенными в иностранных информационных системах, а также операции, включающие как цифровые финансовые активы, так и иные цифровые права, должны осуществляться через оператора обмена цифровых финансовых активов. Оператор обмена обеспечивает заключение сделок путём сбора и сопоставления заявок на их совершение или участия в сделке от своего имени в интересах третьих лиц. Правила обмена цифровыми финансовыми активами, утверждаемые оператором, подлежат согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

**Выводы.** В работе осуществлено теоретическое и методологическое обоснование совершенствования вопросов идентификации цифровых финансовых активов в целях бухгалтерского учета: определены субъекты деятельности и задачи, решаемые ими; предмет и объекты бухгалтерского учета операций с цифровыми финансовыми активами.

В контексте ЦФА объектом бухгалтерского учета выступают права и обязанности, закрепленные юридическими механизмами и технологическими решениями, предусмотренными Федеральным законом № 259-ФЗ и сопутствующими нормативными актами. Права, подтверждаемые цифровыми финансовыми активами, возникают у первоначального владельца с момента отражения в информационной системе, используемой для их выпуска, записи о зачислении указанных активов данному лицу. Решение о их выпуске определяет вид и объем прав, которые подтверждаются выпускаемыми ЦФА.

Исходя из положений Федерального закона и объема прав, подтверждаемых цифровым финансовым активом (ЦФА), активы у держателя ЦФА и обязательства эмитента ЦФА учитываются в соответствии с порядком, применяемым к аналогичным правам, не требующим внесения (изменения) записей в информационные системы.

### Список литературы:

1. Гончаров А. И. Правовая природа цифровых финансовых активов по законодательству Российской Федерации // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-priroda-tsifrovyyh-finansovyh-aktivov-po-zakonodatelstvu-rossiyskoy-federatsii>
2. Кошелев К.А. Развитие рынка цифровых активов в современной экономике Российской Федерации : автореф. дис. ... кандид. эконом. наук. М., 2024. С. 22. // URL: <https://www.dissercat.com/content/razvitie-rynka-tsifrovyykh-aktivov-v-sovremennoi-ekonomike-rossiiskoi-federatsii/read-pdf> EDN: MRHOPE
3. Раздорожный К.Б. Финансово-правовое регулирование цифровых финансовых активов в Российской Федерации и в зарубежных странах: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2021. С. 41. // URL: <https://crimeautoref.ru/wp-content/uploads/2022/07/Раздорожный-К.-Б.-Финансово-правовое-регулирование-цифровых-финансовых-активов-в-Российской-Федерации-и-в-зарубежных-странах-12.00.04-2021-г..pdf>

4. Санникова Л.В., Харитонов Ю.С. Правовая сущность новых цифровых активов // URL: <https://urfac.ru/?p=1273>
5. Санникова Л.В. Российское законодательство о цифровых финансовых активах // URL: <file:///C:/Users/lukas/Downloads/Российское%20законодательство%20о%20цифровых%20финансовых%20активах.pdf>
6. Татоян А. А. Правовое регулирование операций с цифровыми финансовыми активами // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovo-pravovoe-regulirovanie-operatsiy-s-tsifrovymi-finansovymi-aktivami-postanovka-voprosa>
7. Бодяко А. В., Пономарева С. В., Рогуленко Т. М. Идентификация цифровых прав в качестве объекта учета и контроля. // URL: <https://elib.f.a.ru/art2021/bv1914.pdf/download/bv1914.pdf>
8. Пожарицкая И.М. Проблемы идентификации и признания цифровых финансовых активов в учете // URL: <https://accounting.f.a.ru/jour/article/view/42/43>
9. Попов А.Ю. Цифровые финансовые активы как особый вид финансовых инструментов: вопросы идентификации, классификации и налогообложения // Фундаментальные исследования. – 2024. – № 8. – С. 49-54. URL: [research.ru /ru/article/view?id=43659](https://research.ru/ru/article/view?id=43659). DOI: 10.17513/fr.43659 EDN: IUQYWY
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
11. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ // URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=479665>
12. О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_330652/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/)
13. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2024) // URL: <https://mr-vk.ru/upload/iblock/c7d/c7d53e2626eccab0a13530046542fa58.pdf>
14. Лукашова И. А. Головащенко Е.М. Понятийный аппарат цифровых финансовых активов / И. А. Лукашова, Е. М. Головащенко // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. 2025. № 7 (242). С. 25-33 // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=82687485> EDN: ZPCVXK
15. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" // URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=376006>

### References:

1. Goncharov A.I. Legal nature of digital financial assets under the legislation of the Russian Federation // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-priroda-tsifrovyyh-finansovyh-aktivov-po-zakonodatelstvu-rossiyskoy-federatsii>
2. Koshelev K.A. Development of the digital asset market in the modern economy of the Russian Federation: author's abstract. diss. ... candidate of economic sciences. М.,

2024. С. 22. // URL:<https://www.dissercat.com/content/razvitie-rynka-tsifrovyykh-aktivov-v-sovremennoi-ekonomike-rossiiskoi-federatsii/read>- pdf EDN: [MRHOPE](#)

3. Razdorozhny K.B. Financial and legal regulation of digital financial assets in the Russian Federation and in foreign countries: author's abstract. diss. ... candidate of legal sciences. М., 2021. С. 41. // URL: <https://crimeautoref.ru/wp-content/uploads/2022/07/Раздорожный-К.-Б.-Финансово-правовое-регулирование-цифровых-финансовых-активов-в-Российской-Федерации-и-в-зарубежных-странах-12.00.04-2021-г..pdf>

4. Sannikova L.V., Kharitonova Yu.S. Legal nature of new digital assets // URL: <https://urfac.ru/?p=1273>

5. Sannikova L.V. Russian legislation on digital financial assets // URL: <file:///C:/Users/lukas/Downloads/Российское%20законодательство%20о%20цифровых%20финансовых%20активах.pdf>

6. Tatoyan A. A. Legal regulation of transactions with digital financial assets // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovo-pravovoe-regulirovanie-operatsiy-s-tsifrovymi-finansovymi-aktivami-postanovka-voprosa>

7. Bodyako A. V., Ponomareva S. V., Rogulenko T. M. Identification of digital rights as an object of accounting and control. // URL: <https://elibr.fa.ru/art2021/bv1914.pdf/download/bv1914.pdf>

8. Pozharitskaya I.M. Problems of identification and recognition of digital financial assets in accounting // URL: <https://accounting.fa.ru/jour/article/view/42/43>

9. Popov A.Yu. Digital financial assets as a special type of financial instruments: issues of identification, classification and taxation // Fundamental research. – 2024. – № 8. – С. 49-54. URL: [research.ru /ru/ article/view?id=43659](https://research.ru/ru/article/view?id=43659). DOI: [10.17513/fr.43659](https://doi.org/10.17513/fr.43659) EDN: [IUQYWY](#)

10. Civil Code of the Russian Federation (Part One) of 30.11.1994 N 51-FL // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)

11. On Digital Financial Assets, Digital Currency, and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 259-FZ of July 31, 2020 "" // URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=479665>

12. On Attracting Investments Using Investment Platforms and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law of August 2, 2019, No. 259-FZ // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_330652/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/)

13. Tax Code of the Russian Federation (part two) of 05.08.2000 N 117- FZ (redaction of 28.12.2024) // URL: <https://mr-vk.ru/upload/iblock/c7d/c7d53e2626eccab0a13530046542fa58.pdf>

14. Lukashova I. A. Golovashchenko E. M. Conceptual apparatus of digital financial assets / I. A. Lukashova, E. M. Golovashchenko // Accounting and taxation in budgetary organizations. 2025. № 7 (242). P. 25-33 // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=82687485> EDN: [ZPCVXX](#)

15. International Financial Reporting Standard (IAS) 32 "Financial Instruments: Presentation"// URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=376006>

**Ордашевская Ирина Викторовна**

*к.э.н., доцент,*

**Дьяченко Людмила Николаевна**

*магистрант*

*ФГБОУ ВО «Донецкий институт железнодорожного транспорта»,*

*г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДОХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ**

**Аннотация.** В статье рассмотрена экономическая сущность доходов предприятия, их определение, классификация. Также представлено рассмотрение доходов, опираясь на принципы анализа хозяйственной деятельности, бухгалтерского учета и финансового менеджмента.

**Ключевые слова.** Доходы предприятия, экономическая сущность доходов, классификация доходов, финансовая устойчивость.

**Ordashevskaya Irina Viktorovna**

*Ph.D. in Economics, Associate Professor,*

**Dyachenko Lyudmila Nikolaevna**

*Magistracy*

*Donetsk railway transport institute,*

*Donetsk, Donetsk People's Republic*

## **THE ECONOMIC ESSENCE OF THE COMPANY'S INCOME: DEFINITION, CLASSIFICATION, IMPACT ON FINANCIAL STABILITY**

**Annotation.** The article examines the economic essence of the company's income, their definition and classification. A review of income is also presented, based on the principles of business analysis, accounting and financial management.

**Key words.** Corporate income, economic essence of income, income classification, financial stability.

Доходы предприятия являются основной категорией экономической деятельности, отражающей результаты взаимодействия субъекта хозяйствования с внешней средой. Их формирование и эффективное управление лежат в основе функционирования любого предприятия, любой организации, определяя их способность к воспроизводству, развитию и, что наиболее важно, обеспечению финансовой устойчивости. В современных экономических условиях, которые характеризуются высокой динамикой и непредсказуемостью, глубокое понимание экономической сущности доходов, их объективной классификация и анализ

влияния на финансовое положение предприятия становятся критически важными задачами для менеджмента и аналитиков.

Экономическая сущность доходов предприятия представляет собой многогранное явление, которое выходит за рамки простого поступления денежных средств или увеличения активов. Как отмечают ученые – экономисты занимающиеся проблемами учета и анализа хозяйственной деятельности, доходы — это не что иное, как экономические выгоды, полученные предприятиями и организациями в результате их основной и прочей деятельности, приводящие к увеличению капитала (собственных средств) этих субъектов, за исключением вкладов собственников.

Например, Г.В. Савицкая утверждает, что доходы являются результатом продажи продукции, товаров, работ, услуг, а также следствием других операций, которые генерируют приток ресурсов. Они выступают первоосновой для формирования прибыли, которая, в свою очередь, является главным источником развития предприятия, его инвестиций и удовлетворения интересов собственников [1].

Поэтому исследование этой экономической категории с точки зрения их формирования и влияние на прибыль предприятия остается актуальным.

**Цель работы.** В данной статье представлено рассмотрение доходов, опираясь на принципы анализа хозяйственной деятельности, бухгалтерского учета и финансового менеджмента, что позволит сформировать цельное представление о роли доходов в системе финансов предприятия.

**Основная часть.** С экономической точки зрения, доходы отражают эффективность использования ресурсов предприятия – труда, капитала, природных ресурсов. Они показывают, насколько успешно организация удовлетворяет потребности рынка, насколько востребована ее продукция или услуги. Высокий уровень доходов свидетельствует о конкурентоспособности, эффективном маркетинге и адекватной ценовой политике. Однако важно понимать, что доходы не тождественны прибыли. Для трансформации доходов в прибыль необходимо вычесть расходы, связанные с их получением. Таким образом, экономическая сущность доходов заключается в их роли как первичного звена в формировании финансового результата, который затем определяет возможность дальнейшего функционирования и развития предприятия. Они являются индикатором масштаба и интенсивности хозяйственных операций, а также потенциальной способности предприятия к созданию добавленной стоимости.

Определение доходов предприятия строго регламентируется как отечественными, так и международными стандартами бухгалтерского учета, которые отражают их экономическое содержание. В российской практике бухгалтерского учета ключевым документом, регулирующим порядок признания и классификации доходов, является Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Согласно этому документу, доходы организации признаются как увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения

обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) [2].

На рисунке 1 представлены основные положения, которые раскрывают определение доходов в соответствии с ПБУ 9/99.



Рис.1. Раскрытие основных положений определения доходов

Как видно из рисунка 1, доходы – это не просто приток денежных средств, а комплексное явление, отражающее рост экономического потенциала предприятия за счет его операционной и финансовой активности, исключая при этом транзакции, связанные с увеличением капитала за счет внешних инвестиций собственников.

Детальная классификация доходов позволяет руководству предприятия и внешним пользователям финансовой отчетности не только оценить общие масштабы поступлений, но и проанализировать их структуру, выявить доминирующие источники, оценить степень диверсификации доходов и устойчивость их формирования. Это крайне важно для принятия обоснованных управленческих решений и формирования адекватной финансовой политики.

Доходы играют центральную роль в формировании финансовой устойчивости предприятия, являясь основным источником финансирования его деятельности и развития. Финансовая устойчивость, характеризует состояние финансовых ресурсов предприятия, при котором оно способно свободно маневрировать денежными средствами, обеспечивать непрерывный процесс

производства и реализации продукции, своевременно выполнять свои обязательства и эффективно развиваться [3].

Для целей бухгалтерского учета, анализа и управления доходы предприятия принято классифицировать по различным признакам. Наиболее распространенной и регламентированной в соответствии с ПБУ 9/99 является классификация по характеру их получения. Согласно этому подходу, доходы организации подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

Доходы от обычных видов деятельности (выручка) – это доходы, полученные от реализации продукции и товаров, выполнения работ и оказания услуг, которые являются предметом деятельности организации. Для большинства коммерческих предприятий именно эта категория доходов составляет львиную долю общего объема поступлений. Например, для производственного предприятия это будет выручка от продажи произведенной продукции, для торговой организации – выручка от реализации товаров, для сервисной компании – выручка от оказания услуг. В зависимости от отрасли и специфики деятельности, выручка может быть также получена от предоставления во временное пользование (аренду) своих активов, от предоставления прав на использование патентов, товарных знаков, изобретений. Эти доходы являются наиболее стабильными и предсказуемыми, формируя основу для покрытия операционных расходов и генерации основной прибыли. Их объем и динамика служат ключевыми индикаторами эффективности основного бизнеса.

Прочие доходы – эта категория охватывает все доходы, которые не относятся к обычным видам деятельности. На рисунке 2 представлены виды прочих доходов согласно ПБУ 9/99.

Влияние доходов на финансовую устойчивость проявляется через несколько ключевых направлений:

- обеспечение ликвидности и платежеспособности - регулярные и достаточные доходы от основной деятельности обеспечивают предприятию постоянный приток денежных средств. Это позволяет своевременно погашать текущие обязательства, поддерживая высокую ликвидность активов и платежеспособность.

Недостаток доходов, наоборот, приводит к дефициту денежных средств, угрозе неплатежеспособности и, как следствие, финансовой нестабильности;

- формирование прибыли и собственного капитала - доходы являются основой для формирования прибыли, которая является важнейшим показателем эффективности и главным источником самофинансирования [4]. Рост собственного капитала за счет доходов укрепляет финансовую независимость предприятия, снижает его зависимость от заемных средств и повышает его кредитоспособность, что дает больше возможностей для сохранения устойчивости в периоды экономических спадов.

- финансирование инвестиций и развития - достаточные доходы и формируемая на их основе прибыль позволяют предприятию финансировать капитальные вложения, инновационные проекты, модернизацию оборудования и расширение производства без привлечения заемных средств. Предприятия с высоким уровнем доходов могут позволить себе реинвестировать значительную

часть прибыли, что способствует созданию дополнительной добавленной стоимости и укреплению рыночных позиций.



Рис. 2. Виды прочих доходов согласно ПБУ 9/99

- управление рисками - стабильный и диверсифицированный поток доходов снижает финансовые риски предприятия. Например, наличие прочих доходов (от сдачи имущества в аренду, процентов по депозитам) может компенсировать временное снижение доходов от основной деятельности. Это создает своего рода «подушку безопасности», позволяя предприятию более уверенно переносить неблагоприятные рыночные конъюнктуры, не прибегая к экстренным мерам или неликвидным операциям.

- оценка рыночной стоимости и инвестиционной привлекательности - предприятия с высоким и стабильным уровнем доходов, а также эффективным



управлением ими, воспринимаются инвесторами как более надежные и привлекательные и является индикатором эффективности бизнеса и, как следствие, его устойчивости и перспективности.

С 2027 года вступит в силу новый стандарт ФСБУ 9/2025 «Доходы». В этом стандарте меняется классификация доходов. Доходы будут подразделяться на:

- включаемые в чистую прибыль (убыток) (к ним относятся выручка (доходы от продажи продукции) и доходы, отличные от выручки);
- не включаемые в чистую прибыль (убыток) [5].

Предприятия и организации будут самостоятельно принимать решение о признании дохода выручкой в зависимости от предмета и целей своей деятельности.

**Выводы.** Экономическая сущность доходов предприятия выходит за рамки учетной категории, представляя собой ключевой элемент его финансовой системы. Понимание определения доходов как увеличения экономических выгод, приводящего к росту капитала, и их классификация, регламентированные стандартом, позволяют проводить системный анализ и эффективное управление доходами.

Влияние доходов на финансовую устойчивость предприятия является определяющим. Они обеспечивают ликвидность и платежеспособность, формируют прибыль и собственный капитал, являются источником финансирования инвестиций и стратегического развития, а также позволяют эффективно управлять финансовыми рисками. Таким образом, доходы выступают не только индикатором текущей эффективности, но и фактором, определяющим жизнеспособность, конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность предприятия. Грамотное управление доходами, в части их прогнозирования и анализа структуры, является залогом прочного финансового положения и устойчивого развития в современных экономических условиях.

#### **Список литературы:**

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Инфра-М, 2022. – 384 с.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н.
3. Теплова, Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями. – М.: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2021. – 504 с.
4. Бланк, И.А. Управление прибылью. – К.: Ника-Центр, 2018. — 544 с.
5. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 «Доходы» Утверждено Приказом Минфина России от 16.05.2025 №56н.

#### **References:**

1. Savitskaya, G.V. Analysis of the economic activity of an enterprise: Textbook. Moscow: Infra–M, 2022. 384 p.
2. The Regulation on accounting "Income of the organization" (PBU 9/99). Approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 32n dated 05/06/1999.

3. Teplova, T.V. Financial Management: Capital and Investment Management. Moscow: HSE Publishing House, 2021. 504 p
4. Blank, I.A. Profit Management. Moscow: Nika-Center, 2018. 544 p.
5. Federal Accounting Standard FSB 9/2025 "Revenue" Approved by Order of the Ministry of Finance of Russia dated 05/16/2025 No. 56n.

УДК 657.3:658.7

**Петренко Светлана Николаевна**

*д.э.н., профессор,*

**Королёва Дарья Павловна**

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли*

*имени М.Туган-Барановского»,*

*г. Донецк, ДНР*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ**

***Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные проблемы бухгалтерского учёта затрат на производство готовой продукции на промышленных предприятиях. Проводится анализ нормативно-правовой базы, классификации затрат и организации документооборота. Особое внимание уделяется проблеме распределения косвенных расходов как основной причине искажения себестоимости. Предлагаются конкретные меры по совершенствованию методики учёта через внедрение процессно-ориентированных подходов, развитие нормативного учёта и комплексную автоматизацию. Практическая значимость работы заключается в разработке инструментов повышения достоверности учётной информации для целей управления.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский учёт, производство, себестоимость, косвенные расходы, ABC-метод, нормативный учёт, автоматизация.*

**Petrenko Svetlana Nikolaevna**

*Doctor of Economics, Professor,*

**Koroleva Darya Pavlovna**

*Tugan-Baranovsky Donetsk National University of Economics and Trade, Donetsk,  
DPR*

## **IMPROVING COST ACCOUNTING FOR INDUSTRIAL PRODUCTION**

***Annotation.** The article discusses the current problems of accounting for the costs of manufacturing finished products in industrial enterprises. The analysis of the regulatory framework, cost classification and document management is carried out. Special attention is paid to the problem of distribution of indirect costs as the main cause of cost distortion. Specific measures are proposed to improve accounting methods*

*through the introduction of process-oriented approaches, the development of regulatory accounting and integrated automation. The practical significance of the work lies in the development of tools to increase the reliability of accounting information for management purposes.*

*Key words: accounting, production, cost, indirect costs, ABC method, regulatory accounting, automation.*

**Введение.** В современных условиях цифровизации экономики и усиления глобальной конкуренции точность и эффективность бухгалтерского учёта приобретают стратегическое значение для промышленных предприятий. Процесс производства готовой продукции является центральным звеном создания стоимости, а формируемая себестоимость служит основой для множества управленческих решений — от ценообразования до оптимизации ассортимента [1]. Однако традиционные системы учёта, сформированные в условиях преобладания прямых затрат, демонстрируют свою несостоятельность перед лицом новых вызовов: роста доли косвенных расходов, усложнения технологических процессов, повышения требований к оперативности информации. Результатом становится системное искажение данных о себестоимости, что ведёт к принятию неверных управленческих решений и снижению конкурентоспособности предприятия.

**Целью статьи** является проведение комплексного анализа организации бухгалтерского учёта затрат на производство, выявление ключевых проблем в существующей практике и разработка научно обоснованных предложений по совершенствованию учётной методики для повышения достоверности и аналитической ценности формируемой информации.

**Основная часть.** Процесс производства готовой продукции с экономической точки зрения представляет собой стадию преобразования ресурсов в продукт с добавленной стоимостью, а с позиции бухгалтерского учёта — объект аккумуляции и систематизации информации о всех связанных с этим преобразованием затратах. Готовая продукция, являясь конечным результатом производственного цикла, признаётся в учёте активом и оценивается по фактической производственной себестоимости в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учёта 5/2019 «Запасы» [6]. Данный стандарт определяет, что в состав себестоимости включаются все затраты, непосредственно связанные с доведением продукта до состояния, пригодного для продажи: стоимость израсходованных материалов, оплата труда производственного персонала, амортизация оборудования, а также систематически распределяемые общепроизводственные расходы. При этом оценка остатков незавершённого производства на отчётную дату является существенным элементом учётной политики, влияющим на точность определения финансового результата.

Классификация затрат на производство служит методологической основой построения эффективной системы учёта. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчётности, в частности Отчёта о финансовых результатах, применяется группировка по экономическим элементам, установленная

Положением по бухгалтерскому учёту 10/99 «Расходы организации» [5]. Эта классификация, включающая материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию и прочие затраты, является единой для всех отраслей и позволяет анализировать структуру издержек в целом по организации. Однако для целей внутреннего управления, калькулирования себестоимости отдельных видов продукции и принятия операционных решений данная группировка недостаточна. Критически важным становится разделение затрат на прямые и косвенные, переменные и постоянные. Прямые затраты могут быть непосредственно и экономически обоснованно отнесены на себестоимость конкретного вида продукции, в то время как косвенные затраты связаны с производством нескольких видов продукции одновременно и требуют распределения по выбранной базе. Именно в области распределения косвенных расходов сосредоточены основные проблемы современного учёта.

В условиях автоматизации производства и роста сложности бизнес-процессов доля косвенных расходов неуклонно увеличивается, а традиционные методы их распределения, основанные на пропорциональности к заработной плате основных рабочих или прямым материальным затратам, становятся всё менее релевантными [10]. Это приводит к системным искажениям в калькулировании себестоимости, когда технологически простые, но трудоёмкие продукты оказываются переоценёнными, а сложные, но автоматизированные — недооценёнными.

Нормативно-правовое регулирование учёта затрат на производство в Российской Федерации построено по иерархическому принципу и включает четыре уровня. Первый, законодательный уровень представлен Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», который устанавливает общие требования к ведению учёта и формированию отчётности [1]. Второй уровень составляют федеральные стандарты бухгалтерского учёта, среди которых ключевое значение для учёта производства имеют ФСБУ 5/2019 «Запасы» и ФСБУ 6/2020 «Основные средства», регламентирующие порядок оценки готовой продукции и начисления амортизации производственного оборудования [6, 7]. Третий, методический уровень включает План счетов бухгалтерского учёта и инструкции по его применению, предоставляющие практический инструментарий для систематизации информации о затратах на счетах 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы» и других [3]. Четвёртый, внутрифирменный уровень представлен учётной политикой организации, которая, формируясь в соответствии с ПБУ 1/2008, конкретизирует методы учёта применительно к специфике деятельности предприятия: выбирает методы калькулирования (позаказный, попередельный, попроцессный), устанавливает способы распределения косвенных расходов и методы оценки незавершённого производства [4]. Таким образом, учётная политика выступает тем механизмом, который превращает общие нормативные предписания в работающую систему учёта на конкретном предприятии.

Документальное оформление хозяйственных операций составляет технологическую основу всего учётного процесса. Согласно статье 9 Федерального закона № 402-ФЗ, каждый факт хозяйственной жизни, включая все

операции, связанные с производством, подлежат оформлению первичным учётным документом [1]. Система документооборота на промышленном предприятии формируется в соответствии с видами затрат и этапами производственного цикла. Отпуск материалов в производство оформляется требованием-накладной (форма М-11) или лимитно-заборной картой (форма М-8), начисление заработной платы — табелями учёта рабочего времени (формы Т-12, Т-13) и нарядами на сдельную работу, приёмка готовой продукции на склад — приёмо-сдаточными накладными. Отдельную группу составляют документы, оформляющие отклонения от нормального хода процесса: акты о браке, акты о простое оборудования, акты о списании материальных ценностей. Качество и своевременность документирования напрямую влияют на достоверность данных о затратах и точность калькулирования себестоимости. В современных условиях важнейшим направлением совершенствования документооборота является его автоматизация через внедрение электронного документооборота, интегрированного с ERP-системами. Это позволяет не только ускорить процессы и снизить количество ошибок, но и обеспечить автоматическое формирование учётных проводок и аналитических отчётов.

Анализ практики организации учёта затрат на промышленных предприятиях позволяет выявить ряд системных проблем, препятствующих получению достоверной и полезной информации для управления. Первая и наиболее значимая проблема — искажение себестоимости продукции вследствие нерелевантного распределения косвенных расходов. Традиционные методы, закреплённые в учётных политиках многих предприятий, основаны на использовании условных баз распределения, таких как заработная плата основных производственных рабочих или прямые материальные затраты. Однако эти показатели часто не имеют причинно-следственной связи с возникновением конкретных накладных расходов. Например, расходы на содержание и эксплуатацию сложного автоматизированного оборудования более корректно распределять пропорционально машино-часам, а не заработной плате, которая в таких условиях составляет незначительную долю. Несоответствие базы распределения характеру расходов приводит к явлению перекрёстного субсидирования, когда одни продукты необоснованно «поддерживают» другие, что делает данные об их индивидуальной рентабельности недостоверными и ведёт к принятию ошибочных решений об ассортименте, ценообразовании или инвестициях [10, с.85].

Вторая проблема заключается в углубляющемся разрыве между данными бухгалтерского (финансового) учёта, ориентированного на соблюдение требований ФСБУ, и информационными потребностями управленческого учёта. Ярким примером служит учёт общехозяйственных расходов. ФСБУ 5/2019 рекомендует не включать эти расходы в стоимость запасов, списывая их непосредственно на счёт учёта финансовых результатов в том периоде, когда они произведены [6]. С точки зрения формирования объективной финансовой отчётности этот подход оправдан, однако для целей внутреннего управления он создаёт серьёзные трудности. Руководство предприятия лишается информации о полной производственной себестоимости продукции, включающей все затраты на

её создание, что затрудняет анализ безубыточности, оценку долгосрочной рентабельности продуктов и принятие стратегических решений. Таким образом, бухгалтерский учёт перестаёт выполнять одну из своих ключевых функций — информационное обеспечение управления.

Третья проблема связана с реактивным, а не проактивным характером традиционного учёта. На многих предприятиях преобладает учёт фактически сложившихся затрат, в то время как система нормативного учёта (стандарт-костинг) либо отсутствует, либо применяется формально. Это означает, что контроль за издержками осуществляется постфактум, по итогам отчётного периода, когда повлиять на причины перерасхода уже невозможно. Отсутствие системы оперативного выявления и анализа отклонений фактических затрат от плановых (нормативных) лишает менеджеров инструмента для своевременного принятия корректирующих мер, что снижает общую эффективность управления затратами.

Для решения выявленных проблем и повышения эффективности системы учёта затрат на производство предлагается комплекс взаимосвязанных мер, направленных на методологическое и технологическое совершенствование. Первое направление связано с внедрением процессно-ориентированных подходов к распределению косвенных расходов в рамках управленческого учёта. В качестве альтернативы традиционным методам предлагается поэтапное внедрение элементов метода учёта по видам деятельности (Activity-Based Costing, ABC-метод). Философия этого метода заключается в том, что затраты сначала относятся на бизнес-процессы и операции (например, наладка станка, контроль качества, обработка заказа на поставку), а затем через драйверы затрат (носители затрат), непосредственно связанные с причинами их возникновения, распределяются на конечные продукты. В качестве драйверов могут выступать такие показатели, как количество наладок оборудования, отработанные машино-часы, число проверок, количество заказов. Такой подход позволяет получить значительно более точную и объективную себестоимость, отражающую реальную ресурсоёмкость каждого продукта, выявить истинно убыточные или высокомаржинальные изделия, а также проанализировать эффективность самих бизнес-процессов [10, с.123]. Начинать внедрение целесообразно с пилотных проектов в наиболее проблемных или стратегически важных производственных подразделениях.

Второе направление предполагает развитие системы нормативного учёта затрат. Для основных видов выпускаемой продукции рекомендуется разработать и внедрить систему научно обоснованных норм расхода по ключевым статьям затрат: материальных, трудовых, энергетических, общепроизводственных. Эти нормы должны быть динамичными и периодически пересматриваться с учётом изменений в технологии, организации труда и ценах на ресурсы. Наличие нормативной базы создаст основу для оперативного (ежемесячного, ежеквартального) контроля через анализ отклонений «факт — норматив». Такой анализ позволит не просто констатировать факт перерасхода или экономии, но и оперативно выявлять их причины (низкое качество сырья, неэффективная организация рабочего места, поломки оборудования), определять ответственных

лиц и принимать корректирующие меры. Нормативный учёт трансформирует учёт затрат из пассивного регистратора свершившихся фактов в активный инструмент управления издержками, работающий на опережение.

Третье направление совершенствования заключается в организации параллельного учёта полной производственной себестоимости в рамках системы управленческой отчётности. Не нарушая требований федеральных стандартов к бухгалтерскому (финансовому) учёту, в рамках внутренней управленческой системы необходимо вести условный учёт, включающий в себестоимость продукции не только общепроизводственные, но и обоснованно распределённые общехозяйственные расходы. Это обеспечит менеджеров всех уровней полной и сопоставимой информацией о прибыльности отдельных продуктов, клиентских заказов, проектов и центров финансовой ответственности, что является необходимой основой для стратегического планирования, тактического управления и мотивации персонала.

Технологической основой для реализации всех перечисленных методологических улучшений должна стать глубокая и комплексная автоматизация учётных процессов. Это предполагает развитие и интеграцию современных ERP-систем, которые обеспечивают сквозной учёт от первичного документа до управленческого отчёта и поддерживают сложные методики калькулирования и многомерного анализа. Необходим полномасштабный переход на электронный документооборот с использованием электронной подписи, что кардинально ускоряет процессы согласования и снижает риск ошибок ручного ввода. Важным элементом является интеграция учётных систем с технологическим оборудованием через датчики и SCADA-системы для автоматического сбора данных о расходе материалов, потреблении энергии и использовании машинного времени. Наконец, использование аналитических платформ (BI-систем) позволит оперативно формировать наглядные интерактивные отчёты, дашборды и проводить сценарное моделирование, значительно повышая скорость и качество принятия управленческих решений.

**Выводы.** Таким образом, организация бухгалтерского учёта процесса производства готовой продукции является сложной и многогранной системой, эффективность которой напрямую определяет качество управления и конкурентоспособность промышленного предприятия. Проведённый анализ позволяет констатировать, что существующая учётная практика, основанная на традиционных методах распределения затрат, в значительной степени исчерпала свой потенциал в условиях роста доли косвенных расходов и усложнения производственных процессов. Ключевыми проблемами, выявленными в ходе исследования, являются системное искажение себестоимости из-за нерелевантного распределения косвенных расходов, углубляющийся разрыв между данными финансового и управленческого учёта, а также отсутствие эффективных инструментов оперативного контроля за издержками.

Предложенные направления совершенствования — внедрение процессно-ориентированного подхода (ABC-метод) для точного калькулирования, развитие системы нормативного учёта для усиления контрольной функции и организация параллельного учёта полной себестоимости для управленческих нужд — носят



комплексный и взаимодополняющий характер. Их практическая реализация требует создания соответствующей технологической инфраструктуры на основе глубокой автоматизации и цифровизации всех учётных процессов. Внедрение данных мер позволит преодолеть существующий разрыв между регистрационной функцией учёта и аналитическими потребностями управления, трансформировав систему бухгалтерского учёта затрат из пассивного фиксатора прошлых событий в активный, стратегически важный инструмент поддержки принятия решений. Это, в свою очередь, будет способствовать повышению операционной эффективности, обоснованной оптимизации затрат, укреплению финансовой устойчивости и усилению конкурентных позиций промышленного предприятия в динамичных условиях современной рыночной экономики. Дальнейшие исследования могут быть направлены на разработку конкретных методик расчёта драйверов затрат для различных отраслей промышленности и оценку экономического эффекта от внедрения предлагаемых усовершенствований.

### **Список литературы:**

1. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 26.12.2024).
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению : утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) : утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2023).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) : утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2024).
6. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Запасы» (ФСБУ 5/2019) : утв. приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.
7. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Основные средства» (ФСБУ 6/2020) : утв. приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.
8. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет : учебник. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 720 с.
9. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет : учебник. – М.: Вузовский учебник, 2024. – 500 с.
10. Петренко, С. Н. Информационно-правовое обеспечение бизнеса : Учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса, очной и очно-заочной форм обучения / С. Н. Петренко, О. А. Наумчук. – Курск : ЗАО «Университетская книга», 2025. – 142 с. – ISBN 978-5-00261

### **References:**

1. On accounting: Federal Law No. 402-FZ dated 06.12.2011 (as amended on 05.12.2022).



2. Tax Code of the Russian Federation (Part two): No. 117-FZ dated 05.08.2000 (as amended on 26.12.2024).

3. Accounting plan of the financial and economic activities of the organization and instructions for its application : approved by the Government of the Russian Federation.. by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 31.10.2000 No. 94n (as amended on 08.11.2010).

4. Accounting Regulations "Accounting Policy of the organization" (PBU 1/2008) : approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 06.10.2008 No. 106n (as amended on 28.04.2023).

5. Accounting Regulations "Expenses of the organization" (PBU 10/99) : approved by Order of the Ministry of Finance of Russia dated 05/06/1999 No. 33n (as amended on 04/06/2024).

6. Federal Accounting Standard "Reserves" (FSBI 5/2019) : approved by Order of the Ministry of Finance of Russia dated 11/15/2019 No. 180n.

7. Federal Accounting Standard "fixed assets" (FSBI 6/2020) : approved by Order of the Ministry of Finance of Russia dated 09/17/2020 No. 204n.

8. Kondakov n.p. Accounting : Textbook. -M.: INFRA-M, 2023. -720 P.

9. Vakhrushina M. A. Accounting management accounting : textbook. Moscow: University textbook, 2024. 500 P.

10. Petrenko, S. N. Information and legal support for business : a textbook for students in the field of 38.03.01 Economics, profile: Digital accounting and Legal support for business, full-time and part-time education / S. N. Petrenko, O. A. Naumchuk. Kursk: ZAO Universitetskaya Kniga, 2025. 142 p. ISBN 978-5-00261

УДК 657.3:658.7

***Петренко Светлана Николаевна***

*д.э.н., профессор,*

***Перчак Анастасия Игоревна***

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли  
имени Михаила Туган-Барановского»,*

*г. Донецк, ДНР*

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ**

***Аннотация.*** В статье рассматриваются теоретические основы и практические аспекты учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в контексте современного бухгалтерского учета. Проанализирована нормативно-правовая база, а также особенности документооборота, методов оценки и отражения операций в бухгалтерском учете. На основе эмпирического анализа выявлены типичные ошибки в учете кредиторской задолженности, предложены рекомендации по оптимизации процессов, включая автоматизацию с использованием ERP-систем.

**Ключевые слова:** расчеты с поставщиками, подрядчиками, бухгалтерский учет, кредиторская задолженность, нормативно-правовое регулирование, автоматизация учета.

**Petrenko Svetlana Nikolaevna**

*Doctor of Economics, Professor,*

**Percak Anastasia Igorevna**

*Donetsk National University of Economics and Trade*

*named after Mikhail Tugan-Baranovsky,*

*Donetsk, DPR*

## **THEORETICAL FOUNDATIONS AND PRACTICAL ASPECTS OF ACCOUNTING FOR SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS AND CONTRACTORS**

**Annotation.** *The article discusses the theoretical foundations and practical aspects of accounting for settlements with suppliers and contractors in the context of modern accounting. The regulatory framework is analyzed, as well as the specifics of document management, methods for evaluating and reflecting transactions in accounting. Based on empirical analysis, typical errors in accounting for accounts payable have been identified, and recommendations for optimizing processes, including automation using ERP systems, have been proposed.*

**Key words:** *settlements with suppliers, contractors, accounting, accounts payable, regulatory and legal regulation, accounting automation.*

**Введение.** Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками остается высоко актуальной темой исследования в условиях современной рыночной экономики, где предприятия сталкиваются с растущими объемами транзакций, усложнением цепочек поставок и рисками неплатежеспособности контрагентов. В последние годы глобальные вызовы, такие как цифровизация бизнеса, геополитические факторы, привели к изменениям в законодательстве, что требует пересмотра традиционных подходов к учету.

Практика показывает, что ошибки в учете расчетов часто приводят к финансовым потерям, штрафам и снижению конкурентоспособности: по данным Росстата [1], объем дебиторской задолженности в РФ превышает 20% ВВП. Кроме того, переход к цифровым технологиям открывает новые возможности для оптимизации процесса учета этих операций.

**Целью статьи** является на основе изучения теоретических основ учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также анализа практических аспектов их применения, предложить методики оптимизации учетных процессов.

**Основная часть.** Расчеты с поставщиками и подрядчиками в современных условиях выступают ключевым элементом системы управления обязательствами и оборотным капиталом российских организаций, оказывая прямое влияние на ликвидность и финансовую устойчивость хозяйствующих субъектов. Рост объема кредиторской задолженности и распространенность просроченных обязательств в

2024–2025 гг. усиливают значимость методически бухгалтерского учета и внутреннего контроля расчетов с контрагентами.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками представляют собой совокупность имущественных и денежных отношений, возникающих между организацией-покупателем и контрагентами в связи с поставкой товарно-материальных ценностей, выполнением работ и оказанием услуг, оформленных договором поставки, подряда или возмездного оказания услуг (гл. 30, 37, 39 ГК РФ). В структуре краткосрочных обязательств предприятий задолженность перед поставщиками традиционно занимает 40–70%, что обуславливает ее определяющую роль в формировании платежеспособности и деловой репутации организации.

Классификация расчетов с поставщиками и подрядчиками по экономическому содержанию включает обязательства за приобретенные материально-производственные запасы (материалы, товары, оборудование), за выполненные строительно-монтажные и ремонтные работы, а также за транспортные, коммунальные, консультационные и иные услуги, обеспечивающие операционный цикл предприятия. По срокам исполнения обязательств выделяют текущие, просроченные и отсроченные (рассроченные) расчеты; при этом просроченная задолженность влечет риски начисления процентов и неустоек в соответствии со ст. 317.1 ГК РФ и ухудшает показатели деловой активности. По форме расчетов применяются денежные (платежные поручения, аккредитивы) и неденежные инструменты (векселя, взаимозачеты, бартер, факторинг), а по документообороту — фактурованные, неотфактурованные, авансовые операции, а также расчеты в рублях и иностранной валюте, сопровождающиеся курсовыми разницами.

Масштабы кредиторской задолженности российских предприятий в 2024–2025 гг. приобрели системный характер: совокупный объем кредиторской задолженности достиг порядка 120 трлн руб., при этом доля просроченных обязательств составляет около 4,6%, что эквивалентно нескольким триллионам рублей [1, с.75]. Аналитики фиксируют устойчивый рост просроченной кредиторской задолженности с середины 2024 года, причем особенно высокая концентрация просрочек наблюдается в обрабатывающей промышленности и ряде капиталоемких отраслей. В таких условиях система расчетов с поставщиками и подрядчиками фактически превращается в канал скрытого кредитования, когда предприятия финансируют до значительной части оборотных средств за счет отсрочек платежа и накопленных обязательств [2, с.171].

Указанные тенденции повышают значимость формализованных процедур учета и анализа расчетов с контрагентами, поскольку качество управления кредиторской задолженностью прямо влияет на риск неплатежеспособности и вероятность банкротства. Недостаточная регламентация документооборота, отсутствие систематического мониторинга просроченных обязательств и низкая степень цифровизации ведут к искажению отчетности и снижению прозрачности финансового состояния предприятия [3, с.115].

Нормативно-правовая база учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в Российской Федерации формируется на нескольких уровнях и опирается на

положения Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4], Гражданского и Налогового кодексов РФ. Законодательный уровень определяет объекты бухгалтерского учета, требования к первичным документам, инвентаризации и отражению обязательств, включая момент признания задолженности и порядок документального подтверждения хозяйственных операций. Гражданское законодательство регламентирует содержание договоров поставки, подряда и услуг, а также момент перехода права собственности и обязанности по оплате.

На нормативном уровне важную роль играет План счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению [5], закрепляющие использование счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и его субсчетов для обособления основной задолженности, авансов и вексельных обязательств. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 5/01, ПБУ 10/99 и др.) определяют порядок признания расходов, момента возникновения обязательств перед поставщиками и оценки активов и обязательств в рублях, включая учет курсовых разниц по валютным контрактам. Методический уровень представлен письмами Минфина и ФНС России, методическими указаниями по инвентаризации, а также разъяснениями по применению универсального передаточного документа и электронного документооборота.

Организация документооборота по расчетам с поставщиками и подрядчиками базируется на обязательном оформлении первичных учетных документов, без которых признание операции в бухгалтерском и налоговом учете невозможно. К числу ключевых документов относятся счета-фактуры, товарные накладные, акты выполненных работ и оказанных услуг, платежные поручения, которые должны содержать обязательные реквизиты.

Использование аналитического учета по контрагентам, договорам и отдельным документам позволяет детализировать информацию о состоянии расчетов, контролировать сроки оплаты и выявлять просроченные и спорные задолженности [6].

Практика применения субсчетов (например, 60.01 — расчеты с поставщиками, 60.02 — авансы выданные, 60.03 — расчеты по векселям) обеспечивает раздельное отражение различных видов обязательств и повышает прозрачность отчетности. На основе данных счета 60 формируются внутренние управленческие отчеты, в том числе оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки по срокам возникновения задолженности и отчеты о просроченных обязательствах, служащие базой для управленческих решений.

Внутренний контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками направлен на предотвращение финансовых потерь, обеспечение сохранности активов и достоверности отчетности, а также на минимизацию налоговых рисков. В составе ключевых процедур контроля выделяются регулярные акты сверки расчетов с контрагентами, проведение инвентаризации кредиторской и дебиторской задолженности, анализ просроченных обязательств и зависших авансов, а также проверка корректности бухгалтерских проводок по счету 60.

Исследования и практика показывают, что наиболее распространенными проблемами являются несвоевременная передача первичных документов в

бухгалтерию, отсутствие систематических сверок расчетов, длительное наличие дебетового сальдо по субсчетам авансов, искажение сроков признания обязательств и некорректное применение курсовых разниц [7, с.93]. Эти ошибки приводят к образованию неотфактурованных поставок, потере права на вычет НДС, двойным оплатам, росту просроченной задолженности и искажению показателей финансового результата.

Цифровизация бухгалтерского учета и внедрение специализированных программных продуктов создают предпосылки для комплексной автоматизации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Такие системы позволяют организовать расширенный аналитический учет по контрагентам и договорам, автоматически формировать акты сверки, отчеты по просроченной задолженности и анализ счета 60, а также интегрировать учет с банковскими системами для оперативной загрузки данных о платежах.

Внедрение электронного документооборота в связке с учетными системами уменьшает трудоемкость обработки документов, снижает вероятность ошибок ручного ввода и обеспечивает своевременное отражение операций в учете, что особенно важно в условиях роста неплатежей и высокого уровня просроченной кредиторской задолженности. На основе обобщения практики российских предприятий можно констатировать, что использование цифровых решений и регламентированного документооборота способствует ускорению оборачиваемости обязательств и повышению эффективности управления денежными потоками.

**Выводы.** Таким образом, расчеты с поставщиками и подрядчиками как объект учета трансформируется из «технического» элемента бухгалтерской системы в стратегический инструмент управления обязательствами и ликвидностью, определяющий финансовую устойчивость предприятия в условиях роста просроченной кредиторской задолженности и неплатежей. Многоуровневое нормативно-правовое регулирование, развитый инструментарий бухгалтерского и аналитического учета и формализованные процедуры внутреннего контроля создают методическую основу для обеспечения достоверности отчетности и минимизации рисков, однако их эффективность напрямую зависит от качества организационной реализации и дисциплины исполнения на уровне предприятия.

### Список литературы:

1. Петренко, С. Н. Информационно-правовое обеспечение бизнеса : Учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса, очной и очно-заочной форм обучения / С. Н. Петренко, О. А. Наумчук. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2025. – 142 с. – ISBN 978-5-00261-579-7.
2. Петренко, С. Н. Концептуальные основы информационного обеспечения предприятий в сфере экономической безопасности / С. Н. Петренко, В. М. Свистунов, А. М. Миколук // Вестник университета. – 2025. – № 4. – С. 168-178. – DOI 10.26425/1816-4277-2025-4-168-178. – EDN RODPFJ.
3. Лытнева Н. А., Малявкина Л. И., Фёдоров А. Ю. Бухгалтерский учёт : учебник. — Москва: Форум: ИНФРА-М, 2024. — 480 с. — ISBN 978-5-16-017890-3.

4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (в действующей редакции на декабрь 2025 г.).

5. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (в действующей редакции на 2025 г.).

6. Петренко, С. Н. Цифровизация бухгалтерского учета: обучение студентов новым технологиям / С. Н. Петренко, Н. В. Секирина // Инновации и качество высшего образования: Материалы II Региональной научно-методической конференции научно-педагогических работников университета, Донецк, 23 апреля 2024 года. – Донецк: Федеральное государственное бюджетное учреждение высшего образования "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", 2024. – С. 170-171. – EDN OTCANA.

7. Гетьман В. Г. Бухгалтерский финансовый учёт: учебник. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Дашков и К°, 2024. — 624 с. — ISBN 978-5-394-08912-4.

### References:

1. Petrenko, S. N. Information and legal support for business: A textbook for students in the field of 38.03.01 Economics, profile: Digital accounting and legal support for business, full-time and part-time education / S. N. Petrenko, O. N.A.N. Naumchuk. Kursk: ZAO Universitetskaya Kniga, 2025. 142 p. ill. ISBN 978-5-00261-579-7.

2. Petrenko, N. S. Conceptual methods of information security in the field of economics / S. N. N. Petrenko, V. N. M. N. Svistunov, A. N. M. N. Mikolyuk / / Bulletin of the University. – 2025. – No. 4. - I. 168-178. – DOI 10.26425/1816-4277-2025-4-168-178. – EDN RODPFJ.

3. Lytneva N.A. N., Malyavkina L. N. I. N., Fedorov A. N. Yu. N. Accounting: textbook. - Moscow: Forum: INFRA-M, 2024. — 480. art. — ISBN 978-5-16-017890-3.

4. Dated 06.12.2011 Federal Law No. 402-FZ "On Accounting" (valid in December 2025 as amended).

5. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 31.10.2000 No. 94n "on approval of the Accounting Plan for Financial and Economic activities of organizations and instructions for its application" (as amended in 2025).

6. Petrenko, S. N. Digitalization of accounting: teaching students new technologies / S. N. Petrenko, N. V. N. Sekirina // Innovations and quality of higher education : Proceedings of the II Regional Scientific and Methodological Conference of Scientific and Pedagogical staff of the University, Donetsk, April 23, 2024. Donetsk: Federal State Budgetary Institution of Higher Education "Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky", 2024. pp. 170-171. – EDN OTCANA.

7. V. Hetman, G. N. Accounting financial accounting: textbook. -7th ed., revised and add. - Moscow: Dashkov and Co., 2024. - p. 624. - ISBN 978-5-394-08912-4

**Поповская Анна Сергеевна**  
старший преподаватель,  
**Борисова Александра Валерьевна**  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет  
имени В.И. Вернадского»  
Институт экономики и управления,  
г. Симферополь, Республика Крым

## **НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА**

**Аннотация.** В статье рассматриваются ключевые аспекты трансформации налогового учета в условиях цифровизации экономики. Анализируются современные технологии, влияющие на работу бухгалтера, выявляются основные вызовы и возможности, возникающие в процессе цифровой трансформации. Особое внимание уделяется вопросам автоматизации налогового учета и изменениям в профессиональных компетенциях специалистов.

**Ключевые слова:** налоговый учет, цифровизация, бухгалтерский учет, автоматизация, цифровые технологии, профессиональные компетенции.

**Popovskaya Anna Sergeevna**  
Senior Lecturer,  
**Borisova Alexandra Valerievna**  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University  
Institute of Economics and Management,  
Simferopol, Republic of Crimea

## **TAX ACCOUNTING IN THE ERA OF DIGITAL TRANSFORMATION: NEW CHALLENGES AND OPPORTUNITIES FOR ACCOUNTANTS**

**Abstract.** This article examines key aspects of the transformation of tax accounting in the context of the digitalization of the economy. It analyzes modern technologies that impact the work of accountants and identifies the main challenges and opportunities arising in the process of digital transformation. Particular attention is paid to the automation of tax accounting and changes in the professional competencies of specialists.

**Key words:** tax accounting, digitalization, accounting, automation, digital technologies, professional competencies.

**Введение.** В современных условиях стремительного развития цифровой экономики происходит фундаментальная трансформация системы налогового учета, что делает исследование данного вопроса особенно актуальным. Цифровая трансформация затрагивает все аспекты бухгалтерской деятельности, требуя

кардинального пересмотра традиционных подходов к организации учетных процессов.

Актуальность исследования обусловлена тем, что процессы цифровизации кардинально меняют принципы ведения налогового учета, создают новые возможности для повышения эффективности работы специалистов, но одновременно формируют серьезные вызовы в области информационной безопасности и адаптации к новым технологиям.

Современные реалии характеризуются активным внедрением автоматизированных систем, развитием электронного документооборота и применением искусственного интеллекта в сфере налогового учета. Эти изменения требуют не только технического переоснащения, но и глубокой перестройки подходов к организации учетного процесса.

Исследование направлено на выявление закономерностей развития налогового учета в условиях цифровой трансформации, определение ключевых факторов, влияющих на эффективность учетных процессов, и разработку рекомендаций по адаптации системы налогового учета к новым условиям хозяйствования. Особое внимание уделяется изучению влияния цифровых технологий на методологию налогового учета и профессиональную деятельность бухгалтеров.

**Цель работы** - проанализировать влияния цифровой трансформации на систему налогового учета и определение ключевых вызовов и возможностей для профессионального развития бухгалтеров в условиях цифровизации экономики. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: исследовать теоретические основы цифрового налогового учета, проанализировать современные технологии в налоговом учете, выявить основные вызовы и возможности цифровизации, определить требования к компетенциям современных специалистов, разработать рекомендации по адаптации к новым условиям работы

**Основная часть.** Современная экономика переживает период глубокой цифровой трансформации, которая затрагивает все аспекты хозяйственной деятельности. Налоговый учет не является исключением и претерпевает существенные изменения под влиянием новых технологий [1]. Актуальность исследования обусловлена необходимостью адаптации системы налогового учета к условиям цифровой экономики и формирования новых профессиональных компетенций специалистов.

Цифровизация налогового учета представляет собой комплексную трансформацию системы сбора, обработки и анализа налоговой информации с применением современных цифровых технологий. Основными направлениями цифровизации являются автоматизация процессов налогового учета, внедрение облачных технологий, использование искусственного интеллекта, применение технологии блокчейн и развитие систем электронного документооборота [2].

Цифровая трансформация налогового учета характеризуется переходом к безбумажным технологиям, автоматизацией рутинных операций, повышением скорости обработки данных, улучшением качества налогового планирования и оптимизацией процессов контроля. Автоматизированные системы позволяют существенно повысить эффективность налогового учета за счет ускорения обработки налоговой информации, повышения точности расчетов, обеспечения



оперативного доступа к данным, минимизации ошибок при заполнении деклараций и автоматизации процесса формирования отчетности [3].

Электронные системы документооборота обеспечивают бесшовную интеграцию с налоговыми органами, автоматическое формирование первичных документов, электронную подпись документов, безопасное хранение данных и контроль движения документов. Однако цифровизация несет и определенные вызовы для профессионального сообщества.

Профессиональные вызовы для бухгалтеров включают необходимость постоянного обучения новым технологиям, риск кибербезопасности, сложность адаптации к быстро меняющимся системам, увеличение объема обрабатываемой информации и изменение требований к профессиональным компетенциям. Технологические вызовы проявляются в необходимости обеспечения информационной безопасности, потребности в модернизации IT-инфраструктуры, требовании к высокоскоростным каналам связи, необходимости резервного копирования данных и обеспечении защиты от кибератак [4].

Вместе с тем цифровая трансформация открывает новые возможности для специалистов. Автоматизация процессов позволяет освободить время для аналитической работы, повысить качество налогового планирования, оптимизировать процессы налогового учета, улучшить взаимодействие с налоговыми органами и снизить вероятность ошибок. Развитие компетенций специалистов включает освоение новых программных продуктов, изучение принципов работы автоматизированных систем, развитие навыков анализа больших данных, освоение облачных технологий и понимание основ кибербезопасности.

Организация цифрового учета требует модернизации технической базы, обучения персонала, разработки новых методологических подходов, создания системы информационной безопасности и формирования новых бизнес-процессов. Ключевые направления практического внедрения включают автоматизацию рутинных операций, внедрение систем электронного документооборота, использование аналитических инструментов, применение искусственного интеллекта и интеграцию с государственными системами.

Базовые навыки современного бухгалтера включают знание налогового законодательства, понимание принципов налогового учета, владение специализированным ПО, навыки работы с электронными документами и умение работать в команде. Цифровые компетенции требуют владения системами электронного документооборота, понимания принципов работы автоматизированных систем, навыков анализа больших массивов данных, умения работать с облачными технологиями и знания основ кибербезопасности.

Основные тенденции развития налогового учета включают дальнейшую автоматизацию процессов, развитие искусственного интеллекта, совершенствование систем электронного документооборота, интеграцию с государственными информационными системами и развитие облачных технологий. Ожидаемые результаты цифровизации: повышение эффективности налогового учета, снижение издержек на ведение учета, улучшение качества

налоговой отчетности, оптимизация взаимодействия с налоговыми органами и повышение прозрачности налоговых операций.

Успешная адаптация к цифровой среде требует от специалистов непрерывного обучения и развития современных компетенций. Профессиональное развитие становится ключевым фактором эффективности работы в новых условиях, где технологии меняются стремительно, а требования к квалификации постоянно растут.

Внедрение цифровых решений значительно повышает эффективность налогового учета: автоматизация сокращает время на рутинные операции, минимизирует ошибки в отчетности и улучшает качество расчетов. Современные технологии обеспечивают быстрый доступ к информации и оптимизируют взаимодействие с налоговыми органами через электронные сервисы.

Будущее налогового учета связано с дальнейшим развитием и интеграцией инновационных технологий: искусственного интеллекта, облачных решений, систем анализа данных и электронного документооборота. Это позволит создать более прозрачную и эффективную систему учета. Успех в профессиональной деятельности теперь определяется не только техническими навыками, но и способностью применять современные инструменты, мыслить стратегически и принимать обоснованные решения на основе анализа данных.

**Выводы.** Проведенное исследование подтверждает, что цифровая трансформация налогового учета стала необратимым процессом, который коренным образом меняет всю систему организации бухгалтерской работы. Цифровизация превратилась из простого тренда в объективную необходимость современного бизнеса и профессионального сообщества.

В результате исследования установлено, что внедрение цифровых технологий в сферу налогового учета привело к формированию новой парадигмы работы бухгалтера. Автоматизация процессов значительно повысила эффективность работы специалистов, позволила сократить время на выполнение рутинных операций и высвободить ресурсы для аналитической деятельности.

Ключевые результаты трансформации проявляются в нескольких важных аспектах. Во-первых, произошел полный переход от традиционных методов учета к современным цифровым технологиям. Во-вторых, существенно повысилась точность и скорость обработки налоговой информации. В-третьих, улучшилось качество налогового планирования и прогнозирования. В-четвертых, оптимизировалось взаимодействие с налоговыми органами. В-пятых, значительно снизилась вероятность ошибок в отчетности.

Исследование показало, что процесс цифровизации несет не только возможности, но и серьезные вызовы для профессионального сообщества. Основные проблемы связаны с необходимостью постоянного обучения, обеспечением информационной безопасности и адаптацией к быстро меняющимся технологическим условиям.

Перспективным направлением развития налогового учета становится дальнейшее совершенствование цифровых технологий, включая развитие искусственного интеллекта, облачных решений и систем электронного

документооборота. Это позволит достичь нового уровня эффективности и прозрачности учетных процессов.

Особого внимания заслуживает вопрос подготовки специалистов нового формата. Современный бухгалтер должен обладать не только традиционными профессиональными компетенциями, но и целым набором цифровых навыков, включая умение работать с большими данными, понимание принципов работы автоматизированных систем и знание основ кибербезопасности.

Результаты исследования подтверждают, что успешная адаптация к условиям цифровой экономики требует от специалистов комплексного подхода, включающего постоянное повышение квалификации, развитие аналитического мышления, освоение новых технологий, формирование навыков работы в цифровой среде и умение быстро адаптироваться к изменениям.

Важно отметить, что цифровая трансформация налогового учета — это не просто технологический процесс, а фундаментальная смена парадигмы профессиональной деятельности. Успех в новых условиях будет определяться способностью специалистов к постоянному развитию и готовности к изменениям.

Дальнейшие исследования в данной области должны быть направлены на изучение новых форм организации налогового учета, оценку эффективности внедряемых цифровых решений и разработку методических рекомендаций по их практическому применению. Особое внимание следует уделить вопросам обеспечения информационной безопасности и защиты данных в условиях цифровизации.

Таким образом, можно сделать окончательный вывод, что цифровая трансформация налогового учета открывает широкие перспективы для развития профессии бухгалтера, но требует серьезных изменений в подходах к обучению, работе и развитию профессиональных компетенций. Успешное освоение новых технологий станет ключевым фактором конкурентоспособности специалистов в ближайшем будущем.

#### **Список литературы:**

1. Алексахина С.А., Горшкова А.А., Озерова Н.А., Нохтуева Е.Н. Цифровизация налогового администрирования как инструмент повышения эффективности налоговой политики // Экономика, предпринимательство и право. 2024. Т. 14, № 1. С. 345-356.
2. Иванов Д.С., Петров А.В. Трансформация налогового учета в условиях цифровой экономики // Бухгалтерский учет и анализ. 2024. № 5. С. 23-34.
3. Сидорова М.П., Козлова Е.А. Автоматизация налогового учета: современные тенденции и перспективы развития // Финансовый журнал. 2024. № 4. С. 45-56.
4. Михайлов В.Г., Николаев С.И. Риски и безопасность в цифровом налоговом учете // Информационная безопасность. 2024. № 3. С. 67-78.

#### **References:**

1. Artemyeva, A. N. Tax planning at the enterprise / A. N. Artemyeva, M. I. Kashaeva. // Young scientist. - 2022. - № 3 (398). - P. 139-142.

2. Aleksakhina S.A., Gorshkova A.A., Ozerova N.A., Nokhtueva E.N. Digitalization of Tax Administration as a Tool for Improving the Efficiency of Tax Policy // Economy, Entrepreneurship and Law. 2024. Vol. 14, No. 1. pp. 345-356.

3. Ivanov D.S., Petrov A.V. Transformation of Tax Accounting in the Context of the Digital Economy // Accounting and Analysis. 2024. No. 5. pp. 23-34.

4. Sidorova M.P., Kozlova E.A. Automation of Tax Accounting: Current Trends and Development Prospects // Financial Journal. 2024. No. 4. pp. 45-56.

5. Mikhailov V.G., Nikolaev S.I. Risks and Security in Digital Tax Accounting // Information Security. 2024. No. 3. P. 67-78.

УДК 336.74

**Семенова Наталья Алексеевна**

к.э.н., доцент,

**Проскурина Снежана Юрьевна**

ФГАОУ ВО Белгородский государственный национальный

исследовательский университет

г. Белгород, Российская Федерация

## **ПРИМЕНЕНИЕ МСФО В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Аннотация.** Статья посвящена особенностям внедрения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в условиях нестабильной экономики. Рассматриваются конкретные случаи применения МСФО разными предприятиями, а также правовые нормы и законы, определяющие использование этих стандартов в России. Особое внимание уделено вопросам управления рисками, колебаний валютных курсов, налогового учета и планирования бюджета в период экономических трудностей. Приводятся примеры успешных внедрений МСФО российскими компаниями в кризисные моменты и даются советы по улучшению дальнейшей практики использования международных стандартов.

**Ключевые слова:** инфляция, валютные риски, нестабильная экономика, финансовая отчетность, МСФО, финансовая устойчивость, управление рисками.

**Semenova Natalya Alekseevna**

PhD, Associate Professor;

**Proskurina Snezhana Yurievna**

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Российская Федерация

## **APPLYING IFRS IN AN UNSTABLE ECONOMY**

**Abstract.** The article focuses on the implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS) in an unstable economic environment. It examines specific cases of IFRS application by various enterprises, as well as the legal norms and

*regulations governing the use of these standards in Russia. The article pays special attention to risk management, currency fluctuations, tax accounting, and budget planning during periods of economic difficulties. It provides examples of successful IFRS implementations by Russian companies during crisis situations and offers recommendations for improving the practice of using international standards.*

**Key words:** *inflation, currency risks, unstable economy, financial statements, IFRS, financial stability, and risk management.*

**Введение.** Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) необходимы для того, чтобы финансовая отчетность была понятной, сравнимой и точной. Они особенно важны в периоды экономической неопределенности, когда внешние условия сильно влияют на работу предприятий. В такое время происходят резкие изменения курса валюты, рост инфляции, введение санкций и другие ситуации, которые осложняют ведение бизнеса.

**Цель работы** - рассмотреть конкретные случаи применения МСФО разными предприятиями, а также правовые нормы и законы, определяющие использование этих стандартов в России.

**Основная часть.** Нестабильные экономические условия создают большие трудности для предприятий любого размера. Во времена кризиса главной задачей компаний становится сохранение своего положения и привлечение инвестиций. Применение МСФО помогает компаниям достичь важных преимуществ:

- повышенная прозрачность отчетности;
- снижение рисков, т.е. инвесторам легче оценивать финансовую устойчивость компании;
- привлечение иностранных инвестиций;
- возможность объективно оценить финансовую ситуацию;
- повышение ликвидности компании [5, с. 78].

Основные нормативные акты, регулирующие применение МСФО в России, включают Федеральный закон № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» [1], приказ Минфина РФ № 157н «Федеральный стандарт бухгалтерского учета Бухгалтерская (финансовая) отчетность (ФСБУ 4/2023)» [3] и национальные постановления, утверждающие форму отчетности.

МСФО предоставляет механизм адаптации отчетности к различным видам нестабильности, будь то валютные риски, низкая ликвидность или общая потеря доверия к отечественной валюте. Все это имеет огромное значение для успешного выхода компании из кризисных ситуаций.

Например, одним из первых шагов для стабилизации положения компании является составление отчетности по МСФО, что позволит иностранным партнерам и инвесторам ясно увидеть истинное финансовое положение фирмы и даст возможность провести переговоры на равных условиях.

Одной из характерных черт нестабильной экономики являются повышенные кредитные риски. Международный стандарт IFRS 9 («Финансовые инструменты») [4] регламентирует подходы к учету и оцениванию финансовых активов и обязательств, включая расчет ожидаемых потерь по кредитам. Важно правильно

оценить качество выданных кредитов и своевременно создать необходимые резервы на покрытие возможных убытков.

IAS 29 («Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции») устанавливает особые принципы составления отчетности в странах с высоким уровнем инфляции. Этот стандарт обязует компании периодически переоценивать активы и обязательства исходя из реального уровня инфляции, используя индекс потребительских цен [2].

Рассмотрим ряд проблем, возникающих перед компаниями при формировании отчетности в условиях нестабильной экономики.

Оценка рисков и управление ими - один из важнейших элементов управления бизнесом в условиях экономического кризиса. Компания обязана регулярно отслеживать возможные угрозы своему финансовому положению и разрабатывать меры по минимизации потенциальных убытков. Среди мер, рекомендованных МСФО, выделяются:

- проведение анализа чувствительности финансовых показателей к изменениям внешних условий, таких как курсы валют и процентные ставки;
- создание специальных резервов и формирование страхового фонда для покрытия неожиданных затрат;
- регулярное обновление планов финансирования и развития предприятия с учетом текущих обстоятельств [9, с.105].

Следующая проблема - признание принципа непрерывности деятельности. Согласно основному принципу МСФО, каждая компания исходит из предположения, что она сможет продолжить свою хозяйственную деятельность в будущем. Но в условиях кризиса эта предпосылка нуждается в дополнительном внимании и анализе.

Если имеются сомнения в способности организации оставаться жизнеспособной, МСФО предписывают обязательное раскрытие информации об этом факте в пояснениях к отчетности. Игнорирование данного правила грозит существенными штрафами и потерей доверия акционеров и кредиторов.

Необходимость адаптации к изменениям налогового законодательства. В условиях кризиса нормы могут изменяться достаточно быстро, что требует от бухгалтеров высокой степени вовлеченности в процесс учета и готовности к изменениям.

Сложности при планировании бюджетов также является проблемой. Компании сталкиваются с постоянными изменениями на рынке, колебаниями валютных курсов и непредвиденными расходами, что создает сложности при планировании бюджетов [6, с. 110].

Следующей проблемой является высокая инфляция, она существенно влияет на величину активов и пассивов компании. Под влиянием значительных темпов роста цен учетная стоимость имущества и долгов теряет связь с реальной стоимостью, что недопустимо для точной оценки результатов хозяйственной деятельности. Поэтому IAS 29 вводит специальные процедуры учета влияния инфляции, включая регулярную переоценку активов и обязательств по актуальным рыночным ценам.

Иногда ситуация складывается таким образом, что чистые активы компании принимают отрицательное значение. Такая ситуация ставит компанию в зону повышенного риска, поскольку возникает угроза ее платежеспособности и стабильности. По МСФО подобная ситуация подлежит раскрытию в отчетности, а также требует объяснения причин возникновения подобного результата и плана действий руководства по восстановлению нормального уровня капитала.

Еще одна важная проблема заключается в интерпретации прибыли, показанной компанией в условиях высокой инфляции. Поскольку значительная доля доходов приходится на увеличение номинальной стоимости товаров и услуг вследствие инфляции, прибыль может выглядеть чрезмерно завышенной, создавая ложное впечатление благополучия. МСФО предлагают механизмы корректировки прибыли с учетом реальных изменений покупательной способности денег, что повышает точность восприятия эффективности деятельности компании инвесторами и партнерами [7, с. 57].

Для успешного применения МСФО в условиях нестабильной экономики целесообразно придерживаться ряда рекомендаций:

- 1) сотрудники финансового отдела должны быть обучены новым методам учета инфляции, чтобы обеспечить правильную корректность отчетности;
- 2) регулярное проведение тестов на обесценение позволяет оценить, насколько справедливо отражена стоимость активов в управленческом учете;
- 3) следует учитывать рекомендации международных организаций, таких как МВФ или Банк международных расчетов;
- 4) важно предоставить пользователям отчетности информацию, которая позволит оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение компании и результаты ее деятельности;
- 5) разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств. В них должны быть определены защищаемые внутренние процессы, степень обеспечиваемой защиты, процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в нем, необходимые для этого ресурсы и другие элементы [8, с. 82].

В таблице 1 представлены реальные примеры российских компаний, демонстрирующих успешное применение Международных стандартов финансовой отчетности в условиях нестабильной экономики.

Таблица 1

Компании, успешно применяющие МСФО в условиях нестабильной экономики

| Название компании | Описание опыта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Газпром           | Российский нефтегазовый гигант начал применять МСФО задолго до введения санкций и кризисных явлений. Несмотря на волатильность рынков и геополитическую нестабильность, Газпром продолжает выпускать качественную отчетность, соответствующую международным стандартам. Регулярные публикации финансовой отчетности по МСФО способствуют укреплению имиджа компании на международном уровне и привлекают инвестиции. |
| Сбербанк          | Сбербанк России ежегодно публикует отчетность по МСФО, что усиливает доверие международного сообщества к его показателям. Даже в условиях экономических ограничений и высоких инфляционных процессов банк сумел эффективно применить стандарты и сохранить стабильность своей операционной деятельности.                                                                                                             |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ЛУКОЙЛ     | Одна из крупнейших нефтяных компаний России демонстрирует высокий профессионализм в ведении финансовой отчетности. Использование МСФО способствовало привлечению инвестиций и выходу на международный рынок. Несмотря на непростые экономические условия последних лет, Лукойл стабильно выпускает финансовую отчетность, удовлетворяя потребности внутренних и внешних пользователей. |
| Северсталь | Металлургическая компания Северсталь активно применяла МСФО еще до начала периода экономической турбулентности. Наличие квалифицированных специалистов и качественная система управления позволили компании быстро приспособиться к новым условиям и уверенно представлять отчеты, соответствующие международным стандартам.                                                           |

Компании, представленные ранее, получали значительные выгоды от применения МСФО в условиях нестабильной экономики. Основные преимущества, которые были достигнуты этими компаниями являются: привлечение иностранного капитала, повышенная прозрачность и доверие инвесторов, снижение издержек при выходе на зарубежные рынки, эффективное управление рисками и укрепление конкурентоспособности.

Сегодня Россия находится на этапе активного внедрения МСФО. Одним из приоритетных направлений стало развитие образовательных программ и подготовка профессиональных кадров, обладающих компетенциями в области международных стандартов. Этому направлению уделяют большое внимание ведущие университеты страны, такие как Финансовый университет при Правительстве РФ и Высшая школа экономики.

Вместе с тем существует потребность в дальнейшем совершенствовании законодательства и нормативной базы, направленной на улучшение взаимодействия национальных и международных стандартов.

МСФО играют важнейшую роль в поддержке финансовой устойчивости компаний в условиях нестабильной экономики. Компании, применившие МСФО, смогли преодолеть многие препятствия, вызванные кризисом, укрепляя своё положение на международном рынке и привлекая инвестиции. Однако остаётся ряд нерешённых проблем, связанных с адаптацией стандартов к российской действительности, необходимостью постоянного обновления квалификаций специалистов и внесения поправок в отечественное законодательство. Дальнейшее развитие практики применения МСФО потребует комплексных усилий государства, академического сообщества и бизнеса.

### Список литературы:

1. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Источник: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103021/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103021/) (дата обращения: 11.11.2025).

2. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Источник: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193602/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193602/) (дата обращения: 11.11.2025).



3. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации» (ФСБУ 4/2023). Утверждено приказом Минфина РФ от 04.10.2023 № 157н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Источник:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2e6bd478849e354d4dc9/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2e6bd478849e354d4dc9/) (дата обращения: 11.11.2025).

4. Постановление Правительства РФ от 25 сентября 2009 г. № 609 «Об утверждении порядка признания международных стандартов финансовой отчетности обязательными к применению в Российской Федерации». Доступ из справ.-правовой

системы «КонсультантПлюс». Источник: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193602/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193602/) (дата обращения: 11.11.2025).

5. Бакаев, А.С. Международные стандарты финансовой отчетности : учебное пособие / А.С. Бакаев, Л.П. Соколова. - Москва : Эксмо, 2022. - С. 78–90.

6. Гавриленко, Д.Г. Международные стандарты аудита и финансовой отчетности : учебник / Д.Г. Гавриленко. - Санкт-Петербург : Питер, 2023. - С. 110–125.

7. Ковалёва, О.М. Практикум по МСФО : учебно-практическое пособие / О.М. Ковалёва. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, 2022. - С. 57–70.

8. Петров, А.К. Международные стандарты финансовой отчетности и практика их применения : монография / А.К. Петров. - Челябинск : Южно-Уральский институт управления и экономики, 2023. - С. 82–95.

9. Смирнова, Е.Б. Международные стандарты финансовой отчетности : теория и практика : учебник / Е.Б. Смирнова. - Нижний Новгород : Нижегородский государственный университет, 2023. - С. 105–120.

#### References:

1. Federal Law No. 208-FZ dated 27.07.2010 "On Consolidated Financial Statements". Access from the help.-the legal system "ConsultantPlus". Source: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103021/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103021/) / (date of request: 11.11.2025).

2. International Financial Reporting Standard (IAS) 29 "Financial Reporting in a Hyperinflationary Economy" Available from the reference.-the legal system "ConsultantPlus".A

source: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193602/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193602/) / (date of request: 11.11.2025).

3. Federal Accounting Standard "Accounting (Financial) Statements of an Organization" (FSBI 4/2023). Approved by the order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 04.10.2023 No. 157н. Access from the help.-the legal system "ConsultantPlus". Source:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2e6bd478849e354d4dc9/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2e6bd478849e354d4dc9/) / (date of request: 11.11.2025).

4. Decree of the Government of the Russian Federation dated September 25, 2009 No. 609 "On Approval of the Procedure for Recognizing International Financial Reporting Standards as Mandatory in the Russian Federation". Access from the help.-the legal system "ConsultantPlus". A source: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193602](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193602) / (date of request: 11.11.2025).

5. Bakaev, A.S. International financial Reporting standards : a textbook / A.S. Bakaev, L.P. Sokolova. Moscow : Eksmo, 2022, pp. 78-90.

6. Gavrilenko, D.G. International Standards of auditing and Financial reporting: textbook / D.G. Gavrilenko. - St. Petersburg : Peter, 2023. - pp. 110-125.

7. Kovaleva, O.M. Practicum on IFRS : an educational and practical guide / O.M. Kovaleva. Yekaterinburg : Ural Federal University, 2022. pp. 57-70.

8. Petrov, A.K. International financial Reporting standards and the practice of their application : a monograph / A.K. Petrov. Chelyabinsk : South Ural Institute of Management and Economics, 2023, pp. 82-95.

9. Smirnova, E.B. International financial Reporting standards : theory and practice : textbook / E.B. Smirnova. Nizhny Novgorod : Nizhny Novgorod State University, 2023. pp. 105-120.

УДК 657.372

**Семенова Наталья Алексеевна**

к.э.н., доцент,

**Усенко Никита Михайлович**

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет»,  
г. Белгород, Российская Федерация

## **МСФО 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»: ВЫЗОВЫ ВНЕДРЕНИЯ, ОСОБЕННОСТИ СТАНДАРТА И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БАНКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Аннотация.** В современных условиях глобализации и взаимопроникновения экономик, особое значение приобретает стандартизация финансовой отчетности. Данная статья посвящена анализу МСФО 9 «Финансовые инструменты», истории его внедрения и сложностям, с которыми столкнулись банки. В рамках статьи был проведен анализ теоретических основ МСФО 9 и его практической реализации в кредитных организациях. Использован метод обобщения и систематизации данных для оценки ключевых аспектов внедрения стандарта и его последствий. Выявлены значительные изменения в методологии учета финансовых инструментов, оценки обесценения, вызванные переходом на МСФО 9. Несмотря на сложности адаптации, стандарт способствует повышению прозрачности и адекватности оценки финансовых инструментов,

что в долгосрочной перспективе должно привести к укреплению финансовой стабильности и повышению доверия инвесторов.

**Ключевые слова:** МСФО 9, банковский сектор, финансовые инструменты, финансовая отчетность, экономические кризисы.

## **IFRS 9 "FINANCIAL INSTRUMENTS": IMPLEMENTATION CHALLENGES, STANDARD FEATURES, AND THEIR IMPACT ON BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Semenova Natalia Alekseevna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Usenko Nikita Mikhailovich**

*Belgorod State National Research University,*

*Belgorod, Russian Federation*

**Annotation.** *In today's globalized and interconnected economies, the standardization of financial reporting has become increasingly important. This article focuses on the analysis of IFRS 9 "Financial Instruments," its implementation history, and the challenges faced by banks. It explores the theoretical foundations of IFRS 9 and its practical implementation in credit institutions. The article employs a comprehensive and systematic approach to evaluate the key aspects of the standard's implementation and its implications. It highlights the significant changes in the accounting methodology for financial instruments and the assessment of impairment caused by the transition to IFRS 9. Despite the challenges of adaptation, the standard promotes greater transparency and adequacy in the valuation of financial instruments, which should lead to improved financial stability and investor confidence in the long run.*

**Key words:** *IFRS 9, banking sector, financial instruments, financial statements, economic crises.*

**Введение.** Современная мировая экономика характеризуется непрерывным развитием и усложнением финансовых рынков, что обуславливает повышение требований к прозрачности, достоверности и сопоставимости финансовой отчетности. В этом контексте переход кредитных организаций на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) является ключевым элементом адаптации к глобальным экономическим вызовам и повышения их инвестиционной привлекательности.

**Целью** настоящего исследования является комплексный анализ влияния внедрения Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 9 "Финансовые инструменты" на деятельность кредитных организаций, а также систематизация и оценка первых результатов его практического применения.

**Основная часть.** Глобальный финансовый кризис 2008 года стал катализатором глубоких изменений в мировой финансовой архитектуре. История данного кризиса берет свое начало еще в 2000 году, когда правительство США снизило ключевую ставку по федеральным фондам. Этот фактор позволил

крупным банкам США давать друг другу краткосрочные займы под крайне низкий процент, что в свою очередь позволяло привлечь все больше и больше клиентов по потребительским кредитам. Сущность данного явления заключается в том, что банки привлекали ненадежных плательщиков по кредитам, с плохой кредитной историей, ведь привлечь деньги в банк, взяв их займы у другого банка стало крайне просто и выгодно.

Эти самые ненадежные клиенты стали пользоваться полученными средствами, и приобретать дорогостоящее имущество, в том числе недвижимость, которая позже сыграет свою роль в возникшем ипотечном кризисе. Как известно рост спроса, в нашем случае на рынке недвижимости, влечет рост цен, что в свою очередь образовало «Жилищный пузырь».

Когда в 2007 году этот «пузырь» начинал лопаться, многие Американские банки попытались уберечь свои средства путем размещения их в ценных бумагах.

«Рынок жилья тем временем насытился, и цены на жилье начали снижаться. После этого вложения, основанные на низкокачественных ипотечных кредитах, также стали падать в цене, что привело к убыткам многих банков и пенсионных фондов» [1].

Началом коллапса жилищного пузыря можно смело называть 15 сентября 2008 года, а именно банкротство Американского инвестиционного банка Lehman Brothers, державшем большинство своих активов в ценных бумагах. Логично что коллапс крупного инвестиционного банка привел к обвалу биржевых котировок, что уже в свою очередь привело к следующей картине на рынке ипотечного кредитования в США (рис. 1):

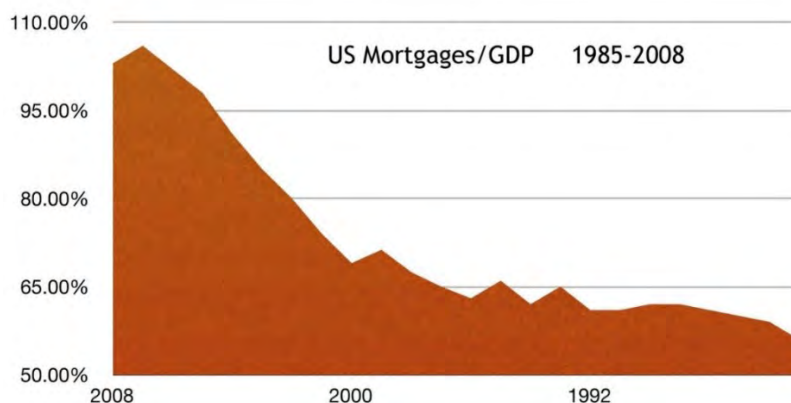


Рис. 1. Отношение ипотечного долга к ВВП в США 1985-2008 [4]

Одним из ключевых уроков, извлеченных из этого периода, стала необходимость в более своевременном и реалистичном признании кредитных потерь. В ответ на эти вызовы был разработан Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты», который призван радикально изменить подход к учету финансовых инструментов, в первую очередь за счет внедрения модели ожидаемых кредитных убытков ECL. Разработка МСФО 9 «Финансовые инструменты» началась в 2008 году как совместный проект Совета по международным стандартам финансовой отчетности и Совета по стандартам финансового учёта.

«В марте 2008 года был опубликован совместный дискуссионный документ, в котором предлагалась цель — отражать все финансовые инструменты по справедливой стоимости» [1].

МСФО 9 вступил в силу с 1 января 2018 года и потребовал от банков по всему миру пересмотра своих учетных политик, систем управления рисками и IT-инфраструктуры.

«Основными проблемами перехода от старых систем учета к более логичному и новому стандарту МСФО 9 является не только изменение методологии учета, но и обновление учетных систем с поэтапной оптимизацией и доработкой бизнес-процессов внутри банка, что влечет дополнительные расходы на персонал, оборудование, аудит» [2].

Перейдем к конкретным изменениям и нововведениям стандарта МСФО 9. Основываясь на опыт ипотечного кризиса 2008 года, были изменены подходы к классификации финансовых активов. Теперь финансовые активы классифицируются по одной из следующих категорий: актив, оцениваемый по амортизированной стоимости, актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данный подход обеспечивает более ясное отражение денежных потоков.

Помимо этого, важно отметить введение модели обесценения финансовых активов ECL. Эта модель обязывает признавать убытки, сформированные на основе оценки будущих перспектив и прогнозной информации, они же ожидаемые, в отличие от старого стандарта по признанию убытков только после наступления фактического события. Этот фундаментальный сдвиг означает, что финансовые учреждения теперь должны формировать резервы под кредитные убытки, основываясь на вероятности будущих дефолтов, а не только на уже свершившихся фактах.

Перейдем к рассмотрению процесса внедрения разработанного стандарта в отечественной банковской сфере. В первую очередь важно отметить активное участие Банка России в адаптации методологических подходов к сложившейся у нас корпоративной и банковской культуре. Происходило это путем издания пособий и разъяснений по применению МФСО 9.

Наиболее сложным вызовом на этапе внедрения технологии стала интеграция модели ожидаемых кредитных убытков, сложность заключалась в необходимости разработки методологий для оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и подверженности риску дефолта, а также общая оценка макроэкономических сценариев как влияющих на убытки внешних факторов. Предыдущая модель пусть и не учитывала множества возможных факторов и признавала убытки по их фактическому наступлению, все же была более легка в освоении и внедрении.

Само внедрение проводилось в три этапа. Первый — подготовительный, проходил в сроки с 2014 по 2017 годы. В рамках этого этапа проводилось первичное изучения представленного стандарта, выбор методологии внедрения и адаптация к отечественным реалиям. Второй этап — разработки и внедрения проходил с 2017 по 2018 годы и ознаменовывался тестированием вводимых

моделей и внедрением IT технологий на фоне общей цифровизации экономики. Перейдем к рассмотрению влияния внедренных стандартов.

Согласно информации с официального сайта министерства финансов России, «Введение новых требований, предусмотренных МСФО (IFRS) 9, приведет к значительным изменениям в финансовой отчетности, в первую очередь, банков и других кредитных организаций.»

Проведем анализ введенных изменений на примере показателя чистого расхода от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов, за период с 2015 по 2024 годы, так как данный срок затрагивает годы, как до, так и после внедрения МФСО 9. Анализ проведем на примере ПАО Сбербанк, как наиболее крупной банковской организации, наиболее полно отражающей произошедшие изменения (таблица 1).

Таблица 1

Динамика чистого расхода на создание резерва ПАО «Сбербанк» [5]

| Год  | Чистый расход от создания резерва<br>млрд. руб. | Темп прироста базисный,<br>% | Темп прироста цепной,<br>% |
|------|-------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 2015 | 475,2                                           |                              |                            |
| 2016 | 342,4                                           | -27,94                       | -27,94                     |
| 2017 | 263,8                                           | -44,48                       | -22,95                     |
| 2018 | 162,4                                           | -65,82                       | -38,43                     |
| 2019 | 92,6                                            | -80,51                       | -42,98                     |
| 2020 | 484,2                                           | 1,89                         | 422,89                     |
| 2021 | 144,7                                           | -69,54                       | -70,11                     |
| 2022 | 450,1                                           | -5,28                        | 211,05                     |
| 2023 | 235,4                                           | -50,46                       | -47,7                      |
| 2024 | 413,3                                           | -13,02                       | 75,57                      |

Для удобства дальнейшего анализа составим график (рис. 2):

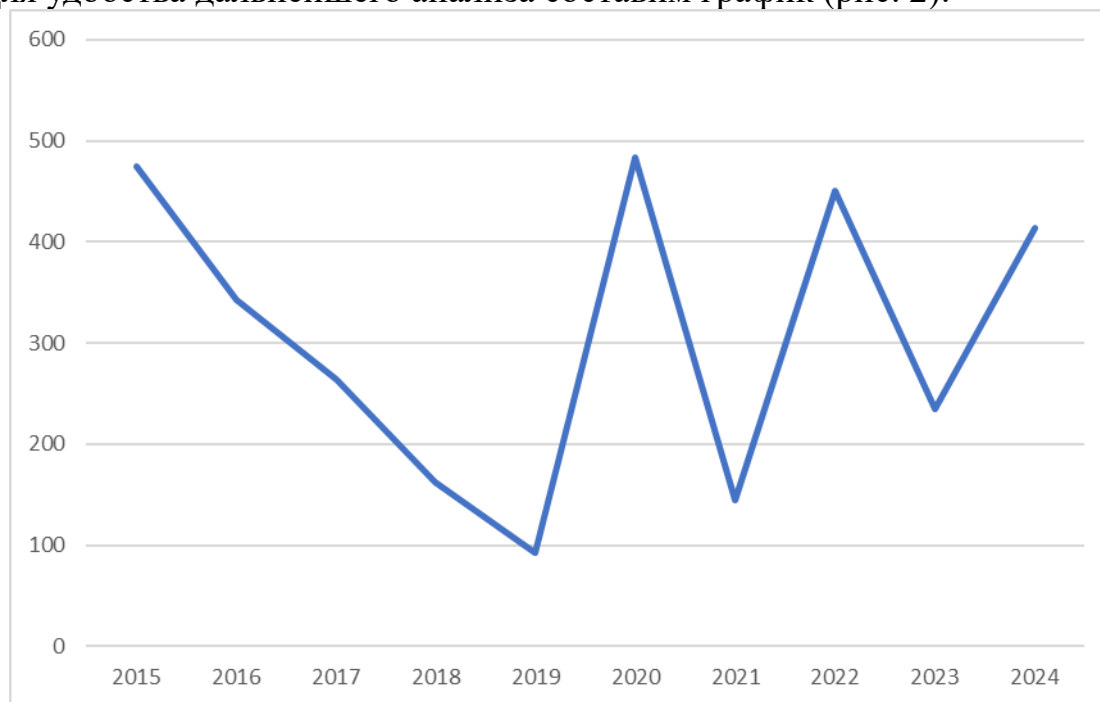


Рис. 2. Динамика чистого расхода на создание резерва ПАО «Сбербанк» [5]

На основании приведённых данных можно сделать вывод что динамика чистого расхода Сбербанка очень чутко реагирует на значимые экономические и геополитические события (кризис 2014 года, COVID-19, геополитический кризис 2022 года), что приводит к резким скачкам в показателях резервирования. В условиях общей экономической нестабильности, нововведения представленные в МФСО 9, учитывающие множество внешних и внутренних факторов при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Таким образом можно сделать вывод что разработанный в ответ на кризис 2008 года международный стандарт МФСО 9, внедрил модель ожидаемых кредитных убытков и изменил подходы к классификации финансовых активов. В России адаптация этого стандарта, в том числе в ПАО «Сбербанк», показала значительные изменения в отчетности и уровне резервирования, особенно в условиях экономической нестабильности и внешних шоков. Внедрение МСФО 9 повысило прозрачность и адаптивность системы к рискам, что важно для устойчивости финансового сектора.

### **Список литературы:**

1. Климова, Ю. В. Учет финансовых инструментов: переход на МСФО 9 // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2024. № 3 (150). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-finansovyh-instrumentov-perehod-na-msfo-9> (дата обращения: 21.11.2025).
2. Татаренко, С. И. Современные тенденции перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Роль внутреннего контроля при ведении учета в соответствии с МСФО // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2017. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-perehoda-namezhdunarodnye-standarty-finansovoy-otchetnosti-rol-vnutrennego-kontrolya-privedenii-ucheta-v> (дата обращения: 21.11.2025).
3. Шуба, Н. А. Внедрение МСФО 9 в кредитных организациях: влияние и первые результаты / Н. А. Шуба, О. В. Курныкина // Форум молодых ученых. 2020. № 10 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-msfo-9-v-kreditnyh-organizatsiyahvliyanie-i-pervye-rezultaty> (дата обращения: 21.11.2025).
4. Статистика отношения ипотечного долга к ВВП в США 2025 [Электронный ресурс] // Board of Governors of the Federal Reserve System : [официальный сайт]. URL: <https://www.federalreserve.gov/> (дата обращения: 21.11.2025).
5. ПАО «Сбербанк России». Обобщённая консолидированная финансовая отчётность за 2024, 2023, 2022 годы [Электронный ресурс]. – Москва, 2025. URL: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 03.10.2025).

### **References:**

1. Klimova, Yu. V. Accounting for financial instruments: transition to IFRS 9 // Bulletin of the Adygea State University. Series 5: Economics. 2024. № 3 (150). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-finansovyh-instrumentov-perehod-na-msfo-9> (date of request: 11/21/2025).

2. Tatarenko, S. I. Modern trends in the transition to international financial reporting standards. The role of internal control in accounting in accordance with IFRS // State and Municipal Management. Scientific notes. 2017. No. 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-perehoda-namezhdunarodnye-standarty-finansovoy-otchetnosti-rol-vnutrennego-kontrolya-privedenii-ucheta-v> (date of request: 11/21/2025).

3. Shuba, N. A. Implementation of IFRS 9 in credit institutions: impact and first results / N. A. Shuba, O. V. Kurnykina // Forum of Young Scientists. 2020. No. 10 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-msfo-9-v-kreditnyh-organizatsiyahvliyanie-i-pervye-rezultaty> (accessed: 11/21/2025).

4. Statistics on the ratio of mortgage debt to GDP in the United States 2025 [Electronic resource] // Board of Governors of the Federal Reserve System : [official website]. URL: <https://www.federalreserve.gov/> (date of access: 11/21/2025).

5. Sberbank of Russia PJSC. Generalized consolidated financial statements for 2024, 2023, 2022 [Electronic resource]. – Moscow, 2025. URL: <https://www.sberbank.ru> (date of request: 03.10.2025).

УДК 657.1.011.56

**Сметанко Александр Васильевич**

*д.э.н., доцент,*

*заведующий кафедрой учёта, анализа и аудита,*

**Демитаева Ольга Денисовна**

*ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет*

*им. В.И. Вернадского»,*

*г. Симферополь, Республика Крым*

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РАЗВИТИЕ ЕГО АНАЛИТИЧЕСКОЙ ФУНКЦИИ**

***Аннотация.** Цифровая трансформация экономики Российской Федерации приводит к изменению содержания, методологии и организации бухгалтерского учёта как ключевого элемента информационной системы управления. Традиционная модель учёта, ориентированная преимущественно на ретроспективную регистрацию фактов хозяйственной жизни и формирование периодической финансовой отчётности, перестаёт в полной мере удовлетворять потребности пользователей в условиях ускорения деловых процессов и роста значимости прогнозной информации. Цель исследования заключается в научном обосновании направлений преобразования бухгалтерского учёта под воздействием цифровых технологий в российской практике, выявлении рисков и ограничений этого процесса и определении новой роли бухгалтерского учёта как инструмента аналитического сопровождения управленческих решений. В работе используются общенаучные методы анализа, синтеза, индукции и*



дедукции, а также сравнительный и логико-правовой анализ действующего законодательства Российской Федерации в области бухгалтерского учёта и информационных технологий. Систематизированы ключевые технологические факторы трансформации (автоматизация учётных процедур, обработка больших данных, использование технологий искусственного интеллекта), раскрыты особенности их внедрения в условиях правового регулирования Российской Федерации, обозначены основные институциональные и кадровые проблемы адаптации. Обоснована тенденция перехода к учёту в режиме, максимально приближенном к реальному времени, к формированию интегрированной отчётности и к трансформации профессиональной роли бухгалтера в сторону финансово-экономического аналитика. Сделан вывод о необходимости согласованной корректировки образовательных программ, профессиональных стандартов и нормативных правовых актов в целях обеспечения устойчивой и правомерной цифровой трансформации бухгалтерского учёта в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учёт, цифровая трансформация, Российская Федерация, автоматизация учётных процессов, большие данные, искусственный интеллект, непрерывный учёт, интегрированная отчётность, профессиональные компетенции бухгалтера.

**Smetanko Aleksandr Vasilyevich**

*Doctor of Economics, Associate Professor,*

*Head of the Department,*

**Demitaeva Olga Denisovna**

*V. I. Vernadsky Crimean Federal University,*

*Simferopol, Republic of Crimea*

## **DIGITAL TRANSFORMATION OF ACCOUNTING IN THE RUSSIAN FEDERATION AND THE DEVELOPMENT OF ITS ANALYTICAL FUNCTION**

**Abstract.** *The digital transformation of the Russian economy is reshaping the content, methodology, and organization of accounting as a core element of the management information system. The traditional accounting model, which focuses on retrospective recording of economic transactions and the preparation of periodic financial statements, no longer fully meets users' needs in an environment of accelerated business processes and growing demand for forward-looking information. The purpose of this study is to substantiate the main directions of accounting transformation under the influence of digital technologies in the Russian context, to identify key risks and constraints, and to define the new role of accounting as an analytical tool for supporting managerial decision-making. The study applies general scientific methods of analysis and synthesis, as well as comparative and legal analysis of Russian legislation on accounting and information technologies. The research systematizes the main technological drivers of transformation (automation of accounting procedures, big data processing, artificial intelligence), discloses the*

*specifics of their implementation under Russian regulatory conditions, and identifies institutional and human resource challenges. The paper substantiates the trend towards accounting performed in a mode close to real time, the formation of integrated reporting, and the transformation of the accountant's role towards that of a financial and economic analyst. The findings emphasize the need to revise educational programs, professional standards, and regulatory acts to ensure a sustainable and legally compliant digital transformation of accounting in the Russian Federation.*

**Key words:** *accounting, digital transformation, Russian Federation, automation of accounting procedures, big data, artificial intelligence, continuous accounting, integrated reporting, professional competencies of accountants.*

**Введение.** Современный этап развития экономики Российской Федерации характеризуется активным внедрением цифровых технологий в хозяйственную деятельность организаций, государственное управление и финансовый сектор. В этих условиях бухгалтерский учёт выступает не только инструментом документального подтверждения фактов хозяйственной жизни, но и частью единой информационной среды управления, интегрированной с системами налогового администрирования, банковскими и платёжными сервисами, государственными информационными ресурсами.

Традиционная парадигма бухгалтерского учёта, сложившаяся в индустриальный период и закреплённая в нормативных правовых актах, ориентирована на формирование достоверной, проверяемой и сопоставимой информации о прошлом состоянии имущества, обязательств и финансовых результатов. Базовый акцент делается на соблюдении требований Федерального закона «О бухгалтерском учёте», положений по бухгалтерскому учёту и федеральных стандартов, а также на подготовке периодической отчётности для внешних и внутренних пользователей.

В условиях цифровизации такой подход сохраняет значимость, но перестаёт быть достаточным. Пользователи информации (собственники, менеджмент, кредитные организации, государственные органы) нуждаются в данных, позволяющих оценивать текущие риски, моделировать последствия управленческих решений и прогнозировать показатели деятельности. Это требует переосмысления методологии бухгалтерского учёта, его инструментальной базы и профессиональных компетенций специалистов.

Цель настоящей статьи состоит в анализе трансформации бухгалтерского учёта в Российской Федерации под влиянием цифровых технологий, выявлении ключевых направлений и ограничений этой трансформации, а также в определении перспектив развития учёта как аналитической подсистемы управления.

Важно отметить, что цифровая трансформация бухгалтерского учёта в России происходит в рамках действующей системы правового регулирования финансово-хозяйственной деятельности. Базовые требования к формированию учётной информации закреплёны в Федеральном законе о бухгалтерском учёте, Налоговом кодексе Российской Федерации, федеральных стандартах

бухгалтерского учёта, а также в нормативных актах Банка России и уполномоченных органов исполнительной власти.

Вместе с тем развитие информационных технологий, использование электронного документооборота, средств криптографической защиты информации и технологий искусственного интеллекта создают новые условия для ведения учёта. Первичные документы формируются, обрабатываются и хранятся в электронном виде, обмен информацией с контрагентами и государственными органами осуществляется через телекоммуникационные каналы, а значительная часть учётных процедур автоматизируется.

Правовой статус электронных документов и электронной подписи определён специальным законодательством Российской Федерации, что формирует основу для правомерного применения цифровых решений в учёте. Вместе с тем вопросы использования автономных программных средств при подготовке и обработке учётной информации, а также применения распределённых реестров и новых форм представления отчётности требуют дальнейшего нормативного уточнения. Это обуславливает необходимость согласования технологических решений с действующими правовыми нормами и учёта правовых рисков при построении цифровой архитектуры учётной системы [1; 2; 5; 6]. В таких условиях анализ технологических факторов приобретает ключевое значение, поскольку именно они наполняют цифровую трансформацию учёта конкретным экономико-правовым содержанием и определяют реальные пределы её реализации в российской практике. Цифровая трансформация бухгалтерского учёта в Российской Федерации реализуется под воздействием совокупности технологических факторов, которые изменяют содержание и структуру учётного процесса; к их числу относятся автоматизация учётных процедур, использование больших данных и применение технологий искусственного интеллекта [1–4; 6–10].

Цифровая трансформация бухгалтерского учёта в Российской Федерации реализуется под воздействием совокупности технологических факторов, которые изменяют содержание и структуру учётного процесса и по-новому распределяют функции между участниками информационного взаимодействия. К числу таких факторов относятся: 1) автоматизация учётных процедур; 2) использование больших данных; 3) применение технологий искусственного интеллекта [1–4; 6–10], причём их влияние носит взаимосвязанный и накопительный характер.

Содержание и влияние каждого из указанных факторов можно раскрыть следующим образом:

1) автоматизация учётных процессов обеспечивает перенос значительной части рутинных операций в программную среду. Автоматизированные решения выполняют приём и обработку первичных документов, формирование типовых бухгалтерских записей, расчёт амортизации, налоговых обязательств и иных показателей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и учётной политикой организации. Это способствует снижению вероятности технических ошибок, повышению скорости обработки информации и высвобождению рабочего времени специалистов для аналитических функций. В то же время возрастают требования к организации системы внутреннего

контроля: она должна быть ориентирована на проверку корректности алгоритмов, параметров автоматизированных операций и соблюдения установленных регламентов обработки данных;

2) использование больших данных приводит к более глубокой интеграции бухгалтерского учёта с другими информационными подсистемами хозяйствующего субъекта. Учётные данные связываются с производственными, логистическими, маркетинговыми и иными показателями, а также с информацией из внешних источников, включая государственные информационные ресурсы и специализированные базы данных. Обработка значительных массивов структурированных и неструктурированных данных позволяет выявлять устойчивые взаимосвязи между финансовыми результатами, операционными показателями и внешними факторами, такими как изменения конъюнктуры рынка или регуляторной среды. Это создаёт основу для применения методов экономического анализа и прогнозирования, направленных на оценку устойчивости организации, формирование параметров бюджетирования и моделирование альтернативных сценариев её развития [3; 7; 10];

3) технологии искусственного интеллекта постепенно внедряются в практику бухгалтерского учёта и аудита, усиливая аналитическую и контрольную составляющие учётной системы. Алгоритмы машинного обучения используются для автоматической классификации хозяйственных операций, выявления аномалий в потоках данных, оценки вероятности возникновения отдельных видов рисков и формирования сигналов для системы внутреннего контроля. В научных исследованиях и в аудиторской практике рассматриваются подходы к применению интеллектуальных систем для поддержки процедур проверки отчётности, анализа её достоверности и оценки добросовестности контрагентов [4; 8; 9]. Одновременно использование таких решений в российской практике требует неукоснительного соблюдения законодательства о защите информации, коммерческой тайне и персональных данных, а также учёта положений профессиональной этики, что предопределяет необходимость документального закрепления правил работы с подобными технологиями в локальных актах организации.

Для иллюстрации влияния указанных технологий на различные элементы учётного процесса целесообразно представить их сравнительную характеристику, отразив изменения в следующих компонентах системы бухгалтерского учёта: 1) организация первичных документов; 2) регистры бухгалтерского учёта; 3) процедуры внутреннего контроля; 4) состав формируемой отчётности (табл. 1).

Таблица 1

Сравнительная характеристика влияния ключевых цифровых технологий на элементы бухгалтерского учёта

| Элемент учётной системы | Автоматизация учётных процедур                                                         | Использование больших данных                                                 | Технологии искусственного интеллекта                                               |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Учётная политика        | Формализует учетные процедуры в виде настроек программного продукта (порядок расчётов, | Расширяет объект регулирования учётной политики за счёт включения источников | Дополняет учётную политику правилами применения моделей ИИ (области использования, |

| Элемент учётной системы       | Автоматизация учётных процедур                                                                                                                                                                                                                                        | Использование больших данных                                                                                                                                                                                                                                                          | Технологии искусственного интеллекта                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | типовые проводки, правила закрытия периода); часть решений фактически закрепляется в алгоритмах, что требует отражения в приказе об учётной политике и регламенте работы с системой.                                                                                  | данных, правил их агрегации и критериев существенности для управленческого анализа; возникают положения об использовании внешних массивов данных (госреестры, отраслевые базы).                                                                                                       | перечень задач, допустимые пороги срабатывания, порядок экспертной верификации результатов), а также требованиями к документированию допущений и ограничений алгоритмов.                                                                                                                        |
| Первичные документы           | Переводит значительную часть первичных документов в электронный формат, обеспечивает автоматизированное заполнение реквизитов и проверку формальных ошибок; сокращает количество бумажных форм и усиливает роль формальных контролей при вводе.                       | Обеспечивает обогащение первичных данных дополнительными атрибутами (временные метки, характеристики контрагента, параметры сделки), позволяя использовать документы как источник для последующего аналитического разреза; повышает требовательность к качеству и полноте реквизитов. | Создаёт возможность интеллектуальной проверки первичных документов (выявление нетипичных сумм, аномальных счетов, отклонений в условиях поставки); поддерживает автоматическую классификацию операций по видам и центрам ответственности с формированием сигналов о подозрительных транзакциях. |
| Регистры бухгалтерского учёта | Приводит к формированию регистров преимущественно в электронном виде с автоматическим накоплением оборотов и остатков; структура регистров определяется логикой программного продукта, что снижает риск ручных ошибок, но повышает зависимость от поставщика системы. | Расширяет функционал регистров за счёт многомерной аналитики (измерения по товарам, сегментам клиентов, проектам, каналам сбыта); позволяет формировать сводные регистры, интегрированные с операционными системами управленческого учёта, логистики и производства.                  | Поддерживает построение «умных» регистров, в которых реализуются прогнозные показатели (ожидаемая выручка, рисковая дебиторская задолженность, вероятные резервы), а также автоматическое распределение операций по аналитическим признакам на основе обученных моделей.                        |
| Внутренний контроль           | Смещает акцент с выборочных ручных проверок на встроенные контрольные процедуры (автоматические блокировки при нарушении лимитов, контроль полноты                                                                                                                    | Позволяет переходить от контроля отдельных операций к мониторингу совокупных аномалий в потоках данных (выбросы по суммам, частоте операций, структуре                                                                                                                                | Обеспечивает использование интеллектуальных систем мониторинга, выявляющих сложные схемы обхода контрольных процедур, потенциальное                                                                                                                                                             |

| Элемент учётной системы | Автоматизация учётных процедур                                                                                                                                                                                                                                          | Использование больших данных                                                                                                                                                                                                                       | Технологии искусственного интеллекта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | проводок, согласование документов по маршрутам); требует формализации настроек контролей и периодического аудита прав доступа.                                                                                                                                          | контрагентов); используется для построения индикаторов рисков и информационных панелей для руководства.                                                                                                                                            | мошенничество и системные ошибки; формирует подсказки для ответственных лиц по приоритетным зонам проверки и вероятным источникам искажений учётных данных.                                                                                                                                                                                            |
| Отчётность              | Автоматизирует формирование регламентированной отчётности по установленным форматам, включая электронную передачу в налоговые органы, внебюджетные фонды и Банк России; сокращает сроки закрытия отчётного периода и повышает техническую сопоставимость отчётных форм. | Поддерживает подготовку расширенной управленческой и аналитической отчётности, объединяющей финансовые и нефинансовые показатели; даёт возможность моделировать отчётные показатели по сценариям и сегментам на основе актуальных массивов данных. | Служит основой для формирования прогнозной и сценарной отчётности (оценка будущих денежных потоков, стресс-тестирование, моделирование влияния управленческих решений на ключевые показатели); используется для автоматического формирования пояснительной аналитики к отчётности (комментарии об отклонениях, оценка факторов изменения результатов). |

Расширение применения цифровых технологий в бухгалтерском учёте сопровождается возникновением новых рисков и ограничений, которые необходимо учитывать при формировании учётной политики и системы внутреннего контроля организации.

Следует отметить, что для обеспечения соответствия квалификации специалистов требованиям цифровой экономики необходима модернизация образовательных программ по направлениям подготовки в области учёта, анализа и аудита, а также актуализация профессиональных стандартов. Важно усиливать следующие компоненты подготовки:

- 1) изучение информационных систем бухгалтерского и управленческого учёта;
- 2) освоение методов обработки и интерпретации данных;
- 3) формирование навыков работы с электронным документооборотом и системами кибербезопасности при работе с финансовой информацией;
- 4) углублённое изучение правового регулирования применения цифровых технологий в финансово-хозяйственной деятельности.

**Выводы.** Полученные результаты позволяют сформулировать выводы, имеющие теоретическое и практическое значение для развития бухгалтерского

учёта в Российской Федерации: 1) под воздействием цифровых технологий меняется содержание учётного процесса, и наряду с регистрацией фактов хозяйственной жизни и формированием обязательной отчётности бухгалтерский учёт приобретает выраженную аналитическую направленность, становясь инструментом поддержки управленческих решений; 2) автоматизация учётных операций, использование больших данных и технологий искусственного интеллекта повышают эффективность обработки информации, одновременно формируя новые требования к системе внутреннего контроля, обеспечению кибербезопасности и поддержанию качества данных; 3) цифровая трансформация учёта сопровождается появлением новых рисков и ограничений, связанных с кадровыми ресурсами, правовым регулированием, защитой информации и профессиональной этикой, игнорирование которых может привести к искажению отчётности, нарушению требований законодательства и снижению доверия пользователей к учётной информации; 4) профессиональная роль бухгалтера изменяется в направлении расширения аналитических и консультативных функций, что требует пересмотра содержания профессиональной подготовки и системы непрерывного образования.

Для обеспечения устойчивой и правомерной цифровой трансформации бухгалтерского учёта в Российской Федерации необходимы согласованные действия государства, профессионального сообщества и образовательных организаций:

- 1) обновление нормативных правовых актов с учётом специфики цифровых технологий;
- 2) регулирование вопросов применения автоматизированных и интеллектуальных систем в учёте и отчётности;
- 3) развитие и актуализация профессиональных стандартов;
- 4) модернизация образовательных программ с ориентацией на формирование цифровых и аналитических компетенций. В этих условиях бухгалтерский учёт в цифровой экономике следует рассматривать как централизованную информационно-аналитическую подсистему, обеспечивающую формирование достоверной, сопоставимой и экономически значимой информации для всех групп пользователей.

#### **Список литературы:**

1. Зубарева О. А. Цифровая трансформация бухгалтерского учета в современных условиях // Управленческий учет. – 2023. – № 1. – С. 258–263.
2. Самарина Е. А. Цифровая трансформация бухгалтерского учета // Вектор экономики. – 2023. – Т. 12. – С. 8–10.
3. Вандина О. Г. Трансформация бухгалтерского учета в условиях цифровизации // Journal of Monetary Economics and Management. – 2023. – № 3. – С. 204–208.
4. Джамбакиева Г. Цифровая трансформация бухгалтерского учета в условиях развития искусственного интеллекта // American Journal of Education and Learning. – 2025. – Т. 3. – № 8. – С. 296–302.

5. Ментюкова О. В., Климкина Л. П. Цифровая трансформация документооборота // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы. – 2022. – С. 81–85.

6. Габдрахманова А. А., Груздева К. А., Салихова Р. Р. Цифровая трансформация бухгалтерского учёта: влияние на качество финансовой отчётности // ББК 43. – 2024. – С. 194.

7. Zhang Q., She J. Digital transformation and corporate tax avoidance: An analysis based on multiple perspectives and mechanisms // PLoS One. – 2024. – Vol. 19. – No. 9. – P. 49.

8. Sinha V. K., Derichs D., Malmi T. Internet-based technologies, accounting processes, and management control systems // Research Handbook on Accounting and Information Systems. – Edward Elgar Publishing, 2024. – P. 265–287.

9. Kokina J., Davenport T. H. The emergence of artificial intelligence: How automation is changing auditing // Journal of Emerging Technologies in Accounting. – 2017. – Vol. 14. – No. 1. – P. 115–122.

10. Warren J. D., Moffitt K. C., Byrnes P. How big data will change accounting // Accounting Horizons. – 2015. – Vol. 29. – No. 2. – P. 397–407.

#### References:

1. Zubareva O. A. Digital transformation of accounting in modern conditions // Management Accounting. – 2023. – No. 1. – P. 258–263.

2. Samarina E. A. Digital transformation of accounting // Vector of Economy. – 2023. – Vol. 12. – P. 8–10.

3. Vandina O. G. Transformation of accounting in the context of digitalization // Journal of Monetary Economics and Management. – 2023. – No. 3. – P. 204–208.

4. Dzhabakieva G. Digital transformation of accounting in the conditions of artificial intelligence development // American Journal of Education and Learning. – 2025. – Vol. 3. – No. 8. – P. 296–302.

5. Mentyukova O. V., Klimkina L. P. Digital transformation of document flow // Accounting, Analysis, Audit and Taxation: Problems and Prospects. – 2022. – P. 81–85.

6. Gabdrakhmanova A. A., Gruzdeva K. A., Salikhova R. R. Digital transformation of accounting: impact on the quality of financial reporting // ББК 43. – 2024. – P. 194.

7. Zhang Q., She J. Digital transformation and corporate tax avoidance: An analysis based on multiple perspectives and mechanisms // PLoS One. – 2024. – Vol. 19. – No. 9. – P. 49.

8. Sinha V. K., Derichs D., Malmi T. Internet-based technologies, accounting processes, and management control systems // Research Handbook on Accounting and Information Systems. – Edward Elgar Publishing, 2024. – P. 265–287.

9. Kokina J., Davenport T. H. The emergence of artificial intelligence: How automation is changing auditing // Journal of Emerging Technologies in Accounting. – 2017. – Vol. 14. – No. 1. – P. 115–122.

10. Warren J. D., Moffitt K. C., Byrnes P. How big data will change accounting // Accounting Horizons. – 2015. – Vol. 29. – No. 2. – P. 397–407.



**Старченко Алла Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Кривуля Ольга Александровна**

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Луганский государственный  
аграрный университет им. К.Е. Ворошилова»,  
г.Луганск, Луганская Народная Республика

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

***Аннотация.** В статье рассмотрена специфика бухгалтерского учета основных средств на предприятиях агропромышленного комплекса в свете нововведений ФСБУ 6/2020, проанализированы отличия бухгалтерского учета основных средств по отечественным и международным стандартам.*

***Ключевые слова:** основные средства, бухгалтерский учет, амортизация, срок полезного использования, оценка, стоимость основных средств.*

**Starchenko Alla Yurievna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

**Krivulya Olga Alexandrovna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*K.E. Voroshilov Lugansk State Agrarian University,*

*Lugansk, Lugansk People's Republic*

## **CURRENT PROBLEMS AND PROSPECTS OF ACCOUNTING FOR FIXED ASSETS IN AGRICULTURAL ORGANIZATIONS**

***Abstract.** The article examines the specifics of accounting for fixed assets at agricultural enterprises in light of the new FSBU 6/2020, and analyzes the differences in accounting for fixed assets under domestic and international standards.*

***Key words:** fixed assets, accounting, depreciation, useful life, valuation, cost of fixed assets.*

**Введение.** В современной экономике учет основных средств играет центральную роль в управлении предприятием. Точная оценка активов и грамотная амортизационная политика напрямую влияют на финансовые результаты компании.

**Цель работы** - проанализировать актуальные проблемы и перспективы развития учета основных средств в агропромышленном комплексе.

**Основная часть.** С 2022 года в учете основных средств произошли существенные изменения, вызванные введением Федерального стандарта

бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства». Это требует пересмотра подходов к формированию учетной и аналитической информации по данной категории активов.

При первоначальном признании в учете актив оценивается по своей первоначальной стоимости, которая включает все затраты, признанные капитальными вложениями согласно Федеральному стандарту 26/2020 «Капитальные вложения».

В дальнейшем основные средства могут учитываться либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной. Периодическая переоценка направлена на определение справедливой стоимости актива. Однако, оценка справедливой стоимости сельскохозяйственной техники без привлечения профессиональных оценщиков представляет собой сложную задачу, порождающую множество вопросов и споров. Важно помнить, что справедливая стоимость может как превышать, так и быть ниже первоначальной стоимости основных средств.

Сельскохозяйственные предприятия редко прибегают к независимой оценке своих основных средств по рыночной стоимости. Причина в том, что услуги профессиональных оценщиков требуют дополнительных расходов, и организации взвешивают, насколько эти затраты оправданы.

Важным фактором при работе с основными средствами является установленный стоимостной лимит. С принятием ФСБУ 6/2020 «Основные средства» организации получили возможность самостоятельно определять этот порог, ориентируясь на значимость информации об активах для принятия управленческих решений. Этот лимит должен быть закреплён в учетной политике. Для согласования бухгалтерского и налогового учета, его можно установить на уровне 100000 рублей.

В учете основных средств существует порог стоимости. Активы ниже этого порога сразу же списываются на расходы при покупке как малоценные. Более дорогие активы, превышающие этот порог, амортизируются. Однако, чрезмерное списание малоценных активов за год может негативно сказаться на финансовых результатах. Поэтому при установлении порога важно взвесить выгоду от немедленного признания расходов против распределения их через амортизацию.

С недавних пор в бухгалтерском учете основных средств амортизация начисляется с момента признания актива и до его списания. Компании могут продолжать использовать прежний порядок, когда амортизация начиналась с месяца, следующего за месяцем признания, и прекращалась с месяца, следующего за месяцем списания. Новый стандарт ФСБУ 6/2020 также вводит понятие «элементы амортизации» – срок службы, ликвидационную стоимость и метод начисления. Эти параметры устанавливаются компанией и могут корректироваться ежегодно на основе реальной эксплуатации.

В бухгалтерии срок полезного использования основных средств – это время их эффективной работы. Однако в сельском хозяйстве определить этот срок непросто из-за погодных условий, сезонных перегрузок и рисков, связанных с урожаем и животными. Для точной оценки и корректировки срока службы необходимо постоянно отслеживать условия эксплуатации. Этот срок напрямую

влияет на расчет амортизации и, как следствие, на себестоимость сельхозпродукции. Ликвидационная стоимость – это предполагаемая сумма от продажи или утилизации актива по окончании его службы, за вычетом расходов на эти операции. На практике оценка ликвидационной стоимости часто вызывает сомнения в ее точности из-за отсутствия четких правил, нехватки данных и ограниченного опыта бухгалтеров. Поэтому многие агропредприятия устанавливают ее равной нулю.

С введением ФСБУ 6/2020 «Основные средства» произошли изменения в учете. Ранее существовавшие методы амортизации, такие как линейный, по остаточной стоимости и пропорционально объему производства, теперь дополнены. Метод, основанный на сумме лет срока службы, был упразднен. Новый стандарт предлагает более гибкий подход, адаптированный к современному бизнесу. Ключевые изменения включают следующие моменты.

Расширенное определение основных средств. Теперь к ним можно относить активы, изначально предназначенные для последующей продажи.

Гибкость в оценке стоимости. Компании могут выбирать между учетом по первоначальной стоимости или периодической переоценкой до рыночной цены.

Расширенный состав первоначальной стоимости. В нее теперь входят затраты на консультационные и информационные услуги, связанные с приобретением. Эти изменения призваны повысить точность финансовой отчетности и улучшить связь между бухгалтерскими и управленческими данными.

Формирование начальной цены основного средства. Начальная стоимость основного средства складывается из всех затрат, связанных с его приобретением и подготовкой к использованию. Сюда входят: цена самого объекта, расходы на доставку, установку и сборку, затраты на строительство (если применимо), оплата услуг специалистов, а также государственные пошлины и таможенные сборы. Важно отметить, что налог на добавленную стоимость (НДС) обычно не включается в эту начальную стоимость, если компания имеет право его возместить.

Срок службы актива. Срок полезного использования актива – это период, который компания сама определяет, в течение которого ожидается получение экономической выгоды от его эксплуатации. При установлении этого срока компании ориентируются на официальный перечень основных средств (утвержденный Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002), который группирует активы и указывает рекомендуемые минимальные и максимальные сроки их службы. В настоящее время становится все более распространенной практика установления разных сроков полезного использования для отдельных компонентов сложных объектов.

Амортизация и распределение стоимости основных средств. Амортизация – это процесс постепенного переноса стоимости основных средств на расходы компании в течение всего времени их использования.

В бухгалтерском учете применяются различные методы расчета амортизации, наиболее распространенными из которых являются.

Линейный метод - стоимость актива списывается равными долями на протяжении всего срока его службы. Этот метод прост и удобен в применении.

Метод уменьшаемого остатка - большая часть стоимости актива списывается в начале срока его эксплуатации. Этот подход подходит для активов, которые быстро устаревают морально или технологически, например, для компьютеров или специализированного оборудования.

Метод, основанный на объеме производства (работ) - сумма амортизации напрямую зависит от интенсивности использования актива.

В налоговом учете разрешены только линейный и нелинейный (уменьшаемый остаток) методы расчета амортизации. Для упрощения учета и согласования бухгалтерских и налоговых правил многие компании используют линейный метод для обоих видов учета.

Приведение стоимости основных средств к рыночной цене (переоценка). Переоценка – это процедура, в ходе которой учетная стоимость основных средств изменяется, чтобы соответствовать их текущей рыночной цене. Существуют два основных метода переоценки:

Корректировка первоначальной стоимости и накопленного износа. Первоначальная стоимость и сумма накопленного износа пересчитываются с использованием коэффициента, отражающего изменение рыночной стоимости актива.

Прямое изменение остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива напрямую корректируется до его рыночной цены. Переоценка проводится регулярно, но только для однородных групп основных средств. Если стоимость актива растет (дооценка), это отражается в составе дополнительного капитала. Если стоимость падает (уценка), это признается в качестве прочих расходов.

Приведение стоимости основных средств к рыночной цене (переоценка). Переоценка – это процедура, в ходе которой учетная стоимость основных средств изменяется, чтобы соответствовать их текущей рыночной цене. Существуют два основных метода переоценки:

Корректировка первоначальной стоимости и накопленного износа. Первоначальная стоимость и сумма накопленного износа пересчитываются с использованием коэффициента, отражающего изменение рыночной стоимости актива.

Прямое изменение остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива напрямую корректируется до его рыночной цены. Переоценка проводится регулярно, но только для однородных групп основных средств. Если стоимость актива растет (дооценка), это отражается в составе дополнительного капитала. Если стоимость падает (уценка), это признается в качестве прочих расходов.

Налоговый учет основных средств. Для целей налогообложения объект признается основным средством, если он отвечает двум критериям: его первоначальная стоимость превышает 100000 рублей, а предполагаемый срок его использования – более 12 месяцев. Все основные средства группируются по десяти категориям в зависимости от срока их полезного использования для целей расчета амортизации.

Списание основных средств. Основное средство снимается с учета, когда оно перестает использоваться (например, продается или утилизируется) или больше не приносит компании экономической выгоды. Для оформления этого процесса создается специальная комиссия, которая документально подтверждает факт выбытия в акте установленной формы (ОС-4). Оставшаяся стоимость выбывшего объекта включается в состав расходов предприятия.

Учет основных средств и налог на имущество. Основные средства, подлежащие налогообложению налогом на имущество, отражаются в бухгалтерской отчетности по их остаточной стоимости. Неправильное ведение учета основных средств может привести к необходимости доначисления налога на имущество и наложению штрафов. В 2025 году точное ведение учета основных средств остается ключевым элементом эффективного управления активами компании.

Изучив ключевые нововведения в учете основных средств, мы обнаружили типичные трудности и частые ошибки, связанные с управлением этими активами. Среди них:

1. Некорректное формирование первоначальной стоимости. Специалисты по учету нередко упускают из виду дополнительные расходы (например, на транспортировку или монтаж), что ведет к занижению реальной стоимости актива.

2. Неверное определение срока службы. Установление необоснованно короткого или слишком долгого срока эксплуатации актива искажает расчеты амортизации.

3. Промедление с выбытием активов. Некоторые компании продолжают отражать в балансе неиспользуемое имущество, что искусственно увеличивает стоимость активов.

4. Последствия пренебрежения инвентаризацией основных средств. Несоблюдение установленных сроков обязательной проверки основных средств может привести к финансовым штрафам и недостоверности отчетности. Для любой организации становится жизненно важным проявлять внимательность к деталям и поддерживать безупречный порядок в учете.

Сегодняшнее развитие бизнеса позволяет компаниям ориентироваться не только на отечественные стандарты, но и применять международные рекомендации и нормы, такие как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Это способствует унификации и повышению прозрачности финансовой информации.

Основные средства играют фундаментальную роль в долгосрочном финансовом успехе предприятия, представляя собой наиболее существенную часть его активов. В соответствии с МСФО (IAS 16, пункт 6), основное средство определяется как материальный актив, который ожидается к использованию более одного отчетного периода и предназначен для производства продукции, оказания услуг, сдачи в аренду или административных целей.

И российские, и международные стандарты едины в том, что документальное подтверждение расходов является основополагающим принципом учета. Однако, когда речь заходит об основных средствах, подходы

расходятся. МСФО, в отличие от российских стандартов, часто полагается на профессиональное суждение бухгалтера для оценки экономической выгоды.

По МСФО, основные средства оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется через регулярную переоценку. Важно, что переоценка должна проводиться одновременно для всех основных средств, относящихся к одной группе.

МСФО выделяет девять категорий основных средств, требуя их оценки по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. Поэтому переход на МСФО обязывает компании переоценивать все свои основные средства по справедливой стоимости, что сопряжено с дополнительными затратами.

Оба подхода, российские и международные, определяют амортизацию как поэтапное распределение стоимости основных средств на период их эксплуатации. Однако, есть активы, которые не подвержены амортизации, поскольку не теряют своих свойств, например, земельные участки или музейные экспонаты. Российские стандарты предписывают последовательное применение выбранного метода амортизации для группы схожих активов на протяжении всего срока их службы. Ключевое отличие кроется в учете ликвидационной стоимости: МСФО ее включают в расчет амортизации, в то время как российские стандарты ориентируются на фактическую первоначальную стоимость. МСФО также допускают гибкость в изменении срока полезного использования и метода амортизации в процессе эксплуатации актива, при этом ранее начисленная амортизация остается неизменной. Российские же стандарты, напротив, настаивают на неизменности выбранного метода, а любые ошибки в расчетах или сроках требуют ретроспективных корректировок, затрагивающих все предыдущие отчетные периоды.

**Выводы.** В контексте глобализации российские компании, опирающиеся исключительно на национальные стандарты бухгалтерского учета, сталкиваются с препятствиями в налаживании связей с иностранными инвесторами и партнерами. Причина кроется в несоответствии российской бухгалтерской отчетности международным требованиям.

Следовательно, одной из ключевых задач на сегодняшний день является приведение российских стандартов в соответствие с международными, что в перспективе будет способствовать укреплению деловых отношений на глобальном уровне.

Для достижения этой цели требуется глубокое изучение как отечественного, так и зарубежного опыта, а также постепенное внедрение МСФО, включая стандарт IAS 16. Это позволит существенно повысить качество бухгалтерского учета и отчетности, особенно в области учета основных средств и их эффективного применения в современных условиях.

#### **Список литературы:**

1. Воеводина М.М., Боканев А.В., Савенкова Е.Г. Развитие учетно-аналитического обеспечения управления основными средствами на предприятиях агробизнеса // Наука и Образование. 2022. Т.5. № 2.

2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» / Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н; с учетом поправок документов МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России // URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO\\_IAS\\_16.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_16.pdf) (дата обращения 05.12.2025)

3. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства». - Утвержден приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н. - URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=133537](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=133537) - (дата обращения 05.12.2025)

### References:

1. Voevodina M.M., Bokanov A.V., Savenkova E.G. Development of accounting and analytical support for the management of fixed assets at agribusiness enterprises // Science and Education. 2022. Vol. 5. No. 2.

2. International Financial Reporting Standard (IAS) 16 "Fixed Assets" / Introduced in the Russian Federation by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated December 28, 2015 No. 217n; subject to amendments to IFRS documents introduced in the Russian Federation by orders of the Ministry of Finance of the Russian Federation // URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO\\_IAS\\_16.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_16.pdf) (accessed 05.12.2025)

3. Federal Accounting Standard FSB 6/2020 "Fixed Assets". - Approved by the order of the Ministry of Finance of Russia dated 17.09.2020 No. 204n. - URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=133537](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=133537) - (accessed 05.12.2025)

УКД 657.1:004

**Терещенко Виктория Сергеевна**

к.э.н., доцент,

**Кособрюхова Надежда Ивановна**

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет  
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»,  
г. Донецк, Российская Федерация

### ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ В СВЕТЕ ПРИНЯТИЯ ФСБУ 27/2021

**Аннотация.** Статья посвящена электронному документообороту на предприятии в свете принятия ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте». В работе выделены этапы внедрения электронного документооборота, его преимущества в сравнении с бумажным, а также направления трансформации работы бухгалтерии при его применении.

**Ключевые слова:** электронный документооборот, цифровой архив,

*электронная подпись, налоговая безопасность, оправдательный документ.*

***Tereshchenko Victoria Sergeevna***  
*Candidate of Economics, Associate Professor,*  
***Kosobryukhova Nadezhda Ivanovna***  
*Donetsk National University of Economics and Trade*  
*named after Mikhail Tugan-Baranovsky*  
*Donetsk, Russian Federation*

**Abstract.** *The article is devoted to electronic document turnover in an enterprise in the light of the adoption of FAS 27/2021 «Documents and document turnover in accounting». The paper highlights the stages of the implementation of electronic document turnover, its advantages in comparison with paper, as well as the directions of accounting transformation during its usage.*

**Key words:** *electronic document turnover, digital archive, electronic signature, tax security, exculpatory document.*

**Введение.** Для принятия обоснованных управленческих решений необходимо обладать оперативной, полной и достоверной информацией. Полная и достоверная информация жизненно важна для самых разных подразделений предприятия: бухгалтерам она помогает грамотно вести бухгалтерский учет, юристам – учитывать все правовые детали при составлении договоров и защите интересов предприятия в спорах, менеджерам – принимать взвешенные и оперативные решения.

Источником информации выступает документ. Непрерывное и сплошное отражение хозяйственных операций в документах является характерной чертой бухгалтерского учета.

В современном мире для любого субъекта хозяйствования вопросы оптимизации информационных потоков имеют ключевое значение. По оценке консалтингового подразделения концерна Siemens до 80% своего рабочего времени руководитель тратит на работу с информацией, до 30% рабочего времени сотрудников уходит на создание, поиск, согласование и отправку документов, каждый внутренний документ копируется, в среднем, до 20 раз и до 15% корпоративных документов безвозвратно теряется.

Таким образом, эффективность работы предприятия в целом в значительной степени зависит от качества управления документооборотом.

Для закрепления универсальных требований к учетным документам и организации документооборота 16 апреля 2021 года Министерством финансов РФ был утвержден Федеральный стандарт бухгалтерского учёта (ФСБУ) 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте» [5].

Следует подчеркнуть, что все действующие ФСБУ (кроме ФСБУ 27/2021) разработаны Министерством финансов РФ на основе соответствующих Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). Аналога ФСБУ 27/2021 среди МСФО нет. Министерство финансов разработало этот стандарт без оглядки на международную практику, упраздняя устаревшие нормы, вводя новые



инструкции и схемы документооборота. Основная цель всех этих новшеств – оптимизация документооборота на предприятиях. ФСБУ 27/2021 делает работу с документами более удобной и безопасной.

Для оптимизации составления, движения и хранения документов ФСБУ 27/2021 разрешает составление учетных документов в электронной форме.

Электронный документооборот (ЭДО) сегодня стал уже неотъемлемым атрибутом цифровой экономики и современного бизнеса. ЭДО существенно преобразует привычные бухгалтерские процессы, значительно ускоряя и повышая точность и прозрачность операций. Сегодня это ключевой элемент для ведения эффективного финансового учета, соответствующего актуальным требованиям.

По прогнозам международных аналитиков, в будущем только 30% корпоративной информации будет храниться в бумажном виде, а 70% – в электронном. Сомнительно, конечно, что электронные документы полностью вытеснят бумажные, но несомненно, что электронная форма хранения документов в перспективе будет преобладать.

Однако, на практике внедрение ЭДО пока еще сопряжено с определенными проблемами для субъектов хозяйствования, что говорит об актуальности выбранной темы исследования.

**Цель статьи** – рассмотреть внедрение электронного документооборота как нового стандарта организации работы бухгалтерии в свете принятия ФСБУ 27/2021 и оценить его влияние на эффективность учетных процессов.

**Основная часть.** Переход от бумажного документооборота к электронному стал одной из самых важных и глубоких перемен в работе бухгалтерии за последние годы. Этот процесс начался с экспериментов и нововведений крупных компаний, а затем превратился в общепринятый стандарт для всей отрасли, необходимый для сохранения конкурентоспособности. Ключевыми факторами этого изменения стали не только технологические достижения, но и целенаправленные изменения в законодательстве, которые признали электронные документы юридически равнозначными бумажным.

Внедрение системы ЭДО приносит бухгалтерской службе комплекс существенных стратегических и операционных выгод (табл. 1).

Таблица 1

Преимущества электронного документооборота в сравнении с бумажным

| №  | Преимущества                               | Пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Увеличение эффективности и скорости работы | 1.1. Благодаря внедрению ЭДО значительно сокращается время выполнения всех этапов работы с документами. Процессы, которые ранее занимали дни (например, отправка почтой или курьером, ожидание получения, регистрация), теперь занимают часы или даже минуты.<br>1.2. Автоматизация рутинных задач, таких как проверка контрагентов по актуальным базам ФНС, создание и отправка счетов-фактур, актов сверок взаиморасчётов, высвобождает время бухгалтеров для решения более сложных и аналитических задач. Это напрямую влияет на ускорение времени закрытия отчетного периода и повышает оборачиваемость документов. |
| 2. | Оптимизация                                | 2.1. ЭДО полностью устраняет затраты на бумагу, распечатку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| №  | Преимущества                                      | Пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | расходов и уменьшение ошибок                      | документов, покупку конвертов и марок к ним, расходы на оплату услуг почты.<br>2.2. Встроенные системы валидации и проверки на соответствие законодательным требованиям снизил риск возникновения технических ошибок при заполнении документов, что предотвращает дополнительные затраты на исправление и повторную отправку документа.<br>2.3. Автоматизация процессов согласования и подписания значительно исключила риск потери или задержки документов. |
| 3. | Обеспечение налоговой безопасности и прозрачности | 3.1. Электронный документ, подписанный электронной подписью, имеет полную юридическую силу, равносильную бумажному документу, а также признается налоговыми органами. Это создает прозрачный цифровой след всего документооборота, что является надежной защитой при проверках.<br>3.2. ФНС получает данные о счетах-фактурах напрямую от оператора ЭДО, что ускоряет процесс сверки с налогоплательщиком и уменьшает количество проблем.                    |
| 4. | Улучшение управляемости и контроля                | 4.1. Руководитель и главный бухгалтер могут в режиме реального времени отслеживать статус каждого документа («создан», «отправлен», «подписан», «получен») и его историю движения, а также получать уведомления о просрочках.<br>4.2. Электронный архив, организованный по заданным параметрам, позволяет мгновенно находить любой документ за любой период без обращения к бумажным архивам.                                                                |

*Источник: систематизировано авторами на основе [1-4]*

Ключевым элементом для успешного внедрения ЭДО является не только выбор технологии, но и тщательная подготовка компании. Наиболее важные практические шаги, которые необходимо учесть, систематизированы нами в табл. 2.

Таблица 2

#### Этапы внедрения ЭДО на предприятии

| №  | Наименование этапа                                  | Пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Выбор надежного оператора                           | Выбор надежного оператора – первоочередная задача при внедрении ЭДО на предприятии. Целесообразно выбирать оператора, который:<br>– имеет широкую сеть контрагентов, (чтобы партнерам не пришлось подключаться к новому оператору);<br>– обеспечивает качественную техническую поддержку и соответствует всем требованиям законодательства.                                     |
| 2. | Обеспечение всех сотрудников электронными подписями | На этом этапе необходимо обеспечить всех сотрудников предприятия квалифицированными электронными подписями, которые выпускаются только аккредитованными удостоверяющими центрами, а также необходимо правильно настроить ПО. Требуется постановить необходимые криптопровайдеры, плагины для браузеров и обеспечить совместимость с уже существующими на предприятии системами. |
| 3. | Создание внутренних инструкций и                    | Чтобы избежать хаоса, важно заранее создать регламенты, которые определяют порядок работы в системе: кто и какие документы имеет право создавать и подписывать, как                                                                                                                                                                                                             |

| №  | Наименование этапа                           | Пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | регламентов.                                 | происходит обмен с контрагентами, а также правила архивирования и хранения документов.                                                                                                                                                                                                |
| 4. | Проведение обучающих тренингов для персонала | Проведение обучающих тренингов для бухгалтеров и других сотрудников поможет снять сопротивление нововведениям (со стороны консервативно настроенных сотрудников) и наглядно продемонстрировать, как система ЭДО упрощает рутинные операции, делая работу более удобной и эффективной. |

*Источник: систематизировано авторами на основе [1-4]*

ЭДО трансформирует не только повседневные процессы, но и саму суть работы бухгалтерии (табл. 3).

Таблица 3

### Трансформация работы бухгалтерии при применении ЭДО

| №  | Направление трансформации                                          | Пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Создание централизованного и доступного электронного архива        | Полностью отпадает необходимость в аренде или выделении помещений под хранение объемных бумажных архивов. Их заменяет структурированное цифровое хранилище, которое обеспечивает мгновенный поиск любого документа по реквизитам и надежный удаленный доступ для авторизованных сотрудников из любой точки мира, что особенно важно для распределенных команд и удаленной работы.                              |
| 2. | Кардинальное ускорение бизнес-процессов и расчетов с контрагентами | Обмен юридически значимыми первичными документами (счетами-фактурами, актами, УПД) происходит онлайн в течение минут, а не дней. Это значительно сокращает цикл согласования и подписания, что напрямую ускоряет процедуру оплаты, отгрузку товаров и, как следствие, улучшает оборачиваемость средств компании.                                                                                               |
| 3. | Обеспечение гибкости и непрерывности рабочего процесса             | Работа бухгалтерии перестает быть привязанной к физическому офису. Для полноценного участия в документообороте, включая подписание отчетов и первички квалифицированной электронной подписью, сотрудникам необходим только ноутбук и доступ в интернет. Это повышает устойчивость бизнеса к форс-мажорам и позволяет легко масштабировать удаленные форматы работы.                                            |
| 4. | Автоматизация рутинных операций и снижение операционных рисков     | Внедрение ЭДО с бухгалтерскими системами, такими как 1С, позволяет автоматически фиксировать входящие документы и формировать бухгалтерские проводки. Это устраняет ошибки, вызванные дублированием ручного ввода данных, и полностью исключает риск утраты или повреждения бумажных оригиналов. Бухгалтер получает возможность освободиться от рутинных обязанностей и сосредоточиться на анализе и контроле. |
| 5. | Повышение прозрачности и управляемости финансовых процессов        | Система ЭДО предоставляет возможность в реальном времени отслеживать статус каждого документа. Это дает финансовому директору и руководству полную картину документооборота, помогает контролировать дебиторскую задолженность, оптимизировать денежные потоки и быстро реагировать на любые задержки в цепочке согласований.                                                                                  |

*Источник: систематизировано авторами на основе [1-4]*

Что же касается минусов ЭДО, то их немного. Это достаточно дорогостоящее программное обеспечение и временные затраты, как на обучение сотрудников, так и на оцифровку уже имеющихся документов.

Кроме того, ФСБУ 27/2021 вводит новое понятие – оправдательный документ. Это самостоятельный документ, содержащий информацию о сделке или факте хозяйственной жизни предприятия.

Обязательные реквизиты первичного документа прописаны в Федеральном законе «О бухгалтерском учете». Однако есть документы, которые не содержат все необходимые реквизиты, но при этом отражают факт хозяйственной жизни. Например, в транспортной накладной не указана стоимость перевозки.

Таким образом, если в документе заполнены все необходимые реквизиты, то он считается первичным, а если какие-то реквизиты не заполнены, то согласно ФСБУ 27/2021 такой документ считается оправдательным. Тогда на основании оправдательного документа можно составить первичный документ, но в нем должна быть ссылка на оправдательный.

**Выводы.** Итак, ЭДО стал ключевым элементом современной бухгалтерии, обеспечивая её высокую эффективность. Это не просто модернизация технологий, а стратегическое направление, которое позволяет улучшить работу, сократить расходы, повысить безопасность и управляемость финансовых процессов.

Скоро ЭДО будет тесно интегрирован с другими корпоративными системами, такими как ERP (от англ. Enterprise Resource Planning – планирование ресурсов предприятия) и CRM (от англ. Customer Relationship Management – система управления взаимоотношениями с клиентами). Ожидается внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения для автоматизации задач, включая категоризацию документов, их проверку и даже предварительный аудит. Также планируется расширение списка документов, которые должны быть переведены в электронный формат, включая кадровые документы, что создаст полностью цифровую и непрерывную бизнес-среду.

### Список литературы:

1. Викулина А. Электронный документооборот в бухгалтерии // WiseAdvice-IT-2020 год [Электронный ресурс]. – URL: <https://wiseadvice-it.ru/o-kompanii/blog/articles/edo-v-buhgalterii/> (дата обращения 20.12.2025).
2. Вострокнутова Е., Потапова М. Электронный документооборот бухгалтерских документов // Контур.Диадок-2023 год [Электронный ресурс]. – URL: [https://kontur.ru/diadoc/spravka/47277-edo\\_buhgalterskih\\_dokumentov](https://kontur.ru/diadoc/spravka/47277-edo_buhgalterskih_dokumentov) (дата обращения 20.12.2025).
3. Игнатенко Н.С., Крохичева Г.Е. Электронный документооборот в бухгалтерском учете // КиберЛенинка-2019 год [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyy-dokumentooborot-v-buhgalterskom-uchete/viewer> (дата обращения 20.12.2025).
4. Тихонова И.В. Электронный документооборот в бухгалтерском учете: проблемы практического применения // КиберЛенинка-2019 год [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyy-dokumentooborot-v->

[buhgalterskom-uchete-problemy-prakticheskogo-primeneniya/viewer](https://buhgalterskom-uchete-problemy-prakticheskogo-primeneniya/viewer) (дата обращения 20.12.2025).

5. Федеральный стандарт бухгалтерского учёта 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте», утв. приказом Министерства финансов РФ №62н от 16.04.2021 [Электронный ресурс]. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=133493](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=133493) (дата обращения 20.12.2025).

#### References:

1. Vikulina A. Electronic document management in accounting // WiseAdvice-IT-2020 [Electronic resource]. – URL: <https://wiseadvice-it.ru/o-kompanii/blog/articles/edo-v-buhgalterii/> (accessed 12/20/2025).

2. Vostroknutova E., Potapova M. Electronic document management of accounting documents // Contour.Dyadok-2023 [Electronic resource]. – URL: [https://kontur.ru/diadoc/spravka/47277-edo\\_buhgalterskih\\_dokumentov](https://kontur.ru/diadoc/spravka/47277-edo_buhgalterskih_dokumentov) (accessed 20.12.2025).

3. Ignatenko N.S., Krokhicheva G.E. Electronic document management in accounting // CyberLeninka-2019 [Electronic resource]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyy-dokumentootoborot-v-buhgalterskom-uchete/viewer> (accessed 12/20/2025).

4. Tikhonova I.V. Electronic document management in accounting: problems of practical application // CyberLeninka-2019 [Electronic resource]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyy-dokumentootoborot-v-buhgalterskom-uchete-problemy-prakticheskogo-primeneniya/viewer> (accessed 20.12.2025).

5. Federal Accounting Standard 27/2021 «Documents and document management in accounting», approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 62n dated 16.04.2021 [Electronic resource]. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=133493](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=133493) (accessed 20.12.2025).

УДК 657.1

**Терещенко Виктория Сергеевна**

к.э.н., доцент,

**Рыбина Ярослав Юрьевна**

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет  
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»,  
г. Донецк, ДНР

## СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

**Аннотация.** В статье рассмотрены ключевые вызовы и тенденции, определяющие трансформацию бухгалтерского учета на современных

*предприятиях России. Проанализировано влияние цифровизации, изменений в нормативно-правовом регулировании, а также всевозрастающей роли стратегического управления на организацию бухгалтерского учета. Особое внимание уделено вопросам автоматизации учетных процессов, использования облачных технологий, применения аналитических инструментов для поддержки принятия управленческих решений, а также адаптации к изменяющимся потребностям бизнеса и требованиям устойчивого развития.*

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, цифровизация экономики, автоматизация учёта, облачные технологии, социализация бизнеса.

**Tereshchenko Victoria Sergeevna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Yaroslava Yuryevna Rubina**

*Donetsk National University of Economics and Trade*

*named after Mikhail Tugan-Baranovsky,*

*Donetsk,*

## **MODERN ACCOUNTING IN RUSSIA: DEVELOPMENT TRENDS, PROBLEMS AND PROSPECTS**

**Abstract.** *The article to considers the key challenges and trends determining the transformation of accounting in modern Russian enterprises. The impact of digitalization, changes in regulatory and legal regulation, as well as the increasing role of strategic management on the organization of accounting is analyzed. Special attention is paid to the automation of accounting processes, the usage of cloud technologies, analytical tools to support management decision-making, as well as adaptation to changing business needs and sustainable development requirements.*

**Key words:** *accounting, digitalization of the economy, accounting automatization, cloud technologies, business socialization.*

**Введение.** На современном этапе развития мирового сообщества бухгалтерский учет, являясь важной функцией управления предприятием, претерпевает значительные изменения под воздействием глобализации, цифровизации и социализации экономики, усложнения бизнес-процессов, развития искусственного интеллекта. Организация бухгалтерского учета в современных условиях требует от предприятий гибкости, адаптивности и способности оперативно реагировать на новые вызовы и тенденции. Традиционные методы и подходы уже не всегда эффективны и требуют переосмысления и модернизации. Всё это говорит об актуальности выбранной темы.

**Цель исследования** – всесторонняя оценка современного состояния бухгалтерского учёта.

Исходя из цели поставлены такие задачи исследования:

- выявление тенденций развития бухгалтерского учета в России;
- систематизация существующих проблем;

– оценка перспектив дальнейшего развития учетной системы.

Объект исследования – современная система бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Предмет исследования – тенденции развития, проблемы и перспективы бухгалтерского учёта.

Методология. В ходе проведения исследования использовались методы анализа, систематизации, сравнения и обобщения источников научной литературы и электронных ресурсов по выбранной теме.

**Основная часть.** Современный бухгалтерский учет сталкивается с вызовами цифровизации (ИИ, машинное обучение, блокчейн, облачные технологии), требующей от бухгалтеров всё новых и новых компетенций. Автоматизация повышает эффективность, но требует инвестиций в IT и переподготовку. Необходимы стратегии цифровой трансформации с учетом кибербезопасности.

Важен и комплаенс. Внесение постоянных дополнений изменений в действующую нормативно-правовую базу, определяющую теорию, организацию и методику ведения бухгалтерского учета в России, обязывает бухгалтеров во избежание штрафов систематически повышать свою квалификацию.

В последние десятилетия возрастает роль стратегического планирования. Поэтому неудивительно, что хронологически последний этап развития учетной системы называется стратегическим. Его начало относят к 1975 году. На этом этапе решаются задачи вертикальной и горизонтальной интеграции, изменяется технология и организация учета. Появляется понятие стратегической бухгалтерии, которая обеспечивает принятие стратегических решений и их анализ с использованием данных стратегического планирования и учета [3, с. 19]. Бухгалтеры становятся активными участниками стратегического планирования.

Переходя к рассмотрению основных тенденций в организации бухгалтерского учета, следует отметить широкое распространение автоматизации учетных процессов. Использование специализированных программных продуктов, таких как ERP-системы (Enterprise Resource Planning), позволяет интегрировать все бизнес-процессы предприятия в единую информационную систему. Это обеспечивает оперативный обмен информацией между различными подразделениями, упрощает формирование отчетности и повышает ее точность. Автоматизация также позволяет снизить затраты на бухгалтерский учет и освободить бухгалтеров от рутинных операций, чтобы они могли сосредоточиться на аналитической работе. Однако, внедрение ERP-систем требует значительных инвестиций и тщательного планирования. Необходимо правильно выбрать систему, адаптировать ее к специфике деятельности предприятия и обучить персонал. Важно также обеспечить интеграцию ERP-системы с другими информационными системами, используемыми на предприятии.

Использование облачных технологий является еще одной важной тенденцией в организации бухгалтерского учета. Облачные сервисы позволяют предприятиям получать доступ к бухгалтерскому программному обеспечению и данным через интернет, без необходимости установки и обслуживания собственных серверов. Это снижает затраты на IT-инфраструктуру и обеспечивает гибкость и масштабируемость. Облачные технологии также облегчают совместную работу

бухгалтеров, находящихся в разных офисах или странах. Однако, использование облачных технологий требует особого внимания к вопросам безопасности данных. Необходимо выбирать надежных поставщиков облачных услуг, которые обеспечивают защиту от несанкционированного доступа и утечек информации.

Следующая тенденция развития современного учета – это его социализация. С развитием в 70-ых годах XX столетия социальных отношений и построением социально ориентированной экономики внимание общества все больше сосредотачивается на качестве жизни человека, а не на деньгах. Основные причины такой ситуации – обострение проблем социума, вызвавших социальную напряженность, а именно безработица, экономическая нестабильность, социальное неравенство, экологические проблемы и т.д. Эти социальные проблемы полностью либо частично были спровоцированы деятельностью бизнеса, поэтому вместе с государством необходимо привлекать и предприятия для устранения негативных последствий и повышения уровня жизни населения в регионах их присутствия.

В таких условиях задачи бухгалтерского учета несколько меняются, перечень объектов под влиянием социализации расширяется, а в середине 1990-ых годов появляется даже отчетность о социальной ответственности деятельности (СОД) бизнеса [4, с. 260] (рис. 1).



Рис. 1. Модификация объектов бухгалтерского учета под влиянием социализации бизнеса

Источник: собственная разработка



Актуально применение аналитических инструментов (таких как data mining, бизнес-аналитика, ИИ) для анализа больших данных в бухгалтерском учете, выявления закономерностей и принятия обоснованных управленческих решений. Бухгалтерам требуются навыки работы с этими инструментами обеспечения качества данных. Важна адаптация к потребностям бизнеса и устойчивому развитию: учет экологических и социальных факторов, отражение их в отчетности. Устойчивое развитие – конкурентное преимущество, поддерживаемое решениями, основанными на данных бухгалтерского учета. Примеры трансформации: использование RPA (роботизированной автоматизации процессов) для задач вроде обработки счетов, аналитика для выявления мошенничества, учет экологических затрат и их отражение в отчетности.

Цифровизация – это фундаментальная трансформация бизнес-процессов бухгалтерского учета: отказ от бумаги, автоматизация ввода данных, онлайн-мониторинг. Требуются новые навыки (работа с большими данными, облачные технологии, кибербезопасность) и инвестиции в IT-инфраструктуру. Пример: электронный документооборот ускоряет процессы, снижает затраты. Использование ИИ автоматизирует рутинные задачи. Нормативное регулирование становится сложнее, требуя от бухгалтеров постоянного мониторинга изменений и корректировок учетной политики во избежание штрафов. Необходимо внедрение систем внутреннего контроля и комплаенса, регулярное обучение персонала и эффективное взаимодействие с регулирующими органами.

Подводя итог, стоит подчеркнуть, что бухгалтерский учет трансформируется из функции, ориентированной на сбор и обработку исторических данных, в функцию, ориентированную на предоставление информации для принятия управленческих решений. Это требует от бухгалтеров не только знания бухгалтерского учета, но и понимания бизнеса, экономики и финансов. Бухгалтеры должны активно участвовать в процессе принятия стратегических решений, предоставляя аналитические данные и экспертные оценки. Они должны уметь работать с большими данными, анализировать информацию, использовать облачные технологии и обеспечивать кибербезопасность. Бухгалтерский учет должен быть интегрирован в единую информационную систему предприятия, что позволяет оперативно обмениваться информацией между различными подразделениями, упрощает формирование отчетности и повышает ее точность. Ключевым элементом успешной организации бухгалтерского учета является обучение и развитие персонала. Бухгалтерам необходимо постоянно повышать свою квалификацию, изучать новые технологии и методы работы, а также развивать свои навыки аналитического мышления и коммуникации.

В заключение, необходимо отметить, что организация бухгалтерского учета – это динамичный процесс, который требует постоянной адаптации к изменяющимся условиям бизнеса. Предприятия, которые успешно адаптируются к новым вызовам и тенденциям, получают конкурентные преимущества и повышают свою эффективность хозяйствования. Ключевыми факторами успеха являются цифровизация, автоматизация, гибкость, аналитика и партнерство. Цифровизация позволяет автоматизировать рутинные задачи и повысить эффективность работы бухгалтерии. Автоматизация освобождает бухгалтеров от

рутинных операций, чтобы они могли сосредоточиться на более аналитической работе. Гибкость позволяет быстро адаптироваться к изменяющимся требованиям законодательства и потребностям бизнеса. Аналитика позволяет извлекать полезную информацию из бухгалтерских данных и использовать ее для принятия управленческих решений. Партнерство позволяет обмениваться опытом и знаниями с другими компаниями и профессионалами в области бухгалтерского учета.

Кроме того, не стоит думать, что бухгалтерский учет уже изжил себя, превратился в рутину и у него нет будущего в условиях дальнейшей цифровизации и автоматизации.

По данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в России по состоянию на 10 декабря 2025 года зарегистрировано 6 763 994 субъектов, из них 4 576 944 индивидуальных предпринимателей и 2 187 050 юридических лиц (<https://ofd.nalog.ru/?ysclid=mjg4r4f2l4484597779>).

В среднем в РФ 5,75% трудоспособного населения ведёт бизнес, этот показатель колеблется, но держится уже более 10 лет и по прогнозам будет оставаться на текущем уровне дальше. Из них 90% будет искать бухгалтеров. При чем на аутсорсинг обычно уходит 30% субъектов хозяйствования, остальные будут искать бухгалтера в штат. Итак, вывод очевиден.

Единственное, отметим важный факт: профессия будет трансформироваться каждый год, будет расти процент автоматизации, будет меняться законодательство, будет ещё не одна реформа и все это нужно учитывать, обязательно развивать гибкие навыки и держать руку на пульсе.

**Выводы.** Современные вызовы и тенденции в организации бухгалтерского учета на предприятиях определяются, прежде всего, цифровизацией экономики, изменениями в нормативном регулировании, ростом требований к прозрачности и отчетности, а также возрастающей ролью стратегического управления. Автоматизация учетных процессов, использование облачных технологий, применение аналитических инструментов для поддержки принятия управленческих решений, а также адаптация к изменяющимся потребностям бизнеса и требованиям устойчивого развития являются ключевыми факторами успеха в современной организации бухгалтерского учета. Предприятиям необходимо разрабатывать комплексные стратегии развития бухгалтерского учета, учитывающие специфику их деятельности и потребности бизнеса. Важным элементом успешной организации бухгалтерского учета является обучение и развитие персонала. Бухгалтерам необходимо постоянно повышать свою квалификацию, изучать новые технологии и методы работы, а также развивать свои навыки аналитического мышления и коммуникации.

Перспективы развития бухгалтерского учёта в этой сфере связаны с его постепенной трансформацией в универсальную систему информационной поддержки устойчивого бизнеса. Важной задачей становится обеспечение прозрачности отчётности, достоверности данных и их сопоставимости на международном уровне. Это позволит не только улучшить качество управленческих решений, но и повысить инвестиционную привлекательность

российских предприятий.

### Список литературы:

1. Копылова Е.К. Бухгалтерский учет: направления развития в условиях цифровой экономики. Часть I / Е.К. Копылова, Т.И. Копылова // Международный бухгалтерский учет. – 2022. – Т. 25, №2 (488). – С. 143-162. – DOI 10.24891/ia.25.2.143. – EDN UZFCZW.

2. Смоленцева Л.В. Применение искусственного интеллекта в бухгалтерском учете / Л.В. Смоленцева, А.С. Долгов // Вестник Университета управления «ТИСБИ». – 2022. – №1. – С. 66-73. – EDN TXSNDQ.

3. Терещенко В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: уч. пособие для обуч. напр. подг. 38.03.01 Экономика, профили: Бухгалтерский учет и правовое обеспечение бизнеса, Учет и аудит и напр. подг. 38.04.08 Финансы и кредит, магистер. прогр.: Финансы и кредит, Финансы и кредит (Пенсионный фонд), Банковское дело / В.С. Терещенко, М-во образования и науки ДНР, ГО ВПО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского», Ин-т учёта и финансов, Каф. бух. учёта. – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2021. – 252 с.

4. Терещенко В.С. Трансформация объектов бухгалтерского учёта под влиянием социализации экономики / В.С. Терещенко // Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства: Сборник материалов II международной межвузовской научно-практической конференции, посвященной памяти проф. Петровой В.И. и проф. Баканова М.И., Москва, 10 ноября 2015 года. – Москва: Издательство «Аудитор», 2016. – С. 260-268. – EDN VNGVMB.

### References:

1. Kopylova E.K. Accounting: directions of development in the digital economy. Part I / E.K. Kopylova, T.I. Kopylova // International Accounting. – 2022. – Vol. 25, No. 2 (488). – pp. 143-162. – DOI 10.24891/ia.25.2.143. – EDN UZFCZW.

2. Smolentseva L.V. Application of artificial intelligence in accounting / L.V. Smolentseva, A.S. Dolgov // Bulletin of the University of Management "TISBI". – 2022. – №1. – Pp. 66-73. – EDN TXSNDQ.

3. Tereshchenko V.S. International Financial Reporting Standards: a textbook for students. for example, subg. 38.03.01 Economics, profiles: Accounting and legal support of business, Accounting and audit, and for example, subg. 38.04.08 Finance and Credit, Master's degree. progr.: Finance and credit, Finance and credit (Pension Fund), Banking / V.S. Tereshchenko, Ministry of Education and Science of the DPR, State Higher Educational Institution "Donets. nats. M. Tugan-Baranovsky University of Economics and Trade, Institute of Accounting and Finance, Department of Economics. accounting. – Donetsk: DonNUET, 2021. 252 p.

4. Tereshchenko V.S. Transformation of accounting objects under the influence of economic socialization / V.S. Tereshchenko // Synergy of accounting, analysis and audit in ensuring economic security of business and the state: Collection of materials of the II International Interuniversity scientific and practical conference dedicated to the memory

of Prof. Petrova V.I. and Prof. Bakanova M.I., Moscow, November 10, 2015. – Moscow: Auditor Publishing House, 2016. – Pp. 260-268. – EDN VNGVMB.

УДК 657.1

**Тымчина Лариса Ивановна**

к.э.н., доцент,

**Руденко Анастасия Сергеевна**

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли

имени Михаила Туган-Барановского»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

## РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ БУХГАЛТЕРСКИМ И НАЛОГОВЫМ УЧЕТОМ: ТЕНДЕНЦИЯ К УВЕЛИЧЕНИЮ

**Аннотация.** Статья посвящена анализу усиливающегося методологического разрыва между бухгалтерским и налоговым учетом в России. Автор рассматривает данный разрыв как системную проблему, корнящуюся в принципиальном конфликте целей двух систем: формирование полезной информации для пользователей отчетности против фискального контроля. В работе выявлены ключевые области проявления расхождений (признание резервов, амортизация, оценка активов) и проанализированы их негативные экономические последствия для бизнеса и общества. В качестве возможных векторов снижения издержек предложены развитие налогового мониторинга, цифровизация и дифференциация подходов для разных категорий налогоплательщиков.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, налоговый учет, методологический разрыв, ПБУ 18/02, фискальный контроль.

**Tymchina Larisa Ivanovna**

PhD in Economics, Associate Professor,

**Rudenko Anastasia Sergeevna**

Donetsk National University of Economics and Trade

named after Mikhail Tugan-Baranovsky,

Donetsk, Donetsk People's Republic

## DIFFERENCES BETWEEN ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING: THE TENDENCY TO INCREASE

**Annotation.** The article is devoted to the analysis of the growing methodological gap between accounting and tax accounting in Russia. The author considers this gap as a systemic problem rooted in the fundamental conflict of the goals of the two systems: the formation of useful information for users of financial statements versus fiscal control. The paper identifies key areas of discrepancies (recognition of reserves, depreciation, asset valuation) and analyzes their negative economic consequences for

*business and society. The development of tax monitoring, digitalization and differentiation of approaches for different categories of taxpayers are proposed as possible cost reduction vectors.*

**Key words:** *accounting, tax accounting, methodological gap, PBU 18/02, fiscal control.*

**Введение.** В теории и практике современного российского учета исторически сосуществуют две параллельные и зачастую конфликтующие системы регистрации фактов хозяйственной жизни: бухгалтерский и налоговый учет. Если в начале 2000-х годов, с принятием гл. 25 Налогового кодекса РФ и ПБУ 18/02, была предпринята попытка построить между ними логичный «мост» через учет временных разниц, то сегодня наблюдается обратный тренд – расхождение методологических принципов усиливается [1, 2]. Этот растущий разрыв превратился из технической сложности в системную проблему, повышающую нагрузку на бизнес и искажающую экономическую картину деятельности компаний.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью осмысления данного тренда в контексте двух разнонаправленных векторов: цифровизации учетных процессов, которая технически могла бы упростить сближение систем, и ужесточения фискального контроля, требующего от налогового учета все большей формализации и обособленности.

**Цель статьи** – проанализировать причины, конкретные проявления и экономические последствия усиливающегося разрыва, а также оценить возможные сценарии развития взаимодействия двух систем учета.

**Основная часть.** В основе растущего разрыва лежит несовпадение базовых целей двух систем учета, закреплённое на концептуальном уровне.

Цель бухгалтерского учета (БУ) – формирование полной и достоверной информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях финансового положения организации для широкого круга пользователей. Ключевые принципы: приоритет экономического содержания над юридической формой, осмотрительность, начисление, непрерывность деятельности [3].

Цель налогового учета (НУ) – формирование полной и достоверной информации для определения налоговой базы, то есть исчисления фискальных обязательств перед государством. Его основной принцип: приоритет нормы закона и формальных требований Налогового кодекса РФ над экономической сущностью операции.

Таким образом, бухгалтерский учёт стремится к объективному отражению стоимости компании и результатов ее работы, допуская оценочные суждения и создание резервов. Налоговый учёт, напротив, направлен на защиту интересов бюджета, что выражается в жестких ограничениях на признание расходов, требовании первичных документов строго установленной формы и неприятии многих оценочных значений.

На практике конфликт целей материализуется в конкретных методологических расхождениях, которые в последние годы не сокращаются, а множатся.

1. Признание доходов и расходов. Наиболее яркий пример – резервы. Бухгалтерский учёт, следуя принципу осмотрительности, поощряет создание резервов по сомнительным долгам, под обесценение запасов и гарантийные обязательства. НУ признает такие расходы лишь при выполнении строгих формальных критериев, что приводит к возникновению постоянных или временных разниц. Аналогичная ситуация с расходами на НИОКР, рекламу, представительскими расходами, лимиты по которым в НУ зачастую не связаны с экономической целесообразностью.

2. Амортизация и учет основных средств. Различные подходы к определению срока полезного использования, амортизационной премии, возможности применения нелинейного метода и повышающих коэффициентов в НУ создают сложные долгосрочные временные разницы, учет которых растягивается на годы и требует постоянного мониторинга.

3. Оценка активов и обязательств. БУ в соответствии с МСФО движется в сторону справедливой стоимости. НУ остается в парадигме фактической стоимости. Это создает принципиально непреодолимый разрыв при переоценке финансовых вложений, основных средств, курсовых разниц. Налоговый учет просто игнорирует изменение экономической стоимости актива до момента его реализации.

4. Динамика законодательных изменений. Налоговое законодательство меняется гораздо чаще и радикальнее, чем стандарты бухгалтерского учета. Новые льготы, изъятия, особенности для отдельных отраслей вводятся непосредственно в НК РФ, создавая дополнительные «специальные» правила расчета налоговой базы, которые не имеют аналогов в БУ.

Растущий разрыв порождает значительные негативные последствия для всех участников экономических отношений.

1. Для бизнеса:

- двойная работа и рост издержек;
- повышение рисков;
- искажение управленческой информации.

2. Для государства и общества:

- снижение прозрачности;
- недоверие к отчетности;
- барьер для развития.

Полное слияние бухгалтерского и налогового учета в условиях сохранения их разных целевых установок представляется утопией. Однако возможны пути частичной гармонизации, снижающей издержки:

1. Развитие института налогового мониторинга. Этот инструмент, при котором ФНС получает онлайн-доступ к первичным данным учета налогоплательщика, теоретически позволяет налоговым органам доверять данным БУ. Это создает предпосылки для упрощения или отказа от ведения отдельных регистров НУ, используя данные БУ с минимальными корректировками.

2. Расширение сферы применения «бухгалтерских» принципов в НУ. Возможно поэтапное, осторожное сближение правил признания отдельных видов

расходов с принципом экономической обоснованности, а не формальных лимитов.

3. Радикальное упрощение для малого бизнеса. Полный отказ от применения ПБУ 18/02 и признание налоговой прибыли в качестве бухгалтерской для микропредприятий и субъектов МСП, применяющих упрощенные системы учета – логичный и уже частично реализуемый шаг.

4. Электронный документооборот и цифровые платформы. Технологии могут стать техническим мостом, автоматически генерируя данные для обеих систем из единого массива первичной информации, минимизируя ручной труд по выявлению разниц.

Растущий разрыв между бухгалтерским и налоговым учетом в России является системным явлением, коренящимся в фундаментальном противоречии их целей. Он представляет собой не техническую проблему, а следствие сложившегося баланса интересов между бизнесом, нуждающимся в достоверной информации, и государством, реализующим фискальную функцию.

**Выводы.** Перспективы полной конвергенции призрачны, так как потребовали бы пересмотра самой философии налогового администрирования. Однако развитие доверительных механизмов, таких как налоговый мониторинг, цифровизация и дифференциация подходов для разных категорий налогоплательщиков, способно смягчить негативные последствия этого разрыва. Главная задача для регулятора и профессионального сообщества – найти баланс, при котором фискальный контроль не будет душить своей сложностью основной источник информации для принятия экономических решений – бухгалтерский учет. Инвестиции в такое сближение – это инвестиции в снижение транзакционных издержек всей экономики и повышение прозрачности деловой среды.

#### Список литературы:

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_40313/2010d850e808cca6d7525a2aec2cb1aceffec643/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/2010d850e808cca6d7525a2aec2cb1aceffec643/)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.11.2025) — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/043b3ec883ce309e856dd0c833f5b8b817c276e9/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/043b3ec883ce309e856dd0c833f5b8b817c276e9/)

3. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с.

#### References:

1. Accounting Standard "Accounting for Income Tax Payments" PBU 18/02 — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_40313/2010d850e808cca6d7525a2aec2cb1aceffec643/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/2010d850e808cca6d7525a2aec2cb1aceffec643/)

2. Tax Code of the Russian Federation (Part Two) dated August 5, 2000, No. 117-FZ (as amended on November 28, 2025) — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/043b3ec883ce309e856dd0c833f5b8b817c276e9/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/043b3ec883ce309e856dd0c833f5b8b817c276e9/)

3. International Accounting and Financial Reporting Standards: Textbook. – 3rd ed., revised and expanded. – Moscow: INFRA-M, 2008. – 512 p.

УДК 657.1

**Федорец Марина Семеновна**

*к.э.н., доцент,*

**Джансыз Арина Николаевна**

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»,*

*г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

## **ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО НАЧИСЛЕНИЮ И ВЫПЛАТЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ: ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ**

**Аннотация.** В данной статье проведен комплексный анализ экономических и правовых аспектов учета операций начисления и выплаты заработной платы. Рассмотрено влияния этих процессов на деятельность предприятий с учетом ключевых требований законодательства в данной сфере. Указано, что внедрение современных информационных технологий характеризуется как ключевой фактор повышения эффективности бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также снижения общих рисков предприятия.

**Ключевые слова:** заработная плата, удержания, налоги, сборы, законодательство, трудовое право, бухгалтерский учет.

**Fedorets Marina Semyonovna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Dzhansyz Arina Nikolaevna**

*Donetsk National University of Economics and Trade  
named after Mikhail Tugan-Baranovsky,  
Donetsk, Donetsk People's Republic*

## **ECONOMIC AND LEGAL ASPECTS OF ACCOUNTING FOR PAYROLL TRANSACTIONS: PROBLEMATIC ASPECTS**

**Введение.** В современном экономическом пространстве эффективное управление кадровыми ресурсами является одним из важнейших условий стабильного развития предприятий и организаций. В этом контексте особое значение приобретает учет операций по начислению и выплате заработной платы,



поскольку он обеспечивает прозрачность финансовых потоков, соблюдение законодательства и своевременность выплат работникам. Правовые основы учета заработной платы закреплены в многочисленных нормативных актах, регулирующих как бухгалтерский учет, так и трудовое и налоговое право.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью анализа текущего состояния учета данных операций, выявления существующих проблем и разработки рекомендаций по их устранению.

**Целью** данной работы является комплексный анализ экономико-правовых аспектов учета операций по начислению и выплате заработной платы, оценка их влияния на деятельность предприятий и соблюдение законодательства.

Заработная плата представляет собой вознаграждение, которое работник получает за выполненную работу или оказанные услуги в соответствии с трудовым договором.

В экономической литературе выделяются различные компоненты заработной платы, такие как основная заработная плата, премии и надбавки, а также дополнительные выплаты, связанные с условиями труда или особенностями работы. Важность правильного учета данных компонентов обусловлена необходимостью обеспечения законных начислений, своевременных выплат, а также точного отражения затрат в бухгалтерской отчетности. Кроме того, грамотный учет позволяет контролировать выполнение налоговых обязательств, своевременно перечислять страховые взносы и формировать достоверную отчетность для государственных органов.

Правовые основы учета операций по заработной плате определяются рядом нормативных актов, главным из которых является Трудовой кодекс Российской Федерации. Этот документ устанавливает правила трудовых отношений, порядок начисления и выплаты заработной платы, а также права и обязанности работодателей и работников в данном контексте [1].

Важное место занимает также Налоговый кодекс РФ, регламентирующий налоговые обязательства, связанные с выплатой заработной платы, такие как налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и страховые взносы [2].

Законодательство предусматривает обязательность своевременной выплаты заработной платы, установленные минимальные размеры оплаты труда, а также порядок проведения расчетов и оформления документов.

Помимо этого, Федеральный закон № 402-ФЗ «Об бухгалтерском учете» регламентирует ведение учета и отчетность, что особенно важно для обеспечения прозрачности финансовых операций [3].

Трудовое право и социальное страхование формируют фундамент для регламентации прав работников и обязанностей работодателей. В рамках законодательства указывается необходимость своевременной выплаты заработной платы, а также соблюдения норм о расчетных периодах, формах и сроках выплат. Важной составляющей является ведение трудовых книжек, расчетных ведомостей и учетных регистров, что способствует формализации всех операций.

Кроме того, работодатели обязаны осуществлять взносы в Социальный фонд России, что обеспечивает социальную защиту работников и выполнение государственных социальных программ.

Неотъемлемой частью системы управления деятельностью субъектов хозяйствования является бухгалтерский и налоговый учет. В бухгалтерии операции по начислению и выплате заработной платы отражаются на специальных счетах, таких как счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетами учета затрат.

В рамках налогового учета важно своевременно начислять и перечислять налоги и страховые взносы, формировать отчетность по формам 6-НДФЛ, СЗВ-М и другим обязательным отчетам. Такой системный подход способствует точности данных, своевременной уплате налогов и минимизации рисков возникновения штрафных санкций.

Процедура учета операций по начислению и выплате заработной платы включает в себя несколько этапов. Начинается она с проведения расчетов по начислению заработной платы, которые производятся на основании штатных ставок, тарифных сеток, предусмотренных премий и надбавок, табелей учета рабочего времени и др. Для этого оформляются соответствующие документы: приказы и расчетные ведомости, а начисления отражаются в бухгалтерской документации. После этого происходят удержания из заработной платы различных обязательных платежей и прочих удержаний — НДФЛ, алиментов, штрафов и иных удержаний. В дальнейшем осуществляется выплата заработной платы работникам, при этом средства переводятся на банковские карты или выдаются наличными, что также фиксируется в учетных регистрах.

Важной составляющей является правильное исчисление и своевременное перечисление налогов и взносов в соответствующие фонды, что обеспечивает выполнение налоговой дисциплины и выполнение требований законодательства. Как отмечают авторы, «законодательство о налогообложении основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов и сборов учитывается фактическая способность плательщика к уплате налогов и сборов» [4].

Несмотря на существующие нормативные требования, в практике встречаются многочисленные проблемы и риски. Нарушения законодательства, такие как задержки выплат, недоначисление налогов или неправильное оформление расчетных документов, могут привести к штрафам, санкциям и судебным разбирательствам. Недостаточный уровень автоматизации учета увеличивает риск ошибок, связанных с ручным вводом данных, а также снижает оперативность и точность учета. В этом контексте важна роль внутреннего контроля и проведения регулярных проверок, направленных на выявление и устранение ошибок, а также обеспечение соответствия учетных операций нормативным требованиям.

Современные тенденции в области учета операций по заработной плате связаны с внедрением автоматизированных систем и программных решений. Использование специализированных программных комплексов, таких как «1С:Зарплата и управление персоналом», позволяет повысить точность и скорость обработки данных, автоматизировать формирование отчетности и взаимодействие с налоговыми органами. Программное обеспечение «1С: Зарплата и управление персоналом» (1С: ЗУП) предназначено для автоматизации всех задач, связанных с

управлением персоналом, кадровым учетом и расчетом заработной платы. Это эффективный инструмент для бизнеса, внедренный на базе известной платформы «1С:Предприятие» [5].

Кроме этого, важным аспектом является обучение кадров, мониторинг изменений в законодательстве и своевременная адаптация учетных процедур. Внедрение современных технологий способствует минимизации ошибок, сокращению времени на подготовку отчетных документов и повышению уровня внутреннего контроля.

**Выводы.** В заключение можно отметить, что правильное ведение учета операций по начислению и выплате заработной платы — это важнейшая составляющая финансово-экономической деятельности любого предприятия. Оно обеспечивает соблюдение прав работников, выполнение налоговых обязательств и сохранение финансовой стабильности организации.

Правовые основы, регулирующие эти операции, постоянно подвергаются изменениям и обновлениям, что требует от работодателей и бухгалтеров высокой квалификации, ответственности и постоянного совершенствования знаний. Внедрение современных информационных технологий в систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля является ключевым фактором повышения эффективности системы учета и снижения рисков в деятельности предприятий в целом.

Таким образом, комплексный подход к организации учета заработной платы и постоянное совершенствование нормативной базы позволяют обеспечить стабильное и прозрачное функционирование системы оплаты труда.

### Список литературы:

1.Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] – URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503582> (дата обращения 20.12.2025).

2.Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] – URL: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/a815d76f185337a0dac89020e1545838/> (дата обращения 20.12.2025).

3.Федеральный закон № 402-ФЗ «Об бухгалтерском учете» от 06.12.2011 (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения: 10.10.2025) (дата обращения 20.12.2025).

4. Федорец, М. С. Проблемные аспекты применения подоходного налога в Донецкой Народной Республике / М. С. Федорец // Конкурентные стратегии в развитии экономики, управления и права в зеркале компаративистики : Материалы международной научно-практической конференции, Москва, 28–29 ноября 2019 года / Под общей редакцией Ф.Л. Шарова. – Москва: Международный институт экономики и права, 2020. – С. 343-347. – EDN KCPSIK.

5. 1С: ЗУП — что это такое, описание бухгалтерской программы 1С: Зарплата и управление персоналом [Электронный ресурс] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/elektronnaya-kommertsiya/1s-zup-cto-eto-takoe->

### References:

1. The Labor Code of the Russian Federation dated 12/30/2001 No. 197-FZ (with amendments and additions) [Electronic resource] – URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503582> (accessed 20.12.2025).
2. Tax Code of the Russian Federation dated 05.08.2000 No. 117-FZ (with amendments and additions) [Electronic resource] – URL: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/a815d76f185337a0dac89020e1545838/> / (date of request: 12/20/2025).
3. Federal Law No. 402-FZ "On Accounting" dated 06.12.2011 (with amendments and additions) [Electronic resource] – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) / (date of request: 10.10.2025) (accessed 20.12.2025).
4. Fedorets, M. S. Problematic aspects of the application of income tax in the Donetsk People's Republic / M. S. Fedorets // Competitive strategies in the development of economics, management and law in the mirror of comparative studies : Proceedings of the international scientific and practical conference, Moscow, November 28-29, 2019 / Under the general editorship of F.L. Sharov. Moscow: International Institute of Economics and Law, 2020, pp. 343-347, EDN KCPSIK.
5. 1C: ZUP — what is it, description of the accounting program 1C: Salary and personnel management [Electronic resource] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/elektronnaya-kommertsiya/1s-zup-chto-eto-takoe-opisanie-bukhgalterskoy-programmy-1s-zarplata-i-upravlenie-perconalom/> / (accessed on 12/20/2025).

УДК 657.9

**Федорец Марина Семеновна**

к.э.н., доцент,

**Марченко Татьяна Александровна**

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли  
имени Михаила Туган-Барановского»,  
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

## ОЦЕНКА МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ: ОСОБЕННОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

**Аннотация.** В исследовании проанализированы существующие теоретико-методологические основы учета материальных запасов в учреждениях бюджетной сферы в сравнении с коммерческими организациями. Дана

характеристика особенностям оценки материальных запасов бюджетных организаций с учетом специфики их функционирования. Указано на необходимость разработки мероприятий, направленных на совершенствование учетной политики в условиях изменений нормативно-правовой базы.

**Ключевые слова:** материальные запасы, оценка, бухгалтерский учет, учетная политика, бюджетные организации, федеральный стандарт бухгалтерского учета для организаций государственного сектора.

**Fedorets Marina Semyonovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
**Marchenko Tatiana Alexandrovna**  
Donetsk National University of Economics and Trade  
named after Mikhail Tugan-Baranovsky,  
Donetsk, Donetsk People's Republic

## **INVENTORY ASSESSMENT IN BUDGET ORGANIZATIONS: FEATURES AND AREAS OF IMPROVEMENT**

**Annotation.** *The study analyzes the existing theoretical and methodological foundations of inventory accounting in public sector institutions in comparison with commercial organizations. The characteristics of the assessment of the material reserves of budgetary organizations are given, taking into account the specifics of their functioning. It is pointed out that it is necessary to develop measures aimed at improving accounting policy in the context of changes in the regulatory framework.*

**Key words:** *inventories, valuation, accounting, accounting policy, budget organizations, federal accounting standard for public sector organizations.*

**Введение.** Любому хозяйствующему субъекту в процессе своей деятельности для выполнения целей и задач по уставу необходим определенный набор материальных ресурсов.

Для обеспечения бесперебойной деятельности бюджетных организаций важное значение имеют запасы, достоверная и подробная информация о которых должна найти отражение в системе бухгалтерского учета [1].

**Целью статьи** является рассмотрение особенностей оценки материальных запасов бюджетных организаций с учетом специфики их функционирования для разработки мероприятий, направленных на совершенствование учетной политики под влиянием изменений в нормативно-правовой базе.

Методологической основой учета запасов в бюджетных организациях является Федеральным стандартом бухгалтерского учета для организаций государственного сектора «Запасы», утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 07.12.2018 г. № 256н, который применяется с 2020 года [2]. В соответствии с этим стандартом в составе запасов выделяют 2 вида: материальные запасы и незавершенное производство.

Материальные запасы - являющиеся активами материальные ценности, приобретенные (созданные) для потребления (использования) в процессе

деятельности субъекта учета, в том числе для изготовления иных нефинансовых активов, готовая продукция, биологическая продукция, иные материальные ценности, приобретенные для продажи (товары), а также материальные ценности приобретенные (созданные) в целях реализации полномочий по обеспечению техническими средствами реабилитации, лекарственными средствами, лекарственными препаратами, медицинскими изделиями, иными материальными ценностями отдельных категорий граждан (организаций).

В свою очередь, материальные запасы по стандарту делят на такие группы:

- а) материалы;
- б) готовая продукция, в эту группу относится биологическая продукция;
- в) товары;
- г) иные материальные запасы [2].

Вместе с тем, при учете материальных запасов, бюджетные организации обязаны руководствоваться Инструкцией, утвержденной Приказом № 157н от 1 декабря 2010 г. «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» [3], по которой для целей бухгалтерского учета в состав материальных запасов в бюджетных учреждениях включают:

1) предметы, используемые в деятельности учреждения в течение периода, не превышающего 12 месяцев, независимо от их стоимости;

2) готовая продукция, биологическая продукция;

3) товары для продажи;

4) следующие материальные ценности независимо от их стоимости и срока службы, в том числе:

- орудия лова (тралы, неводы, сети, мережи и прочие орудия лова);
- лесные дороги, подлежащие рекультивации;
- специальные инструменты и специальные приспособления;
- специальная одежда и обувь форменная одежда, вещевое имущество, одежда и обувь, а также спортивная одежда и обувь в учреждениях здравоохранения, просвещения, социального обеспечения и других учреждениях;
- постельное белье и постельные принадлежности (матрацы, подушки, одеяла, простыни, пододеяльники, наволочки, покрывала, мешки спальные и т.п.) и иной мягкий инвентарь;

- временные сооружения, приспособления и устройства;
- тара для хранения товарно-материальных ценностей;
- предметы, предназначенные для выдачи напрокат, независимо от их стоимости;

- молодняк животных и животные на откорме, птица, кролики, пушные звери, семьи пчел, подопытные животные в случае, если они предназначены для использования в научно-исследовательских, селекционных целях, а также используемые менее 12 месяцев для целей обучения или для любой другой деятельности, не являющейся деятельностью по биотрансформации;



Таким образом, посредством осуществления оценки формируется стоимость объекта оценки, которым являются материальные запасы.

Рассмотрим подробнее особенности оценки материальных запасов при поступлении и выбытии в бюджетных организациях.

Активы, относящиеся к запасам, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Виды оценки материальных запасов при поступлении представлены в таблице 2.

Таблица 2

Виды стоимости материальных запасов

| Виды стоимости                         | Суть                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Первоначальная (фактическая) стоимость | <p>1) при приобретении в результате обменных операций, или созданных субъектом учета определяется в сумме фактически произведенных вложений, формируемых с учетом сумм налога на добавленную стоимость, предъявленных субъекту учета поставщиками.</p> <p>2) при изготовлении их собственными силами определяется в сумме фактически произведенных вложений, формируемых в объеме затрат, связанных с изготовлением данных активов (далее - затраты на производство, фактическая себестоимость продукции).</p> <p>3) приобретаемых в результате необменной операции, является их справедливая стоимость на дату приобретения, определяемая методом рыночных цен.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Справедливая стоимость                 | <p>Определяется методом рыночных цен при приобретении материальных запасов в результате необменной операции.</p> <p>Порядок определения справедливой стоимости материальных запасов осуществляется:</p> <p>1) на основании текущих рыночных цен или данных о недавних сделках с аналогичными или схожими активами, совершенных без отсрочки платежа.</p> <p>2) используются документально подтвержденные данные о рыночных ценах, сформированные комиссией по поступлению и выбытию активов субъекта учета самостоятельно путем изучения в отношении приобретенных (поступивших) материальных запасов рыночных цен в открытом доступе.</p> <p>3) используются данные о ценах на аналогичные материальные ценности, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, а также в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения (в том числе экспертов, привлеченных на добровольных началах к работе в комиссии по поступлению и выбытию активов субъекта учета) о стоимости отдельных (аналогичных) объектов запасов.</p> <p>4) если материальные запасы, полученные в результате необменной операции, не могут быть оценены по справедливой стоимости, оценка их первоначальной стоимости производится на основании данных об их стоимости, предоставленных передающей стороной.</p> <p>5) если данные о стоимости передаваемых в результате необменной операции материальных запасов по каким-либо причинам не предоставляются передающей стороной, либо определение справедливой стоимости материальных запасов на дату получения не представляется возможным, такие активы отражаются в составе запасов в условной оценке, равной один объект - один рубль.</p> |



В соответствии с Инструкцией 157н [3] фактической стоимостью (с учетом сумм НДС) материальных запасов, приобретенных за плату, признаются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных ценностей;
- таможенные пошлины и иные платежи, связанные с приобретением материальных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные запасы, в соответствии с условиями договора;
- суммы, уплачиваемые за заготовку и доставку материальных запасов до места их использования, включая страхование доставки (вместе - расходы по доставке). Если в сопроводительном документе поставщика указано несколько наименований материальных запасов, то расходы по их доставке (в рамках договора поставки) распределяются пропорционально стоимости каждого наименования материального запаса в их общей стоимости;
- суммы, уплачиваемые за доведение материальных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях (подработка, сортировка, фасовка и улучшение технических характеристик полученных запасов, не связанных с их использованием);
- иные платежи, непосредственно связанные с приобретением материальных запасов.

Фактическая стоимость материальных запасов при их изготовлении самим учреждением определяется исходя из затрат, связанных с изготовлением данных активов. Учет и формирование затрат на производство материальных запасов осуществляется учреждением в порядке, установленном учреждением в рамках формирования учетной политики для определения себестоимости соответствующих видов продукции.

Следует отметить, что в фактическую стоимость материальных запасов не включаются сумма общехозяйственных и иных аналогичных расходов, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением (изготовлением) материальных запасов.

Оценка выбытия (отпуска) материальных запасов производится:

1) по фактической стоимости каждой единицы - при выбытии материальных запасов, используемых учреждением в особом порядке (материальные ценности, содержащие драгоценные металлы, драгоценные камни, иные аналогичные ценности), или запасов, которые не могут обычным образом заменять друг друга, их стоимость может оцениваться по фактической стоимости каждой единицы таких запасов;

2) по средней фактической стоимости - производится по каждой группе (виду) запасов путем деления общей фактической стоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся, соответственно, из средней фактической стоимости (количества) остатка на начало месяца и поступивших материальных запасов в течение текущего месяца на дату их выбытия (отпуска).

Выбранный способ списания необходимо отразить в учетной политике учреждения.

Существуют особенности при переоценке запасов. Переоценка запасов может осуществляться только в случаях, установленных стандартом госсектора (СГС) «Запасы» [2] и другими нормативными правовыми актами, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности.

Например, переоценка запасов осуществляется при определении первоначальной стоимости в целях их отчуждения.

Если нормативно-плановая стоимость для целей распоряжения (реализации) или цена продажи снизилась на материальные запасы, которые предназначены для реализации или распространения безвозмездно или за плату по незначимым ценам по отношению к рыночной цене обменной операции с подобными активами, то запасы отражаются в балансе на конец отчетного периода за вычетом величины указанного снижения — резерва под снижение стоимости материальных запасов.

Создавать резерв под снижение стоимости материальных запасов нужно в разрезе номенклатурных единиц, партий, однородных групп материальных запасов, которые закреплены в учетной политике. Порядок создания резерва обязательно необходимо закрепить в учетной политике бюджетной организации [1, с.109].

Следует указать, что учет материальных запасов в бюджетных организациях приближен к учету в коммерческих организациях. Вместе с тем имеют место отличительные черты.

Так, в бюджетных организациях состав материальных запасов шире за счет включения незавершенного производства и биологической продукции, что отражает специфику госсектора (например, производство товаров/услуг для нужд государства). В коммерческих организациях акцент делается на оборотных активах для коммерческой деятельности; незавершенное производство чаще выделяется отдельно.

В коммерческих организациях при признании материальные запасы оцениваются по фактической себестоимости (аналогично СГС, но с нюансами). В ее состав включаются аналогичные затраты (цена поставщика, транспорт, пошлины, консультации и т.д.). Однако после признания на отчетную дату оцениваются по наименьшей из двух величин.

Фактическая себестоимость материальных запасов в коммерческих организациях включает все необходимые и обоснованные расходы, вплоть до момента готовности актива к использованию в производственном процессе или для перепродажи. По ФСБУ № 5/2019, если материальные запасы приобретаются за плату, стоимость формируется с учетом доставки, погрузки, разгрузки и доведения запасов до состояния, пригодного для эксплуатации, за исключением не прямых налогов, таких как НДС и акциз [5].

При безвозмездном получении (например, в виде дара или субсидий) материальные запасы отражаются по справедливой стоимости на дату принятия, определяемой рынком или экспертной оценкой. В случаях обмена активами

применяется доходный подход: материальные запасы оцениваются исходя из справедливой стоимости полученных запасов, а при необходимости корректируются на основе фактических платежей. Для коммерческих организаций стоимость рассчитывается путем суммирования всех расходов, исключения из списка присутствуют только для ненормальных отходов, административных и продажных затрат.

Таким образом, и коммерческие, и бюджетные организации используют первоначальную стоимость при признании, но в бюджетных организациях чаще применяют справедливую стоимость при необменных операциях, что приближает к МСФО. Коммерческие организации добавляют проверку на обесценение, что более релевантно для рыночных условий и отражает возможность убытков при падении цен.

При выбытии материальных запасов в коммерческих организациях оценка осуществляется не только с использованием методов средней себестоимости и по единице запасов, но и ФИФО, т.е. существует большая гибкости в методах списания: метод ФИФО подходит для управления инфляцией, проще для переоценки.

Бюджетные организации раскрывают в отчетности:

- учетную политику (методы оценки);
- балансовую стоимость по группам (первоначальная, нормативная, справедливая);
- суммы списаний, резервов обесценения.

Переход на СГС: ретроспективно/проспективно с корректировкой прошлых лет.

Обычные организации: В бухгалтерской отчетности (форма 1, 2) раскрывают стоимости материальных запасов по группам, резервы, отдельные списания.

Поэтому, в бюджетных организациях требуют более детального раскрытия из-за публичности (госсектор), с фокусом на нормы убыли и резервы. Коммерческие организации ориентированы на коммерческую эффективность, но обе стремятся к соответствию МСФО.

Следует указать, что учет материальных запасов в бюджетных организациях более регламентирован и ориентирован на контроль государственных ресурсов (детализация счетов, КОСГУ, нормы), в то время как в коммерческих организациях подчеркнута гибкость и рыночная ориентированность (обесценение, выбор методов). Оба подхода сближают учет с МСФО, но в бюджетных организациях включают больше специфики (незавершенное производство, реклассификация), а коммерческие организации — простоту для малого бизнеса. Различия диктуются целями: эффективность в госсекторе, прибыль в коммерции.

Следовательно, переход на новые федеральные стандарты бухгалтерского учета требует разработки эффективной учетной политики. Она должна учитывать все изменения, касающиеся классификации и признания запасов.

Учетная политика является основой для правильного отражения операций с запасами в бухгалтерии, что способствует улучшению информации в финансовой отчетности. Поэтому необходимо следить за обновлением учетной политики,

чтобы учесть новые требования и изменения [6, с. 30]. Также можно привлечь профессионалов для разработки или оптимизации существующих процедур.

**Вывод.** Таким образом, особенности оценки материальных запасов организаций определяются спецификой их функционирования:

- в бюджетных организациях акцент делается на контроле государственных ресурсов, включении незавершенного производства и биопродукции, использовании справедливой стоимости при необменных операциях и детализированном учете по КОСГУ;

- в коммерческих организациях — на рыночной ориентированности, проверке на обесценение и гибкости методов списания (ФИФО, средняя себестоимость).

Оба типа организаций, отличающихся между собой разными формами собственности: государственной и частной; спецификой функционирования, обусловленной уставными целями, применяют в своих учетных системах специальные учетные стандарты, основанные на международных: ФСБУ 5/2019 (для коммерческих организаций) - МСФО 2 «Запасы» и СГС «Запасы» (для бюджетных организаций) - МСФО ОС 12 «Запасы». При этом, бюджетные организации применяют первоначальную стоимость для оценки материальных запасов при их признании, с учетом определенных подходов к оценке (сравнительный, доходный, затратный) и установленной стандартом классификации (материалы, готовая продукция, биопродукция). Это обеспечивает сопоставимость данных и приближение к МСФО.

Для эффективного учета рекомендуется разработка или обновление учетной политики с учетом изменений в учетных стандартах, включая ретроспективный переход для бюджетных организаций и фокус на обесценение для коммерческих организаций, что повысит точность финансовой отчетности и соблюдение установленных норм.

### Список литературы:

1. Федорец М. С. Особенности учета запасов в бюджетных организациях Донецкой Народной Республики: проблемные аспекты // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – № 4. – Т. 8. – С. 104–110 [Электронный ресурс] – URL: <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2024.04.08.015> (дата обращения 18.12.2025).

2. Федеральный стандарт бухгалтерского учета для организаций государственного сектора «Запасы», утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 07.12.2018 г. № 256н [Электронный ресурс] – URL: [https://minfin.gov.ru/document/?id\\_4=15014federalnyi\\_zakon\\_ot\\_06.12.2011402-fz\\_o\\_bukhgalterskom\\_uchete](https://minfin.gov.ru/document/?id_4=15014federalnyi_zakon_ot_06.12.2011402-fz_o_bukhgalterskom_uchete) (дата обращения 18.12.2025).

3. 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, утв. Приказом от 1 декабря 2010 г. № 157н [Электронный ресурс] –

URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=452238> (дата обращения 18.12.2025).

4. Об утверждении Положения о лицензионных требованиях к оцениванию, утв. Приказом Минэкономразвития России от 09.04.2022 г. № 200 [Электронный ресурс] – URL:

[https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/prikaz\\_minekonomrazvitiya\\_rossii\\_ot\\_14\\_aprelya\\_2022\\_g\\_200.html](https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/prikaz_minekonomrazvitiya_rossii_ot_14_aprelya_2022_g_200.html) (дата обращения 18.12.2025).

5. Федеральный стандарт бухгалтерского учета "Запасы" ФСБУ 5/2019, утв. Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 № 180н [Электронный ресурс] – URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=274889> (дата обращения 18.12.2025).

6. Федорец М. С. Организация учетного процесса в бюджетных учреждениях системы здравоохранения: направления совершенствования / М. С. Федорец, Е. В. Федорец // Бухучет в здравоохранении. – 2025. – № 11(287). – С. 25-32. – DOI 10.33920/med-17-2511-03. – EDN PQWIUF.

### References:

1. Fedorets M. S. Features of inventory accounting in budget organizations of the Donetsk People's Republic: problematic aspects // Economics and management: problems, solutions. – 2024. – No. 4. – Vol. 8. – pp. 104-110 [Electronic resource] – URL: <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2024.04.08.015> (accessed 12/18/2025).

2. Federal Accounting Standard for Public Sector Organizations "Reserves", approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 07.12.2018 No. 256n [Electronic resource] – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=15014federalnyi\\_zakon\\_ot\\_06.12.2011\\_402-fz\\_o\\_bukhgalterskom\\_uchete](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=15014federalnyi_zakon_ot_06.12.2011_402-fz_o_bukhgalterskom_uchete) (accessed 12/18/2025).

3. On approval of the Unified Accounting Plan for Public Authorities (State Bodies), Local Self-government Bodies, State Extra-budgetary Funds Management Bodies, State Academies of Sciences, State (Municipal) Institutions, approved by the Government of the Russian Federation. By Order No. 157n dated December 1, 2010 [Electronic resource] – URL: (accessed December 18, 2025).

4. On the approval of the Regulations on Licensing Requirements for Evaluation, approved by By Order of the Ministry of Economic Development of Russia dated 04/09/2022 No. 200 [Electronic resource] – URL: [https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/prikaz\\_minekonomrazvitiya\\_rossii\\_ot\\_14\\_aprelya\\_2022\\_g\\_200.html](https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/prikaz_minekonomrazvitiya_rossii_ot_14_aprelya_2022_g_200.html) (accessed on 12/18/2025).

5. Fedorets M. S. Organization of the accounting process in budgetary institutions of the healthcare system: areas for improvement / M. S. Fedorets, E. V. Fedorets // Accounting in healthcare. – 2025- No. 11(287). – pp. 25-32. – DOI 10.33920/med-17-2511-03. – EDN PQWIUF.

УДК 657.371

**Федорец Марина Семеновна**

*к.э.н., доцент,*

**Ткаченко Владислава Владимировна**

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли  
имени Михаила Туган-Барановского»,*

*г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

## **ОСОБЕННОСТИ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ В УЧРЕЖДЕНИЯХ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ В КОНТЕКСТЕ НОРМАТИВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ**

***Аннотация.** В статье дана характеристика особенностям проведения инвентаризации в бюджетных организациях в контексте новых нормативных требований. Дана оценка ключевым изменениям, связанным с введением Федерального стандарта бухгалтерского учета 28/2023 «Инвентаризация», а также рассмотрено их влияние на организацию процедуры инвентаризации в учреждениях государственного сектора. Проанализированы правовые основы, этапы проведения, документальное оформление результатов инвентаризации, требования к составу инвентаризационной комиссии и периодичность плановых проверок. Особое внимание уделено обязательным случаям проведения инвентаризации и требованиям к учетной политике учреждений в данном контексте. Предложены рекомендации по адаптации бюджетных организаций к новым правилам, включая разработку внутренних регламентов и обучение сотрудников.*

***Ключевые слова:** инвентаризация, бюджетные учреждения, инвентаризационная комиссия, бухгалтерский учет, Федеральный стандарт бухгалтерского учета, активы, учетная политика, материальная ответственность.*

## **FEATURES OF INVENTORY IN PUBLIC SECTOR INSTITUTIONS IN THE CONTEXT OF REGULATORY CHANGES**

**Fedorets Marina Semyonovna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Tkachenko Vladislava Vladimirovna**

*Donetsk National University of Economics and Trade*

*named after Michael Tugan-Baranovsky,*

*Donetsk, Donetsk People's Republic*

***Abstract.** The article describes the features of inventory management in budget organizations in the context of new regulatory requirements. The assessment of the key changes related to the introduction of the Federal Accounting Standard 28/2023 "Inventory" is given, and their impact on the organization of the inventory procedure in public sector institutions is also considered. The legal bases, stages of carrying out,*

*documentation of the results of the inventory, requirements for the composition of the inventory commission and the frequency of scheduled inspections are analyzed. Special attention is paid to mandatory inventory cases and requirements for the accounting policies of institutions in this context. Recommendations are proposed for adapting budget organizations to the new rules, including the development of internal regulations and employee training.*

**Key words:** *inventory, budgetary institutions, inventory commission, accounting, Federal accounting standard, assets, accounting policy, financial responsibility.*

**Введение.** Термин «инвентаризация» берёт свое начало от латинских понятий «inventar» или «inventarium», что переводится как «опись» или «перечень имущества». Процедура учёта активов известна с античных времён и применялась в древних государствах для систематизации различных видов собственности. Однако в русской терминологии это слово используется относительно недавно.

**Целью** данной работы является рассмотрение основных аспектов организации инвентаризации в учреждениях бюджетной сферы с учетом изменений в нормативной базе.

**Основная часть.** В современной бюджетной системе инвентаризация представляет собой обязательный и ключевой процесс, направленный на обеспечение достоверности данных бухгалтерского учёта и отчётности. В 2025 году её порядок подвергся существенным изменениям, обусловленным введением новых федеральных стандартов и модернизацией, в связи с этим, методических основ.

В настоящее время правовую основу инвентаризации составляют:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (статья 11);
- ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утверждённый Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.01.2023 № 4н;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждённый Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н.
- Приказ Минфина России от 31 декабря 2016 г. N 256н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора "Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора".
- Приказ Минфина России от 30 декабря 2017 г. N 274н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора "Учетная политика, оценочные значения и ошибки".

Согласно Федерального закона «О бухгалтерском учете» инвентаризации подлежат все активы и обязательства организации [1].

Основным документом, кардинально меняющим подход к инвентаризации с 2025 года, является Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденный Приказом Минфина России от 13.01.2023 № 4н [2]. Несмотря на то, что стандарт разработан для коммерческого сектора, его концептуальные положения оказывают значительное влияние и на бюджетную

сферу через Приказ Минфина России от 13.09.2023 № 144н, который внес изменения в СГС «Учетная политика, оценочные значения и ошибки» [3].

Ключевым нововведением является приложение 1 к данному стандарту — «Общие требования к организации инвентаризации...», которое организации государственного сектора должны применять по мере готовности. Это означает, что к 2025 году все бюджетные учреждения обязаны были полностью перестроить свою работу в соответствии с обновлёнными требованиями.

Общеизвестно, что инвентаризация проводится с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Ее значение, заключается в следующем:

- обеспечение достоверности данных бухгалтерского учёта и отчетности;
- контроль сохранности ресурсов;
- выявление фактов, не отраженных в учете (порча, пересортица и т.д.).

Отличительной чертой инвентаризации в бюджетных организациях является то, что к ее объектам относятся:

- активы, обязательства;
- источники финансирования;
- забалансовые объекты;
- неучтенные имущественные права и обязательства.

Правовыми актами обусловлено обязательное проведение инвентаризации в следующих случаях:

- выявление фактов хищений, злоупотреблений или порчи имущества;
- возникновение чрезвычайных ситуаций (стихийные бедствия, пожары, аварии);
- смена материально ответственных лиц (на момент передачи дел);
- изменение руководства коллектива или выбытие более 50% его членов, а также по требованию членов коллектива (при коллективной материальной ответственности);
- реорганизация или ликвидация учреждения (за исключением преобразования);
- подготовка годовой бухгалтерской отчётности;
- происшествия (пожары, аварии, катастрофы) — после их ликвидации;
- выявление в ходе финансового аудита признаков, влияющих на достоверность отчетности;
- передача или возврат имущественных комплексов (аренда, управление и т.д.);
- иные случаи, предусмотренные законодательством РФ [4, 5, 6].

Следует указать, что все случаи проведения инвентаризации (кроме обязательных, установленных законодательно) учреждению необходимо закрепить в учетной политике.

Одним из наиболее значимых нормативных изменений является ужесточение требований к инвентаризационной комиссии:

1) Минимальный состав увеличен до трёх человек (председатель, заместитель, секретарь). Материально ответственные лица не могут входить в комиссию.



2) Участие бухгалтера обязательно только при инвентаризации конкретных объектов: денежных средств, электронных денег, финансовых активов и обязательств, выплат персоналу.

3) Решения комиссии считаются правомочными при присутствии не менее 2/3 её членов. Запрещено изменять состав комиссии после начала проверки [7].

4) Учреждения обязаны разработать и утвердить два ключевых документа: Положение о порядке проведения инвентаризации и Положение об инвентаризационной комиссии.

Вне зависимости от причин проведения процесс инвентаризации проходит в несколько этапов [4, 5, 6]:

1. Принятие решения о проведении инвентаризации.

Решение о проведении инвентаризации принимает руководитель учреждения, которое необходимо оформить документально – на бланке ф.№ 0510439. Оно должно содержать:

- наименование комиссии и ее состав;
- сроки проведения инвентаризации (даты начала и окончания);
- дату, на которую проводится инвентаризация;
- перечень объектов, которые подлежат инвентаризации.

2. Информирование участников инвентаризации.

После утверждения решения о проведении инвентаризации секретарь комиссии должен направить его всем участникам предстоящих контрольных мероприятий:

- членам инвентаризационной комиссии;
- главному бухгалтеру учреждения или централизованной бухгалтерии, если она ответственна за ведение бухгалтерского учета;
- материально ответственными лицам (далее — МОЛ).

3. Формирование инвентаризационных описей.

Бухгалтерия учреждения или централизованная бухгалтерия формирует инвентаризационные описи с пообъектным (номенклатурным) перечнем объектов инвентаризации на дату ее проведения. Описи необходимо передать комиссии в день начала инвентаризации или предшествующий ей рабочий день.

Кроме этого, материально-ответственному лицу нужно представить комиссии первичные документы, которые еще не были отражены в учете, но влияют на остатки объектов инвентаризации [7].

4. Сверка фактического наличия объектов инвентаризации с учетными данными.

Комиссия устанавливает фактическое наличие объектов инвентаризации и сверяет их с данными бухгалтерского учета. При выявлении расхождений члены комиссии фиксируют отклонения:

- излишков, недостач, убыли сверх и в пределах норм;
- объектов, которые выбыли по причине гибели или уничтожения;
- объектов, которые непригодны для дальнейшего использования ввиду физического и морального износа;
- объектов, по которым имеются признаки обесценения активов.

5. Произошли изменения в методике и отражении результатов

Новые правила уточняют методику проведения самой процедуры:

Проверка фактического наличия активов должна выявляться путем прямого подсчета, взвешивания, обмера. Запрещено определять наличие имущества со слов ответственных лиц или только по данным бухгалтерского учета. Для труднодоступных объектов допускается использование альтернативных методов (видеофиксация, техрасчеты).

Выявленные расхождения (излишки, недостачи) подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете. Стоимость излишков приходится по справедливой или балансовой стоимости, а недостачи отражаются по балансовой стоимости активов. Уточнен порядок зачета пересортицы и списания недостачи в пределах норм естественной убыли.

Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности того периода, в котором была закончена инвентаризация.

Результаты инвентаризации, проведенной перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты инвентаризации реорганизуемого (упраздняемого, ликвидируемого) субъекта учета отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой на дату его реорганизации, ликвидации учреждения, упразднения государственного органа (органа местного самоуправления).

Для документального оформления результатов инвентаризации учреждения применяют инвентаризационные описи, сличительные ведомости, ведомости расхождений, а также акты о результатах инвентаризации. Формы можно найти в приложениях к приказам Минфина от 30.03.2015 № 52н, от 15.01.2021 № 61н [8].

Фактическое наличие объектов инвентаризации отражается в инвентаризационных описях (сличительных ведомостях) (п. 22 Приложения № 1 к СГС № 274н). Если были выявлены фактические расхождения с данными бюджетного учета, а также объекты, которые не могут быть признаны активами, то составляется ведомость расхождений по результатам инвентаризации по форме №0504092 (приложение № 5 к приказу Минфина № 52н).

Инвентаризационные описи (сличительные ведомости) являются основанием для составления акта о результатах инвентаризации по форме 0504835 или по форме 0510463. Акт подписывают все члены комиссии, далее его утверждает руководитель бюджетного учреждения [9]. Вместе с тем, как указывают авторы возможно «использование как стандартных форм первичной документации для общих учетных операций, так и специально разработанных форм для конкретных объектов учета, поскольку унифицированных документов нет» [10].

6. Стандарт закрепляет дифференцированный подход к периодичности плановых инвентаризаций:

- библиотечные фонды – не реже одного раза в пять лет;
- иные основные средства – не реже одного раза в три года;
- иные активы (запасы, расчеты, денежные средства) – не реже одного раза в год, как правило, перед составлением годовой отчетности.

**Выводы.** Таким образом, инвентаризация в бюджетных учреждениях начиная с 2025 году переходит на качественно новый уровень регламентации. Основными особенностями становятся:

Жесткая стандартизация процедур на основе ФСБУ 28/2023 и профильных стандартов госсектора.

Каждое учреждение должно разработать детальные регламенты проведения инвентаризации.

Повышение ответственности и профессионализма инвентаризационных комиссий.

Четкая увязка результатов инвентаризации с отражением в бухгалтерском учете и отчетности.

Своевременная подготовка к этим изменениям, включающая обучение сотрудников, актуализацию учетной политики и внутренних положений, является залогом успешного и безупречного проведения инвентаризационных мероприятий в отчетном периоде.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс] – URL: [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) (дата обращения 20.12.2025).

2. Приказ Минфина России от 13.01.2023 № 4н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» [Электронный ресурс] – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=301697-prikaz\\_minfina\\_rossii\\_ot\\_13.01.2023\\_\\_4n\\_ob\\_utverzhdanii\\_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_utverzhdanii_federalnogo_standarta_bukhgalterskogo_ucheta_fsbu_282023_inventarizatsiya) (дата обращения 20.12.2025).

3. Приказ Минфина России от 30 декабря 2017 г. N 274н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора "Учетная политика, оценочные значения и ошибки"

4. Инвентаризация в бюджетном учреждении: правила и примеры // Cleverence. – 2023 [Электронный ресурс] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/bukhgalteriya/-inventarizatsiya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii-pravila-i-primery/> (дата обращения 20.12.2025).

5. Инвентаризация 2025 в бюджетных учреждениях: новые правила и порядок проведения // Cleverence. – 2024 [Электронный ресурс] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/bukhgalteriya/-inventarizatsiya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii-pravila-i-primery/> (дата обращения 20.12.2025).

6. ФСБУ 28 "Инвентаризация": применение в 2025 году по новым правилам // Cleverence. – 2024 [Электронный ресурс] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/bukhgalteriya/-fsbu-28-inventarizatsiya-primenenie-v-2025-godu-po-novym-pravilam/> (дата обращения 20.12.2025).

7. Инвентаризация в бюджетных учреждениях – 2023: новинки в порядке организации и проведения // GRNT. – 2023 [Электронный ресурс] – URL: <https://grnt.ru/blog/inventarizacziya-v-byudzhethnyh-uchrezhdeniyah-2023-novinki-v-poryadke-organizaczii-i-provedeniya/> (дата обращения 20.12.2025)

8. Приказ Минфина России от 30.03.2015 № 52н «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными (муниципальными) учреждениями» [Электронный ресурс] – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=64414-prikaz\\_minfina\\_rossii\\_ot\\_30.03.2015\\_\\_52n\\_ob\\_utverzhenii\\_form\\_pervichnykh\\_uchetnykh\\_dokumentov\\_i\\_registrov\\_bukhgalterskogo\\_ucheta\\_primenyaemykh\\_organami\\_gosudarstvennoi\\_vlasti](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=64414-prikaz_minfina_rossii_ot_30.03.2015__52n_ob_utverzhenii_form_pervichnykh_uchetnykh_dokumentov_i_registrov_bukhgalterskogo_ucheta_primenyaemykh_organami_gosudarstvennoi_vlasti) (дата обращения 20.12.2025).

9. Когда и как проводится инвентаризация в бюджетном учреждении // Налоги и бухгалтерия. – 2023 [Электронный ресурс] – URL: [https://nalog-nalog.ru/bukhgalterskij\\_uchet/vedenie\\_bukhgalterskogo\\_ucheta/kogda-i-kak-provoditsya-inventarizatsiya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii/](https://nalog-nalog.ru/bukhgalterskij_uchet/vedenie_bukhgalterskogo_ucheta/kogda-i-kak-provoditsya-inventarizatsiya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii/) (дата обращения 20.12.2025).

10. Федорец, М. С. Организация учетного процесса в бюджетных учреждениях системы здравоохранения: направления совершенствования / М. С. Федорец, Е. В. Федорец // Бухучет в здравоохранении. – 2025. – № 11(287). – С. 25-32. – DOI 10.33920/med-17-2511-03. – EDN PQWIUF.

### References:

1. Federal Law No. 402-FZ "On Accounting" dated 06.12.2011 [Electronic resource] – URL: [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) (accessed 20.12.2025).

2. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated January 13, 2023 No. 4n "On Approval of the Federal Accounting Standard FSB 28/2023 "Inventory" [Electronic resource] – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=301697-prikaz\\_minfina\\_rossii\\_ot\\_13.01.2023\\_\\_4n\\_ob\\_utverzhenii\\_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_utverzhenii_federalnogo_standarta_bukhgalterskogo_ucheta_fsbu_282023_inventarizatsiya) (accessed December 20, 2025).

3. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 274n dated December 30, 2017 "On Approval of the Federal Accounting Standard for Public Sector Organizations "Accounting policy, estimates, and errors"

4. Inventory in a budget institution: rules and examples // Cleverence. – 2023 [Electronic resource] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/bukhgalteriya-inventarizatsiya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii-pravila-i-primery> / (accessed 12/20/2025).

5. Inventory of 2025 in budgetary institutions: new rules and procedures // Cleverence. – 2024 [Electronic resource] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/bukhgalteriya-inventarizatsiya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii-pravila-i-primery> / (date of request: 12/20/2025).

6. FSBI 28 "Inventory": application in 2025 according to the new rules // Cleverence. – 2024 [Electronic resource] – URL: <https://www.cleverence.ru/articles/bukhgalteriya-fsbu-28-inventarizatsiya-primenenie-v-2025-godu-po-novym-pravilam> / (accessed 12/20/2025).

7. Inventory in budgetary institutions – 2023: new items in the order of organization and conduct // GRNT. – 2023 [Electronic resource] – URL: <https://grnt.ru/blog/inventarizacziya-v-byudzhethnyh-uchrezhdeniyah-2023-novinki-v-poryadke-organizaczii-i-provedeniya/> (accessed on 12/20/2025)

8. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 52n dated 30.03.2015 "On Approval of Forms of Primary Accounting documents and Accounting Registers used by Public Authorities (State Bodies), Local Self-government Bodies, management bodies of State Extra-budgetary Funds, State (municipal) institutions" [Electronic resource] – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=64414-prikaz\\_minfina\\_rossii\\_ot\\_30.03.2015\\_\\_52n\\_ob\\_utverzhenii\\_form\\_pervichnykh\\_uchetnykh\\_dokumentov\\_i\\_registrov\\_buhgalterskogo\\_ucheta\\_primenyaemykh\\_organami\\_go\\_sudarstvennoi\\_vlasti](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=64414-prikaz_minfina_rossii_ot_30.03.2015__52n_ob_utverzhenii_form_pervichnykh_uchetnykh_dokumentov_i_registrov_buhgalterskogo_ucheta_primenyaemykh_organami_go_sudarstvennoi_vlasti) (date of application: 12/20/2025).

9. When and how inventory is carried out in a budget institution // Taxes and accounting. – 2023 [Electronic resource] – URL: [https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij\\_uchet/vedenie\\_buhgalterskogo\\_ucheta/kogda-i-kak-provoditsya-inventarizaciya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii/](https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/kogda-i-kak-provoditsya-inventarizaciya-v-byudzhethnom-uchrezhdenii/) (accessed on 12/20/2025).

10. Fedorets, M. S. Organization of the accounting process in budgetary institutions of the healthcare system: directions for improvement / M. S. Fedorets, E. V. Fedorets // Accounting in healthcare. – 2025. – № 11(287). – Pp. 25-32. – DOI 10.33920/med-17-2511-03 . – EDN PQWIUF.

УДК 657.3

**Ходжаева Дильдора Жахонгировна**

к.э.н., доцент,

**Жураев Бекзод Улугбекович**

Ташкентский государственный экономический университет,  
г. Ташкент, Республика Узбекистан

## ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ПО МСФО

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные принципы ведения бухгалтерского учета в финансовых учреждениях в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Внимание уделено теоретической части: классификации и оценке финансовых активов по МСФО (включая МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»), раскрытию информации и валютному учету. Проведен краткий сравнительный анализ национального стандарта Узбекистана НСБУ-21 (План счетов и Инструкция по применению) с МСФО в части классификации счетов и раскрытия «чрезвычайных» статей.

Практическая часть работы основана на анализе условной компании «UzGlobal Invest» (вымышленная компания), где демонстрируются этапы трансформации локальной отчетности в формате МСФО. Результаты

показывают, что применение МСФО делает отчетность более прозрачной и сопоставимой с зарубежными аналогами, однако выявлены существенные отличия от национальных норм.

**Ключевые слова:** МСФО, НСБУ, банки, финансовые инструменты, справедливая стоимость, финансовый учет, бухгалтерская отчетность, валютные курсовые разницы, ожидаемые кредитные убытки, перевод отчетности, UzGlobal Invest.

**Khodjaeva Dildora Zhakhongirovna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

**Zhuraev Bekzod Ulugbekovich**

*Tashkent State University of Economics,*

*Tashkent, Republic of Uzbekistan*

## **PRINCIPLES OF ACCOUNTING FOR FINANCIAL INSTITUTIONS UNDER IFRS**

**Abstract.** *The article examines the main principles of accounting in financial institutions (banks, investment funds, etc.) in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS). Particular attention is paid to the theoretical aspects, including the classification and measurement of financial assets under IFRS, especially IFRS 9 «Financial Instruments» and IFRS 13 «Fair Value Measurement», as well as disclosure requirements and foreign currency accounting. A brief comparative analysis of Uzbekistan's National Accounting Standard NAS 21 (Chart of Accounts and its application) and IFRS is presented, focusing on differences in account classification and the treatment of extraordinary items. The practical part of the study is based on the analysis of a hypothetical company, "UzGlobal Invest", demonstrating the transformation of local financial statements into IFRS format. The results show that the application of IFRS increases transparency and comparability of financial statements, although significant differences with national standards remain.*

**Key words:** *IFRS, national accounting standards, banks, financial instruments, fair value, financial accounting, financial reporting, foreign exchange differences, expected credit losses, financial statement transformation.*

**Введение.** В последние годы мировая практика требует от финансовых учреждений составлять отчетность по единым международным правилам. Применение МСФО обеспечивает сопоставимость показателей между разными компаниями и странами. Это позволяет инвесторам и регуляторам адекватно оценивать финансовое состояние банков и фондов, делает бизнес более прозрачным. В частности, МСФО учитывают особенности финансовых инструментов и рисков, что важно для банковского сектора. В Узбекистане установлена национальная система бухгалтерских стандартов (НСБУ), однако Президент РУз постановил ускорить переход на МСФО, чтобы повысить доверие иностранных инвесторов и соответствие международной практике.

В статье показано, как принципы МСФО применяются к финансовым учреждениям, какие основные отличия имеются между МСФО и НСБУ, и продемонстрировано практическое применение (на примере условной компании «UzGlobal Invest»).

В работе использован сравнительный и аналитический методы исследования. Теоретический анализ проводился на основе изучения международных стандартов (МСФО 9, МСФО 13, МСФО 1 и др.) и нормативных документов по НСБУ (в частности НСБУ 21 «План счетов»). Практическая часть выполнялась методом трансформации отчетности: исходные локальные данные компании преобразовывались под требования МСФО (пересчет валютных операций, оценка финансовых активов по МСФО 9, корректировки по справедливой стоимости и т.д.). В качестве объекта анализа взята вымышленная финансовая организация «UzGlobal Invest», что позволяет продемонстрировать типовые проводки и сравнения без указания реальных имен.

**Основная часть.** В теоретической части исследования выявлены следующие ключевые положения МСФО, применимые к финансовым учреждениям:

Финансовые инструменты и их оценка. По МСФО 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы и обязательства классифицируются при первоначальном признании и оцениваются либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. Такая классификация зависит от бизнес-модели компании и условий договорных денежных потоков: если цель – держать актив до погашения и получать только процентные платежи, то используют амортизированную стоимость; если же актив доступен для продажи или используется торговая модель, то оценивают его по справедливой стоимости (через прибыль/убыток или через «прочий совокупный доход»). То есть банки должны разделять свои портфели ценных бумаг и кредитов на категории (кратко, среднесрочные и долгосрочные кредиты обычно на амортизированной стоимости, торговые бумаги – на справедливой стоимости). На практике это означает, что финансовые активы (например, инвестиции в облигации или акции, выданные кредиты) на балансе банка отражаются либо по *amortized cost*, либо по *fair value*, согласно МСФО.

Обесценение (импэйрмент). МСФО 9 вводит модель ожидаемых кредитных убытков (*expected credit losses, ECL*) для оценки обесценения долговых инструментов (кредитов, дебиторки и т.п.). Это означает, что банк на каждую отчетную дату вычисляет резерв под потери, основываясь на прогнозе дефолтов за весь срок удержания актива. Если кредитный риск существенно вырос с момента признания актива, резерв начисляется на сумму ожидаемых убытков за весь срок», в противном случае – на 12-месячные ожидаемые убытки. При этом изменения оценочного резерва (увеличение или возврат резерва) сразу признаются в составе прибыли/убытка текущего периода. Такой подход МСФО отличается от традиционной («понесенных убытков»), применявшейся в старых стандартах и часто в национальных.

Справедливая стоимость (*fair value*). В банках большое значение имеет возможность переоценивать финансовые инструменты и недвижимость по рынку. МСФО 13 устанавливает единый принцип измерения справедливой стоимости:



это цена, по которой можно было бы продать актив (или передать обязательство) на рынке. Стандарт требует унификации подхода к оценке: все компании при обращении к МСФО должны использовать одни и те же уровни рыночных данных для определения fair value. Таким образом, банки и фонды обязаны раскрывать, например, по какой методике оценены ценные бумаги на балансе, и выделять в отчетности все изменения справедливой стоимости активов и пассивов.

Валютный учет. МСФО требуют учитывать операции в иностранной валюте по курсу отчетной даты (IAS 21). Все валютные деньги, обязательства и расчеты переоцениваются по официальному курсу ЦБ на дату отчетности. Ключевое требование МСФО – признавать курсовые разницы в составе финансового результата текущего периода. Например, если у банка есть кредиты в долларах, в национальном балансе они пересчитываются по курсу на конец квартала, а разница идет в финансовые доходы/расходы. В НСБУ-22 («Учет активов и обязательств в инвалюте») тоже заложен аналогичный принцип пересчета, но иногда он формулируется иначе или допускает местные особенности (например, определение курса дня принятия актива). Однако в целом подход МСФО и НСБУ по валюте близок, за исключением конкретных методических деталей.

Чрезвычайные статьи отчета. В соответствии с МСФО (IAS 1) не допускается представлять какие-либо доходы или расходы как «чрезвычайные» отдельной строкой. То есть понятия «чрезвычайных прибылей/убытков» в международной отчетности не существует. В отличие от этого, национальные правила НСБУ-21 (План счетов) предусматривают специальные счета для чрезвычайных операций – счёт 9710 «Чрезвычайные прибыли» и 9720 «Чрезвычайные убытки». В конце периода они закрываются на итоговый финансовый результат (счёт 9910). Таким образом, Узбекистанский НСБУ возвращает возможность выделять эти статьи (хотя в 2003 году МСФО от этой практики отказались), что не соответствует принципам МСФО.

Раскрытие информации. МСФО требуют более подробного раскрытия рисков и доп. информации, чем НСБУ. Например, МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие» обязывает банки представлять в примечаниях данные о ликвидности, кредитном риске, справедливой стоимости всех категорий активов/пассивов. Национальные стандарты обычно не содержат столь детальных требований по рискам.

В практической части на примере компании «UzGlobal Invest» проведены следующие процедуры (результаты сведены в отчеты):

Обмен валют и учет курсовых разниц. Остатки счетов в иностранной валюте пересчитаны по курсу ЦБ на конец периода, показаны соответствующие курсовые прибыли/убытки (в ПБУ это делается через счета 7010–7090, по МСФО – через финансовый результат).

Переклассификация инструментов. Активы, которые компания первоначально оценила по стоимости покупки, были разделены на группы «удерживаемые до погашения» (amortised cost) и «торговые» (fair value). В итоговом отчете по МСФО эти группы отражены отдельно в балансе (например, инвестиции в ГКО–ОФЗ учтены по амортизированной стоимости, а акции и облигации – по справедливой).



Импэйрмент кредитного портфеля. По каждому кредиту «UzGlobal Invest» рассчитаны резервы ожидаемых потерь: для свежих кредитов на 12 месяцев ECL, для старых – на весь срок, согласно МСФО. В национальной отчетности подобные резервы могли не начисляться вовсе или учитываться по другим правилам.

Отражение чрезвычайных статей. Все статьи, относящиеся к необычным событиям, в соответствии с МСФО перенесены внутри отчета о прибылях/убытках или помечены в примечаниях, но не выделены отдельной строкой. Несмотря на наличие счетов 9710–9720 в локальном плане, в IFRS-отчетности они не используются.

Таким образом, практические расчеты «UzGlobal Invest» показали, что итоговый чистый результат по МСФО отличается от национального. Эти отличия обусловлены перерасчетом по курсу ЦБ, начислением ECL по МСФО 9 и корректировками справедливой стоимости. Общий эффект трансформации иллюстрирует важность применения единых международных стандартов к финансовым учреждениям.

Результаты исследования подтверждают, что учет по МСФО для банков и фондов имеет несколько существенных отличий от национальных правил. Во-первых, МСФО основаны на принципе полной прозрачности и рыночной оценки. Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости и признание ожидаемых убытков заставляет компанию более объективно отражать риски. Это повышает качество отчетности: инвесторы и кредиторы видят «рыночный» результат, а не искаженную исторической стоимостью картину. Во-вторых, структура счетов и формы отчетности по МСФО не связаны с жестким планом счетов, как в НСБУ. У НСБУ есть своя иерархия счетов (как правило, по аналогии с бюджетными организациями), тогда как МСФО требует группировки по элементам отчетности (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы). Это упрощает интернациональное сравнение: любая иностранная компания поймет, где у банка финансовые вложения, а где кредиты.

Заметим также специфический эффект от различия в учете «чрезвычайных» статей. В Узбекистане до сих пор законодательно предусмотрен отдельный учёт чрезвычайных прибылей и убытков, что противоречит IFRS. На наш взгляд, возвращение такой классификации снижает сопоставимость отчетности: одни банки могут показывать аналогичные потери как «обычные», а другие – как «чрезвычайные». МСФО же требуют включать все доходы/расходы в общий результат без отдельного выделения. Это обсуждалось в профессиональных кругах – например, аналитик отмечает, что включение «чрезвычайных» статей создает ненужные искажения и не рекомендуется международной практикой.

Другим важным аспектом является разница в подходе к резервам. В демонстрационном примере «UzGlobal Invest» мы применили модель ожидаемых убытков по МСФО 9: она обязывает уже сейчас резервировать возможные потери по кредитам, даже если дефолты ещё не произошли. В локальной отчетности таких строгих требований может не быть (часто резервы формируются по факту потерь или по упрощенным правилам). Следовательно, переход на МСФО приводит к более консервативному учету: у банка сразу снижается прибыль за

счёт увеличения резервов. С одной стороны, это отражает реальный риск, с другой – уменьшает показатели текущей прибыльности.

Наконец, дисциплина раскрытия у МСФО намного строже. Наш пример «UzGlobal Invest» должен был приводить расширенный набор примечаний: структура портфеля, объем валютных операций, методы оценки, сегментные данные. Национальные стандарты зачастую не предписывают столь подробные раскрытия, что ограничивает возможности аналитиков. Введение МСФО стимулирует банки предоставлять больше информации, чего требует современный инвестиционный климат.

Проведенное сравнение показывает, что хотя базовые принципы МСФО создают более полную и сопоставимую отчетность, они могут «расходиться» с привычной практикой НСБУ. Например, местные стандарты до последнего времени допускали старую модель резервации и план счетов с «чрезвычайными» статьями, что не соответствует духу МСФО. Таким образом, необходимо учитывать эти различия при трансформации отчетности. В то же время такие примеры помогли студентам и специалистам лучше понять, какую гибкость дают МСФО и почему страны стремятся их внедрять.

**Выводы.** В работе проведен комплексный анализ принципов бухгалтерского учета в финансовых учреждениях в рамках МСФО и сравнение с национальными стандартами Узбекистана. Показано, что МСФО - учет банков опирается на модель оценки по справедливой стоимости и модель ожидаемых убытков, что делает финансы более прозрачными и предсказуемыми для инвесторов. Практическая часть на примере «UzGlobal Invest» иллюстрирует, что трансформация отчетности по МСФО требует существенных корректировок – от перерасчета валютных балансов до формирования дополнительных резервов и раскрытия данных. Была выявлена одна из ключевых несостыковок: национальный план счетов НСБУ-21 позволяет отдельно учитывать «чрезвычайные» доходы/расходы, чего не допускают МСФО. Подобные отличия делают отчеты по НСБУ и МСФО несовместимыми без дополнительных пояснений.

Несмотря на эти расхождения, переход на МСФО приносит финансовым учреждениям Узбекистана большие преимущества – упрощает выход на международные рынки, снижает стоимость привлечения капитала и позволяет оценивать риски на рыночной основе. В дальнейшем целесообразно продолжать гармонизацию национальных правил с МСФО, например, отказаться от «чрезвычайных» статей в НСБУ и ввести модель ожидаемых убытков официально, чтобы локальные отчеты соответствовали мировой практике.

### Список литературы:

1. Камолова Ф. К. Сравнительная характеристика НСБУ и МСФО. Научный журнал «International Finance & Accounting», №2, апрель 2023, С. 21–28.
2. ADE Solutions. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (разделы «Классификация и оценка» и «Обесценение»), 2023. URL: [https://ade-solutions.com/msfo/...](https://ade-solutions.com/msfo/) (дата обращения: 18.12.2025).
3. 1cashflow.ru (АО «Финансист»). МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». URL: <https://www.1cashflow.ru/msfo-13-ifs-13-ocenka-spravedlivoy-stoimosti> (дата обращения: 18.12.2025).

4. Золотухина Т. В. Показатели ЕВІТ и ЕВІТDА: особенности вычисления по данным МСФО-отчетности. Институт профессиональных бухгалтеров России, 2015. URL: <https://www.ipbr.org/...> (дата обращения: 18.12.2025).

5. LexUZ. Приказ МФ РУз «О ПСБУ-21. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и инструкция по его применению», утв. 09.09.2002 №103. URL: <https://lex.uz/acts/417624> (дата обращения: 18.12.2025).

### References:

1. Kamolova F. K. Comparative Characteristics of the National Accounting Standards and IFRS. International Finance & Accounting Scientific Journal, No. 2, April 2023, pp. 21-28.

2. ADE Solutions. IFRS (IFRS) 9 "Financial Instruments" (Sections "Classification and Measurement" and "Impairment"), 2023. URL: <https://ade-solutions.com/msfo/...> (accessed on 18.12.2025).

3. 1cashflow.ru (АО "Finansist"). IFRS (IFRS) 13 "Fair Value Measurement". URL: <https://www.1cashflow.ru/msfo-13-ifrs-13-ocenka-spravedlivoy-stoimosti> (accessed on 18.12.2025).

4. Zolotukhina T. V. EBIT and EBITDA Indicators: Features of Calculation Based on IFRS Reporting Data. Institute of Professional Accountants of Russia, 2015. URL: <https://www.ipbr.org/...> (accessed: 18.12.2025).

5. LexUZ. Order of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan "On PBU-21. The Accounting Plan for Financial and Economic Activities of Subjects and Instructions for Its Application, approved on September 9, 2002, No. 103. URL: <https://lex.uz/acts/417624> (accessed on December 18, 2025).

УДК: 657.1

*Хасанбоев Охунджон Химматжон угли*

*докторант*

*Ташкентский государственный экономический университет,*

*Ташкент, Узбекистан*

## КОНЦЕПТУАЛЬНЫЙ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ УЧЕТА АРЕНДОДАТЕЛЯ В СООТВЕТСТВИИ С IFRS 16

**Аннотация.** Основной вывод заключается в том, что двойная модель для арендодателей в рамках IFRS 16 (финансовая аренда против операционной аренды) сохраняет сложность и снижает сопоставимость, что противоречит цели стандарта по обеспечению прозрачности. Это в основном связано с тем, что классификация основана на субъективных профессиональных суждениях об оценках, таких как экономический срок службы актива и надлежащая ставка дисконтирования. Учет финансовой аренды дополнительно усложняется необходимой интеграцией с моделью ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) IFRS 9 для оценки обесценения, которая требует сложных, прогнозных оценок и

допущений, значительно влияющих на представленные финансовые результаты. Инвесторы не могут эффективно оценить истинное финансовое положение и риск компаний, активно занимающихся сдачей в аренду, из-за отсутствия стандартизированного и прозрачного раскрытия информации об этих основополагающих допущениях (входные данные ОКУ, гарантии остаточной стоимости). В конечном счете, стандарт нуждается в дальнейшем концептуальном и методологическом совершенствовании для обеспечения последовательной и полезной для принятия решений отчетности с точки зрения арендодателя.

**Ключевые слова:** IFRS 16 Аренда, Учет арендодателя, Чистая инвестиция в аренду (ЧИА), Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), Двойная модель классификации.

**Khasanboev Okhunjon Khimmatjon ugli**

Doctoral student

Tashkent State University Of Economics,

Tashkent, Uzbekistan

## **A CONCEPTUAL AND METHODOLOGICAL ANALYSIS OF LESSOR ACCOUNTING IN ACCORDANCE WITH IFRS 16**

**Abstract.** *The key conclusion is that, in contrast to the standard's objective of transparency, IFRS 16's dual lessor model (Finance vs. Operating Leases) preserves complexity and decreases comparability. This is mainly due to the fact that classification is based on subjective professional assessments of estimations such as the asset's economic life and the proper discount rate. The necessary integration with IFRS 9's Expected Credit Loss (ECL) model for impairment, which calls for intricate, forward-looking forecasts and assumptions that significantly increase reported financial outcomes, further complicates the accounting for Finance Leases. Investors are unable to effectively evaluate the genuine financial situation and risk of lessor-heavy enterprises due to the absence of standardized and transparent disclosures regarding these underlying assumptions (ECL inputs, residual value guarantees). To obtain consistent and decision-useful reporting from the lessor's point of view, the standard ultimately needs more conceptual and methodological improvement.*

**Key words:** *FRS 16 Leases, Lessor Accounting, Net Investment in Lease (NIL), Expected Credit Loss (ECL), Dual Classification Model.*

### **Introduction**

Leasing's globalization as a finance and asset-use strategy has revolutionized how businesses supply productive assets, manage money, and establish long-term business partnerships. Leasing has become a crucial paradigm that allows businesses to access high-value assets without having to pay the entire upfront cost of purchase across a variety of industries, including heavy manufacturing, real estate, telecommunications, aviation, and transportation. Lease agreements make up a sizable element of business finance structures, and the International Accounting Standards Board (IASB) estimates that the worldwide leasing sector is worth trillions of dollars each year. For investors,

regulators, and other stakeholders, lease-related financial reporting's dependability, comparability, and transparency are crucial.

One of the biggest adjustments to worldwide financial reporting in more than ten years was the implementation of IFRS 16 Leases, which went into effect on January 1, 2019. Although the lessee side has received a lot of public and scholarly attention, particularly with regard to the move toward capitalization of operating leases that were formerly off-balance-sheet, the consequences for lessors are still significant but have received relatively little attention. By offering a methodical conceptual and methodological analysis of lessor accounting under IFRS 16, this thesis seeks to bridge these gaps.

It looks at the standard's theoretical underpinnings, assesses its practical implications, and pinpoints areas where methodological clarifications or modifications could improve the quality of financial reporting. By providing a comprehensive understanding of lessor accounting within the larger context of international financial reporting, the work advances both scholarly discussion and professional practice. In the end, it aims to help businesses involved in leasing activities with more consistent, transparent, and decision-useful reporting, strengthening the credibility of financial statements in an increasingly intricate and economically interconnected global leasing environment.

### **Research Objective**

This study's main goal is to perform a thorough conceptual and methodological analysis of lessor accounting under IFRS 16 in order to determine how well the standard supports transparent, comparable, and decision-useful financial reporting while also accurately reflecting the economic substance of leasing transactions. This study aims to critically analyze the recognition, measurement, and categorization principles used by lessors, evaluate the theoretical underpinnings of lessor accounting, and determine how these principles relate to the more general goals of international financial reporting. The research attempts to shed light on methodological discrepancies, interpretation difficulties, and places where professional judgment significantly affects reporting outcomes by examining how IFRS 16 interacts with comparable standards like IFRS 15 and IFRS 9.

### **Literature Review**

Although the majority of the first research on IFRS 16 was on lessee accounting, the volume of scholarly work on the subject has grown considerably since its approval. Giner and Pardo (2017) looked into lease disclosures across European companies in one of the first empirical assessments of the post-implementation context of IFRS 16. Their research revealed significant heterogeneity in lessor disclosures, especially with regard to lease income patterns, residual value guarantees, and asset risk exposure, even though their main conclusions were centered on lessees. The authors emphasized that inadequate disclosure makes lessor financial statements less comparable and makes it more difficult for investors to evaluate the underlying performance of sectors like aviation and equipment leasing that rely largely on lease financing. Their findings highlight the methodological difficulty of coordinating disclosure procedures with the decision-usefulness goals of IFRS 16. To support this line of inquiry, Morales-Díaz and Zamora-Ramírez (2018) investigated the implications of IFRS 16 on valuation

through simulation-based research. The study noted that the ongoing dual model for lessors made cross-entity comparisons challenging, particularly when equivalent economic transactions are classified differently, even if their fundamental approach addressed the assessment of lease liabilities for lessees. This realization supports the claim that the dual model is conceptually unclear and might need methodological improvements to guarantee that lessor financial statements accurately depict long-term asset risk and revenue trends.

IFRS 16 implementation issues across continents were examined in a globally focused study by Baudot, Huang, and Wallace (2021). Their analysis showed that although IFRS 16 increased lessee transparency, different interpretations of lease modifications, sub-leases, and variable lease payments caused lessor reporting to remain fragmented. Additionally, they pointed out that additional methodological challenges pertaining to data availability, contract complexity, and inconsistent regulatory compliance exist in emerging nations, where leasing is widely utilized to assist industrial development. This study emphasizes the need for lessor accounting frameworks to undergo additional conceptual clarity and methodological improvement. Grosu and Hlaciuc (2018) look at the opportunities and difficulties of implementing IFRS 16, emphasizing how changes from IAS 17 impact financial reporting and lease accounting. They point out that while businesses in more unstable markets incur higher risks, leasing plays a big part in corporate financing, especially in developed economies. The authors contend that IFRS 16 necessitates a thorough review of lease agreements and financing arrangements, highlighting the direct relationship between lessor accounting results and market and economic circumstances.

The impact of IFRS 16 implementation on the financial performance of Baltic listed firms is examined by Legenzova and Žilaitytė (2023). According to their analysis, the shift resulted in major shifts in profitability and liquidity ratios, as well as notable increases in reported assets and liabilities. Despite being lessee-focused, the findings have wider implications for lessors because lease pricing, risk assessment, and lease receivables accounting can all be impacted by changes in lessee financial profiles. Silva, Gonzales, and Santos (2022) look at how businesses in the non-cyclical consumer sector have applied IFRS 16 disclosure requirements. The majority of publicly traded companies on Brazil's B3 exchange have only reported slightly more than half of the elements required by the standard, according to their qualitative research. According to their results, there is a great deal of potential for improvement in the transparency and completeness of disclosures connected to leases, as there are major gaps between actual reporting practices and regulatory disclosure requirements.

### **Main Body**

In order to ascertain the standard's efficacy in fostering transparent, comparable, and decision-useful financial reporting—particularly in light of the dual model maintained for lessors—this thesis conducts a methodical conceptual and methodological analysis of lessor accounting under IFRS 16. The application of the economic substance over legal form principle in lease classification, the necessary measurement and impairment of the net investment in leases (NIL) under the influence of IFRS 9, and the revenue recognition patterns as affected by IFRS 15 principles are the three main conceptual challenges that form the core of the investigation.

The dual classification model, which requires the separation of finance leases

(Finance Leases) from service contracts (Operating Leases), presents the main methodological challenge for lessors under IFRS 16. This distinction, in contrast to the single model for lessees, necessitates a great deal of professional judgment, especially in situations where the transfer of risks and benefits is not immediately apparent. Subjective estimates like the asset's economic life and the proper discount rate are used to determine classification criteria like the lease term making up a significant portion of the asset's economic life or the present value of lease payments accounting for nearly all of the asset's fair value. Economically equivalent transactions may be categorized differently between entities, which creates inconsistency in practice. A lessor recognizes a Net Investment in the Lease (NIL) and derecognizes the underlying asset when they designate a contract as a Finance Lease. IFRS 9 Financial Instruments theoretically and methodologically governs the measurement and administration of this NIL, which is a financial asset. This interconnectedness is essential.

One significant methodological challenge is the transition to IFRS 9's Expected Credit Loss (ECL) model for determining the NIL's impairment. Lessors must switch from the historical, incurred-loss method to a forward-looking evaluation of losses based on the likelihood of default throughout the course of the lease in order to comply with the ECL model. This calls for the creation of complex models that include complex scenarios, lessee-specific credit risk, and macroeconomic projections.

Table 1

Comparison of lease accounting for lessors (Dual Model)<sup>1</sup>

| Feature              | Finance Lease (Substance: Financing)                                                      | Operating Lease (Substance: Service Provision)                         |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Balance Sheet        | Underlying asset derecognized; Net Investment in Lease (NIL) recognized as an asset.      | Underlying asset retained; depreciation/amortization recognized.       |
| Income Statement     | Interest Income (calculated using the effective interest method) and Principal Repayment. | Lease Income (generally recognized straight-line over the lease term). |
| Measurement Standard | IFRS 9 (for NIL measurement and impairment)                                               | Relevant Asset Standard (e.g., IAS 16/IAS 40) and IAS 36 (Impairment)  |
| Cash Flow Impact     | Principal received in CFI; Interest received in operating/investing (policy choice).      | Lease receipts in CFO (Operating Activities).                          |

Significant variation in disclosure procedures pertaining to these intricate domains is confirmed by the analyzed empirical evidence. The comparability of financial statements is hampered by the lack of transparency surrounding the major assumptions made (like discount rates or RVG estimates), particularly for investors trying to assess the actual financial risk and performance of lessor-heavy companies in industries like equipment leasing and aviation.

The extremely strict criteria of IFRS 9 are immediately triggered by the conceptual change from the physical asset to the financial receivable (NIL). In particular, the NIL is measured and Expected Credit Losses (ECL) are evaluated, which is a significant methodological change from the earlier incurred-loss model (IAS 39). According to Giner and Pardo (2017), the ECL framework requires lessors to create complex, forward-looking models that incorporate historical default data, current conditions, and intricate forecasts of

macroeconomic variables pertinent to the lessee's industry and jurisdiction in order to estimate potential losses over the full lease term. Significant improvements in data availability and model complexity are required as a result of this change, especially for lessors that operate in several regions, as those in the heavy equipment or aviation industries. The disparity in declared financial outcomes and risk profiles is directly caused by differences in the approaches, presumptions, and scenarios utilized to determine the likelihood of default and loss given default.

Table 2

Lessor accounting framework under IFRS 16: key methodological contrasts<sup>2</sup>

| Accounting Element | Finance Lease Treatment                                                                             | Operating Lease Treatment                                                                                           | Relevance / Conceptual Basis                                                           |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Asset Recognition  | Derecognition of the underlying asset; recognition of Net Investment in Lease (NIL).                | Underlying asset remains recognized; subject to depreciation/impairment.                                            | Reflects the transfer of economic substance (financing vs. ownership retention).       |
| Income Recognition | Recognition of two components: Interest Income (effective interest method) and principal repayment. | Lease Income recognized straight-line over the lease term (unless another systematic basis is more representative). | Distinct revenue patterns reflecting financing activity versus service provision.      |
| Impairment Model   | Subject to IFRS 9 Expected Credit Loss (ECL) model (forward-looking).                               | Subject to IAS 36 Impairment of Assets (indicators-based, often value-in-use).                                      | Reflects the nature of the recognized asset (financial asset vs. non-financial asset). |
| Variable Payments  | Included in NIL if they depend on an index or rate; otherwise expensed as incurred.                 | Generally recognized in profit or loss when incurred.                                                               | Measurement complexity related to contingent future flows.                             |

The resulting financial accounts are where the effects of these methodological decisions are most noticeable. There is a fundamental difference in the timing and volatility of reported earnings when the income recognition patterns are compared. The operational lease model usually shows steady, straight-line income, whereas the finance lease model produces a front-loading of income because of the effective interest technique (interest income is highest when the NIL balance is highest), as seen in Figure 1. For industries with long-term, high-value contracts, this disparity has a significant impact on reported profitability and important financial measures for creditors and investors (Legenzova and Šilaitytė, 2023).

In conclusion, even if the goal of IFRS 16 was to improve financial reporting, the strict criteria of IFRS 9 and IFRS 15, along with the preservation of the dual model for lessors, result in a complicated methodological ecosystem. Currently, poor disclosure procedures regarding NIL impairment and contract complexity, fragmented interpretations of interdependent requirements, and reliance on subjective expert judgments weaken the standard's ability to provide transparency and decision-usefulness. In order to guarantee that the lessor's financial statements accurately reflect the economic substance of these high-value transactions, the research thus highlights the need for conceptual and methodological improvements.

## Conclusion

This conceptual and methodological analysis concludes by confirming that,



although IFRS 16 Leases is a major step toward improving the transparency of lease transactions worldwide, the standard's continued maintenance of the dual classification model for lessors—differentiating between Finance Leases and Operating Leases—creates a complicated methodological environment full of potential inconsistencies. Significant professional judgment is required for this dual model, especially when it comes to the categorization criteria, which depend on arbitrary estimations like the asset's economic life and the proper discount rate.

The objective of attaining great comparability across various businesses is eventually undermined by this, and it may also mask the actual economic content of comparable transactions.

The interdependence of IFRS 16 with IFRS 9 Financial Instruments and IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers presents the main methodological problem for lessors. The strict criteria of IFRS 9, particularly the switch to the Expected Credit Loss (ECL) model for impairment assessment, are triggered when the Net Investment in Lease (NIL) for a Finance Lease is recognized. Because this forward-looking methodology necessitates the implementation of intricate, data-intensive models that incorporate macroeconomic forecasts and lessee-specific risk, stated loss allowances might vary significantly depending on the models and assumptions employed. In a similar vein, IFRS 15's requirement to distinguish between lease and non-lease components creates additional complexity and issues with judgmental allocation that affect revenue recognition patterns.

In the end, even though IFRS 16 aimed to rationalize lease accounting, the results show that the lessor framework urgently needs conceptual clarity and methodological consistency. The fragmentation brought about by the dual model and the differing interpretations of the interrelated IFRS 9 and IFRS 15 requirements should be addressed in future research and standard-setting initiatives. The dependability and transparency of financial reporting for lessor-intensive industries can be improved by encouraging more uniform application and strong disclosure procedures. This will help investors, regulators, and other stakeholders in the increasingly complicated global leasing market make well-informed decisions.

### **References:**

1. Baudot, L., Huang, Z., & Wallace, D. (2021). Stakeholder perceptions of risk in mandatory corporate responsibility disclosure. *Journal of Business Ethics*, 172(1), 1–17. [https://www.researchgate.net/publication/340039416\\_Stakeholder\\_Perceptions\\_of\\_Risk\\_in\\_Mandatory\\_Corporate\\_Responsibility\\_Disclosure](https://www.researchgate.net/publication/340039416_Stakeholder_Perceptions_of_Risk_in_Mandatory_Corporate_Responsibility_Disclosure)

2. Giner, B., & Pardo, F. (2017). The value relevance of operating lease liabilities: Economic effects of IFRS 16. *Australian Accounting Review*, 28(2), 175–188. [https://www.researchgate.net/publication/324776167\\_The\\_Value\\_Relevance\\_of\\_Operating\\_Lease\\_Liabilities\\_Economic\\_Effects\\_of\\_IFRS\\_16](https://www.researchgate.net/publication/324776167_The_Value_Relevance_of_Operating_Lease_Liabilities_Economic_Effects_of_IFRS_16)

3. Grosu, V., & Hlaciuc, E. (2018). IFRS 16 - Challenges and opportunities in adopting and applying the new standard regarding leases. *Lumen Proceedings*, 6(1). <https://proceedings.lumenpublishing.com/ojs/index.php/lumenproceedings/article/view/90>

4. Legenzova, R., & Žilaitytė, L. (2023). Does transition to IFRS 16 affect companies financial performance: The case of Baltic listed companies. Management of Organizations: Systematic Research, (89), 67–86.

[https://www.researchgate.net/publication/374285557\\_Does\\_Transition\\_to\\_IFRS\\_16\\_Affect\\_Companies\\_Financial\\_Performance\\_The\\_Case\\_of\\_Baltic\\_Listed\\_Companies](https://www.researchgate.net/publication/374285557_Does_Transition_to_IFRS_16_Affect_Companies_Financial_Performance_The_Case_of_Baltic_Listed_Companies)

5. Morales-Díaz, J., & Zamora-Ramírez, C. (2018). Effects of IFRS 16 on key financial ratios: A new methodological approach. Accounting in Europe, 15(1), 1–

21. [https://www.researchgate.net/publication/315677332\\_Effects\\_of\\_IFRS\\_16\\_on\\_Key\\_Financial\\_Ratios\\_A\\_New\\_Methodological\\_Approach](https://www.researchgate.net/publication/315677332_Effects_of_IFRS_16_on_Key_Financial_Ratios_A_New_Methodological_Approach)

6. Silva, Í., Gonzales, A., & Santos, F. (2022). Disclosure analysis of leases in financial statements of non-cyclical consumer companies: a study considering IFRS 16. REVISTA AMBIENTE CONTÁBIL - Universidade Federal do Rio Grande do Norte - ISSN 2176-9036, 14(1), 11–30.

[https://www.researchgate.net/publication/357899240\\_Disclosure\\_analysis\\_of\\_leases\\_in\\_financial\\_statements\\_of\\_non-cyclical\\_consumer\\_companies\\_a\\_study\\_considering\\_IFRS\\_16](https://www.researchgate.net/publication/357899240_Disclosure_analysis_of_leases_in_financial_statements_of_non-cyclical_consumer_companies_a_study_considering_IFRS_16)

УДК 004.93

*Эльгайтарова Наргиз Тахировна*

*к.э.н., доцент,*

*Борлакова Милана Казбековна*

*ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская Государственная Академия»,*

*г. Черкесск, Российская Федерация*

## **ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БУХГАЛТЕРА: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ**

**Аннотация.** В статье исследуется процесс цифровизации бухгалтерского учета как ключевой фактор трансформации современной бухгалтерской профессии. Основное внимание уделяется анализу влияния цифровых технологий (RPA, облачные вычисления, искусственный интеллект, электронный документооборот) на эффективность учетных процессов и изменение профессиональных компетенций бухгалтеров.

Рассматриваются преимущества и вызовы цифровой трансформации, включая автоматизацию рутинных операций, развитие аналитических возможностей, изменение форматов занятости и необходимость постоянного обучения. Особое внимание уделяется формированию новой профессиональной роли бухгалтера как стратегического аналитика и бизнес-партнера.

**Ключевые слова:** цифровизация, бухгалтерский учет, цифровая трансформация, искусственный интеллект, электронный документооборот, автоматизация, бизнес-аналитика.

## **THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON ACCOUNTANTS: ADVANTAGES AND DISADVANTAGES**

**Annotation.** *The article examines the process of digitalization of accounting as a key factor in the transformation of the modern accounting profession. The main focus is on analyzing the impact of digital technologies (RPA, cloud computing, artificial intelligence, electronic document management) on the effectiveness of accounting processes and changing professional competencies of accountants.*

*The advantages and challenges of digital transformation are considered, including automation of routine operations, development of analytical capabilities, changing employment formats and the need for continuous training. Special attention is paid to the formation of a new professional role for an accountant as a strategic analyst and business partner.*

**Key words:** *digitalization, accounting, digital transformation, artificial intelligence, electronic document management, automation, business analytics.*

**Введение.** Цифровая трансформация стремительно меняет облик всех сфер человеческой деятельности, и бухгалтерская отрасль не стала исключением. Сегодня успешное ведение бизнеса невозможно представить без внедрения современных цифровых инструментов и методов. Актуальность изучения вопроса цифровизации обусловлена необходимостью перехода организаций на новый уровень эффективности, прозрачности и управляемости финансов.

Актуальность исследования обусловлена стремительным развитием цифровых технологий и широким внедрением автоматизации в сферу бухгалтерского учёта.

**Цель** исследования заключается в анализе влияния автоматизации на деятельность бухгалтера, выявить её позитивные и негативные последствия, а также оценить перспективы развития профессии в условиях активного внедрения инновационных технологий.

**Основная часть.** Профессия бухгалтера, веками ассоциировавшаяся с бумажными первичными документами и кропотливыми ручными расчетами, переживает самую масштабную трансформацию за всю свою историю. Цифровизация экономики, экспоненциальный рост вычислительных мощностей и повсеместное внедрение интернет-технологий не просто автоматизируют отдельные процессы — они меняют саму суть и ценность бухгалтерского труда. Сегодняшний специалист балансирует между традиционной ролью хранителя финансовой истины и новой миссией стратега-аналитика, вооруженного алгоритмами.

Информационно-коммуникационные технологии открывают перед

бухгалтерами новые горизонты: начиная от автоматизированных систем учета и заканчивая инструментами аналитики больших данных. Цифровые инструменты становятся неотъемлемым элементом профессионального арсенала специалиста, позволяя своевременно реагировать на изменения внешней среды, предотвращать финансовые риски и обеспечивать конкурентоспособность предприятия.

Трансформация происходит под воздействием комплекса взаимосвязанных технологий, каждая из которых вносит свой вклад в эволюцию учета.

Роботизированная автоматизация процессов (RPA): Эти программные «роботы» имитируют действия пользователя для выполнения массовых, рутинных операций. В бухгалтерии они применяются для автоматического ввода данных из электронных накладных и счетов, проведения банковской выписки, межотчётных сверок и даже подготовки типовых форм налоговой отчетности. RPA не заменяет учетные системы, а становится их «цифровыми руками», работая на стыке разных платформ и высвобождая до 60-80% времени на механическую работу [1].

Облачные вычисления и SaaS-модель: Переход от локально установленного «1С» к облачным сервисам («Контур.Бухгалтерия», «Моё дело», «1С:Фреш») кардинально меняет парадигму. Доступ к данным возможен с любого устройства, упрощается удаленная работа и коллаборация, а затраты становятся операционными. Облако также служит основой для интеграции с другими сервисами (банки, ЭДО, маркетплейсы), создавая единое цифровое пространство для бизнеса [2].

Искусственный интеллект и машинное обучение: ИИ переводит автоматизацию на качественно новый уровень. Алгоритмы на основе компьютерного зрения «читают» и классифицируют сканированные счета и акты, даже если их шаблоны незнакомы. Системы машинного обучения анализируют исторические данные, чтобы прогнозировать кассовые разрывы, выявлять аномальные транзакции, потенциально указывающие на мошенничество или ошибки, и предлагать оптимальные схемы налогового планирования [3].

Электронный документооборот (ЭДО) и цифровые экосистемы: Обязательный для НДС-счетов и стремительно растущий для прочих документов ЭДО устраняет физические барьеры, ускоряя процессы в разы. Важнейшим элементом становится интеграция с государственными системами, такими как «Таксометр» ФНС, который в реальном времени получает данные о расчетах, фактически формируя отчетность и меняя парадигму контроля с последующего на текущий [4].

Электронный документооборот способствует:

- ускорению обработки документации;
- сокращению затрат на хранение и передачу документов;
- повышению точности учета;
- экономии рабочего времени сотрудников.

Большие данные и аналитика: Бухгалтерская система перестает быть изолированным архивом. Теперь она может анализировать внешние Big Data: курсы валют, данные рынков, публикации госзакупок. Это позволяет перейти от

констатации фактов («сколько прибыли») к предиктивной аналитике («какая будет прибыль при разных сценариях») и формированию финансовых прогнозов для руководства [5].

Преимущества Big Data :

- Большие объемы данных позволяют анализировать финансовую деятельность организации детально и точно, минимизируя риск ошибок и расхождений в отчетах.

- Анализ больших объемов данных помогает быстро обнаруживать признаки мошенничества, злоупотреблений и налоговых рисков, обеспечивая безопасность активов предприятия.

- Использование Big Data позволяет автоматизировать процесс контроля расходов, выявить неэффективные траты и сократить издержки.

- Постоянный мониторинг большого объема документов и транзакций облегчает соблюдение нормативных требований и стандартов бухгалтерского учета.

Перспективы: рождение новой профессиональной роли. Эти технологии не уничтожают профессию, а возводят ее на новый уровень, формируя спрос на принципиально иные компетенции.

Большие объемы данных требуют новых подходов к их обработке и анализу. Цифровые инструменты позволяют проводить глубокий анализ финансовых показателей, выявлять тенденции и аномалии в работе предприятия. Это помогает принимать обоснованные управленческие решения и оптимизировать бизнес-процессы.

Осуществляется трансформация из учетного работника в бизнес-аналитика и стратегического консультанта. Освобожденный от рутины бухгалтер все больше времени уделяет анализу структуры затрат, оценке эффективности новых проектов, налоговому структурированию и разработке сценариев развития. Его роль эволюционирует от «регистратора истории» к «соавтору будущего» компании, что требует глубокого понимания бизнес-процессов и экономики [6].

Развитие гибридных (кросс-функциональных) компетенций. Востребованным становится «бухгалтер-технолог», который совмещает профильные знания с digital-скиллами: понимание основ работы RPA и ИИ для их контроля, навыки работы с BI-системами (Power BI, Tableau) для визуализации данных, знание основ кибербезопасности для защиты информации [7].

Глобализация и новые форматы занятости. Облачные платформы и ЭДО стирают географические границы. Бухгалтер из регионального центра может обслуживать клиентов по всей стране, работая удаленно. Развиваются модели фриланса, микроаутсорсинга (передача отдельных цифровых процессов), что повышает гибкость рынка труда [8].

Преимущества дистанционной работы:

- Возможность работы вне офиса, сокращение расходов на аренду помещений.

- Улучшение качества обслуживания клиентов благодаря быстрому доступу к необходимой информации.

Таким образом, цифровые технологии существенно меняют роль и обязанности современного бухгалтера, превращая его из простого обработчика данных в полноценного консультанта по финансовым вопросам и эффективного помощника руководителя в принятии стратегических решений. Переход даёт бухгалтерам возможность уйти от ручной обработки огромных массивов данных, минимизировать человеческий фактор и сосредоточить усилия на глубинном анализе ситуации, принятии взвешенных решений и повышении конкурентоспособности своего предприятия.

Несмотря на многочисленные преимущества цифровизации, внедрение цифровых технологий также создает ряд проблем и вызывает изменения в привычной практике бухгалтерского учета. Препятствия, возникающие в ходе внедрения цифровизации, необходимо осознавать и преодолевать.

Имеется критическая зависимость от кибербезопасности и целостности данных. Концентрация всей финансовой истории компании в цифровом виде создает уникальные риски. Хакерская атака, утечка данных или технический сбой могут парализовать бизнес. Бухгалтер теперь должен разбираться не только в ПБУ, но и в вопросах резервного копирования, двухфакторной аутентификации и защиты от фишинга, разделяя ответственность с IT-специалистами [9].

Особое внимание уделяется проблеме «цифрового разрыва» и необходимости непрерывного обучения. Темп технологических изменений опережает скорость переподготовки кадров. Возникает разрыв между «цифровыми адептами», быстро осваивающими новое, и консервативными специалистами, испытывающими стресс и профессиональное выгорание. Недостаточная подготовка сотрудников в области цифровых технологий также затрудняет эффективное использование современных инструментов и платформ.

Система образования и профессиональные ассоциации пока не успевают адаптировать программы под новые реалии [7].

Низкая квалификация работников может привести к неправильному применению стандартов и правил обработки данных может привести к штрафам и судебным разбирательствам.

Немаловажная и социальные последствия. Автоматизация многих функций бухгалтерского учета ведет к сокращению рабочих мест и изменению структуры занятости. Сотрудники низшего звена, выполняющие рутинные операции, могут оказаться невостребованными на рынке труда. Появление новых профессий и специальностей, связанных с анализом данных и управлением рисками, компенсирует этот эффект лишь частично.

Высокая стоимость и сложность интеграции решений также представляют из себя проблему внедрения цифровизации в бухгалтерию. Внедрение передовых систем (ИИ-аналитика, комплексные RPA) требует значительных инвестиций не только в ПО, но и в перепроектирование процессов, обучение, техническую поддержку. Для малых предприятий это может быть барьером, усугубляющим цифровое неравенство.

Риск девальвации части традиционных навыков и переоценка ценности. Навыки ручного ввода проводок или составления баланса «с нуля» стремительно теряют актуальность. В то же время резко возрастает ценность критического

мышления, способности задавать правильные вопросы данным, управленческих и коммуникативных навыков. Психологическая адаптация к этой смене приоритетов представляет собой испытание для профессионалов.

**Вывод.** Цифровизация бухгалтерского учета — это объективный и необратимый процесс, который носит характер глубокой профессиональной революции. Она стирает старые границы, автоматизирует рутину и возводит аналитику и стратегическое мышление в ранг ключевых компетенций.

Будущее бухгалтерского учета неразрывно связано с развитием цифровых технологий. Их роль в обеспечении успешной деятельности организаций постоянно возрастает, расширяется круг решаемых задач и повышаются ожидания от специалистов. Поэтому любому специалисту, стремящемуся оставаться востребованным на рынке труда, рекомендуется развивать компетенции в области современных технологий и осваивать принципы эффективного использования программного обеспечения.

Принимая во внимание сказанное, приходим к выводу, что цифровизация бухгалтерии — важнейший элемент достижения успеха компании в условиях современной рыночной экономики.

### Список литературы:

1. Смирнов, А.В. Роботизация бизнес-процессов в финансовых службах: от пилота к масштабированию // Финансовый директор. – 2022. – № 7-8. – С. 34-42.
2. Петрова, К.Л. Облачная бухгалтерия: экономические и организационные аспекты внедрения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2021. – № 14. – С. 25-36.
3. Гришин, Д.А. Искусственный интеллект в анализе финансовых данных: современные кейсы и ограничения // Прикладная информатика. – 2023. – Т. 18, № 1. – С. 89-101.
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. Разъяснения по применению системы контроля данных «Таксометр» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 15.03.2024).
5. Королев, В.И. Большие данные в управлении финансами предприятия: монография. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 156 с.
6. Захарова, Е.О. Бухгалтер-бизнес-партнер: новая модель участия в управлении компанией // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 12. – С. 604-608.
7. Материалы исследования «Профессия бухгалтер 2025: цифровой портрет» / Национальная ассоциация бухгалтеров и аудиторов «Содружество». – М., 2023. – 48 с.
8. Белова, Л.Н. Трансформация рынка бухгалтерских услуг в условиях развития цифровых платформ // Вестник университета. – 2022. – № 5. – С. 112-118.
9. Федоров, И.Р. Информационная безопасность финансовых данных: угрозы цифровой эпохи и меры защиты // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2023. – Т. 19, № 2. – С. 370-387.
10. Данилов, М.П. Этико-правовые вызовы применения искусственного интеллекта в экономической сфере // Государство и право. – 2022. – № 11. – С.

### References:

1. Smirnov, A.V. Robotization of business processes in financial services: from pilot to scaling // Finance Director. – 2022. – № 7-8. – pp. 34-42.
2. Petrova, K.L. Cloud accounting: economic and organizational aspects of implementation // Accounting in budgetary and non-profit organizations. – 2021. – No. 14. – pp. 25-36.
3. Grishin, D.A. Artificial intelligence in financial data analysis: modern cases and limitations // Applied Computer Science. – 2023. – Vol. 18, No. 1. – pp. 89-101.
4. The official website of the Federal Tax Service. Explanations on the application of the Taximeter data control system [Electronic resource]. – URL: <https://www.nalog.gov.ru> / (date of access: 03/15/2024).
5. Korolev, V.I. Big data in enterprise financial management: a monograph. Moscow: INFRA-M, 2022. 156 p.
6. Zakharova, E.O. Accountant-business partner: a new model of participation in company management // Economics and Entrepreneurship. – 2021. – No. 12. – pp. 604-608.
7. Materials of the study "Accountant profession 2025: a digital portrait" / National Association of Accountants and Auditors "Sodruzhestvo", Moscow, 2023, 48 p.
8. Belova, L.N. Transformation of the accounting services market in the context of the development of digital platforms // Bulletin of the University. – 2022. – No. 5. – pp. 112-118.
9. Fedorov, I.R. Information security of financial data: threats of the digital age and protection measures // National interests: priorities and security. - 2023. – Vol. 19, No. 2. – pp. 370-387.
10. Danilov, M.P. Ethical and legal challenges of using artificial intelligence in the economic sphere // State and law. – 2022. – № 11. – pp. 94-103.

УДК 004.9

*Эльгайтарова Наргиз Тахировна*

*к.э.н., доцент,*

*Джанкёзова Зульфия Робертовна*

*ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская Государственная Академия»,*

*г. Черкесск, Российская Федерация*

### **АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЁТНЫХ ПРОЦЕССОВ: ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И РИСКИ ОШИБОК В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

*Аннотация.* В статье рассматривается важная задача автоматизации учетных процессов в контексте цифровой трансформации современного бизнеса. Рассматривается, как цифровизация влияет на управленческую эффективность и конкурентоспособность компаний. Особое внимание



уделяется оценке успешности внедрения автоматизированных систем учета, включая экономические, операционные и качественные показатели.

Анализируются основные аспекты цифровой трансформации бизнес-процессов, такие как методология стратегического управления, структура бизнес-процессов и механизмы их координации. Представлена всесторонняя методика оценки эффективности автоматизации, которая учитывает сроки возврата инвестиций, сокращение трудозатрат и уменьшение количества ошибок.

Практическая значимость исследования заключается в разработке методов для оценки успешности автоматизации учетных процедур, что способствует оптимизации использования рабочего времени и повышению точности учетных данных.

**Ключевые слова:** цифровизация, автоматизация, управленческий учет, учетные процессы, цифровая трансформация, бизнес-процессы, эффективность, оценка результативности.

**Elgaytarova Nargiz Takhirovna**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
**Dzhankezova Zulfiya Robertovna**  
North Caucasian State Academy,  
Cherkessk, Russian Federation

## **AUTOMATION OF ACCOUNTING PROCESSES: EFFICIENCY ASSESSMENT AND ERROR RISKS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION**

**Annotation.** The article discusses the important task of automating accounting processes in the context of the digital transformation of modern business. It examines how digitalization affects the managerial efficiency and competitiveness of companies. Special attention is paid to assessing the success of the implementation of automated accounting systems, including economic, operational and qualitative indicators.

The main aspects of the digital transformation of business processes are analyzed, such as the methodology of strategic management, the structure of business processes and their coordination mechanisms. A comprehensive methodology for evaluating the effectiveness of automation is presented, which takes into account the timing of return on investment, reduction of labor costs and reduction of errors.

The practical significance of the research lies in the development of methods for evaluating the success of automation of accounting procedures, which helps optimize the use of working hours and improve the accuracy of accounting data.

**Key words:** digitalization, automation, management accounting, accounting processes, digital transformation, business processes, efficiency, performance assessment.

**Введение.** В современных условиях беспрецедентной конкуренции и стремительных изменений способность компаний к цифровой трансформации становится ключевым фактором их успешного развития. Цифровизация проникает во все бизнес-процессы, включая учётные системы, которые являются

фундаментом эффективного управления и сохранения конкурентных преимуществ. Традиционные подходы к ведению учёта уже не обеспечивают необходимую оперативность и глубину учётной информации, что делает автоматизацию учётных функций критически важной составляющей цифровой стратегии организации.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью оценки эффективности внедрения автоматизированных систем учёта и минимизации рисков ошибок в условиях цифровой трансформации бизнеса.

**Целью исследования** является разработка комплексной методики оценки эффективности автоматизации учётных процессов и определение ключевых факторов, влияющих на результативность внедрения цифровых решений в систему учёта организации.

**Основная часть.** Современный бизнес сталкивается с беспрецедентной конкуренцией и стремительными изменениями. В такой среде способность компаний к цифровой трансформации становится одним из главных условий их процветания. Цифровизация проникает во все бизнес-процессы, включая учет – фундамент для эффективного управления и сохранения конкурентных преимуществ. Традиционные, зачастую ручные подходы к ведению учета уже не могут обеспечить оперативность и глубину необходимой учетной информации. В связи с этим, автоматизация учетных функций в рамках комплексной цифровой стратегии компании становится жизненно важной.

Внедрение автоматизированных систем бухгалтерского учёта представляет собой ключевой элемент оптимизации современных бизнес-процессов. Использование цифровых инструментов позволяет организациям не только ускорить выполнение рутинных операций, но и значительно снизить риск ошибок, которые могут привести к финансовым потерям или санкциям со стороны налоговых органов.

В современной управленческой парадигме цифровая трансформация трактуется как системное внедрение информационно-коммуникационных технологий в управленческие процессы организации, направленное на обеспечение её конкурентоспособности в условиях динамично меняющейся цифровой среды. При этом принципиально важно разграничивать понятия цифровой трансформации и автоматизации: последняя ограничивается техническим обновлением (приобретение оборудования, модернизация производственных линий, установка программного обеспечения), тогда как трансформация предполагает комплексную реорганизацию бизнес-модели и операционных процессов компании.

Последствия цифровой трансформации носят многоаспектный характер и затрагивают ключевые элементы управленческой системы [1]:

- методологию стратегического и оперативного управления;
- архитектуру бизнес-процессов и механизмы их координации;
- каналы и качество внутрикорпоративной коммуникации;
- модели взаимодействия с клиентами и стейкхолдерами.

В ряде случаев реализация цифровой трансформации требует радикального отказа от устаревших управленческих парадигм в пользу инновационных подходов, включая:

- пересмотр принципов организации труда;
- формирование цифровой корпоративной культуры;
- внедрение новых моделей принятия решений.

Стратегической целью цифровой трансформации выступает создание интегрированной многоуровневой ИТ-инфраструктуры, обеспечивающей [3]:

- полную автоматизацию ключевых бизнес-процессов;
- переход к управлению на основе интеллектуальных систем (AI, machine learning, predictive analytics);
- минимизацию человеческого фактора в рутинных операциях.

Данный подход позволяет достичь следующих операционных эффектов:

1. Повышение скорости и точности принятия управленческих решений за счёт аналитики в режиме реального времени.
2. Оптимизация производственных циклов посредством устранения временных задержек на различных этапах.
3. Рационализация штатной структуры через перераспределение трудовых ресурсов и сокращение избыточных функций.

Таким образом, цифровая трансформация представляет собой не столько технологический, сколько организационно-управленческий феномен, предполагающий глубинную перестройку всех элементов бизнес-системы в соответствии с требованиями цифровой экономики [2].

Оценка результативности автоматизации учетных процедур: подходы к методологии и основные параметры измерения

Внедрение автоматизированных систем в учетные процессы представляет собой комплексную реорганизацию информационно-аналитической структуры компании. Основная цель – оптимизировать использование рабочего времени, снизить вероятность ошибок, гарантировать точность учетных данных и повысить скорость обработки информации. Для адекватной оценки результативности таких изменений необходим всесторонний подход, объединяющий финансовые, операционные и качественные критерии.

Система оценки результативности включает в себя три главных компонента. В отношении экономических показателей изучаются: период возврата инвестиций, чистая текущая стоимость (NPV) как дисконтированный поток экономической выгоды на протяжении срока службы системы, а также коэффициент доходности инвестиций [3].

Операционные показатели включают: снижение трудозатрат (измеряемое в часах за месяц), уменьшение числа ошибок (исходя из изменений в корректировках и штрафных санкциях), быстрота обработки данных (уменьшение времени закрытия отчётных периодов) и коэффициент использования ресурсов (улучшение распределения нагрузки на персонал и ИТ-инфраструктуру).

К качественным показателям относятся: повышение открытости учета (наличие данных для заинтересованных лиц), улучшение управленческой отчетности (оперативность и детализация аналитической информации), а также соблюдение стандартов (сокращение вероятности нарушений нормативных требований).

Метод расчета экономического эффекта состоит из четырех этапов. На

первом этапе проводится изучение исходных данных: регистрируются текущие трудозатраты в человеко-часах, рассчитывается полная стоимость выполнения задач (с учетом зарплаты и сопутствующих расходов), определяются «проблемные точки» процессов. На втором этапе составляется прогноз экономии: оценивается уменьшение времени выполнения задач после автоматизации, учитываются дополнительные доходы (снижение брака, ускорение клиентского сервиса), моделируются ситуации с учетом уровня адаптации персонала.

Третий этап подразумевает учет расходов на автоматизацию, включая единовременные затраты (программное обеспечение, внедрение, обучение), регулярные затраты (лицензии, обслуживание) и резерв на непредвиденные расходы (10–15 % от бюджета). На четвертом этапе производится общая оценка — сравнение общей экономии и затрат с учетом временного фактора и дисконтирования.

На результаты оценки влияют следующие факторы: уровень развития ИТ-инфраструктуры (готовность к интеграции новых решений), уровень квалификации персонала (скорость освоения цифровых инструментов), масштаб автоматизации (охват процессов), нормативно-правовая база (требования к отчетности и защите данных), а также гибкость системы (возможность масштабирования и адаптации к изменениям).

Следует учитывать определенные ограничения и риски: эффект отложенной реализации (позднее получение прибыли из-за периода адаптации), неучтенные косвенные расходы (например, на доработку интерфейсов), субъективность качественных показателей (сложность точной интерпретации), а также технологические риски (сбои, киберугрозы, устаревание решений).

Для повышения достоверности оценки рекомендуется применять следующие подходы [4]:

1. Провести предварительный анализ текущих процессов до внедрения автоматизации.
2. Использовать многофакторную модель, сочетающую финансовые и нефинансовые показатели.
3. Отслеживать динамику показателей в среднесрочной перспективе (1–3 года).
4. Включить в анализ качественные параметры (удовлетворенность пользователей).
5. Регулярно пересматривать критерии оценки с учетом изменений внешней среды.

Таким образом, оценка результативности автоматизации учетных процессов требует взвешенного подхода. Ее главная задача — не только определение краткосрочной экономии, но и выявление долгосрочных эффектов, таких как увеличение конкурентоспособности, адаптивности и прозрачности бизнес-процессов.

**Выводы.** Автоматизация учётных функций выступает неотъемлемой частью комплексной цифровой стратегии организации, позволяющей не только ускорить выполнение рутинных операций и снизить риск ошибок, но и

обеспечить более высокий уровень оперативности и глубины учётной информации.

Цифровая трансформация трактуется как системное внедрение информационно-коммуникационных технологий в управленческие процессы, направленное на обеспечение конкурентоспособности компании в динамично меняющейся цифровой среде. При этом важно различать автоматизацию, ограничивающуюся техническим обновлением, и цифровую трансформацию, предполагающую комплексную реорганизацию бизнес-модели и операционных процессов.

Для оценки результативности автоматизации применяется комплексный подход, включающий финансовые показатели (период возврата инвестиций, чистая текущая стоимость), операционные метрики (снижение трудозатрат, уменьшение числа ошибок, скорость обработки данных) и качественные критерии (повышение открытости учёта, улучшение управленческой отчётности).

Исследование показывает, что успешность автоматизации зависит от ряда факторов: уровня развития ИТ-инфраструктуры, квалификации персонала, масштаба автоматизации, нормативно-правовой базы и гибкости системы. При этом важно учитывать возможные ограничения и риски, включая эффект отложенной реализации, неучтённые косвенные расходы и технологические риски.

#### **Список литературы:**

1. Автоматизация учета в рамках цифровизации бизнес-процессов [Электронный ресурс]. URL: <https://sab2up.ru/articles/upravlencheskiy-otchet/avtomatizatsiya-ucheta-v-ramkakh-tsifrovizatsii-biznes-protsessov/>
2. Автоматизация и цифровизация предприятия [Электронный ресурс] URL: <https://www.norbit.ru/blog/chto-takoe-tsifrovizatsiya-predpriyatiya-i-pochemu-eto-vazhno/>
3. Автоматизация и цифровизация процессов управления проектами: основные проблемы и решения [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/631850/>
4. Влияние цифровой трансформации на систему финансового учёта предприятий малого бизнеса [Электронный ресурс]. URL: <https://aif.ru/boostbook/avtomatizatsiya-ucheta.html>

#### **References:**

1. Automation of accounting in the framework of digitalization of business processes [Electronic resource]. URL: <https://sab2up.ru/articles/upravlencheskiy-otchet/avtomatizatsiya-ucheta-v-ramkakh-tsifrovizatsii-biznes-protsessov/>
2. Automation and digitalization of the enterprise [Electronic resource] URL: <https://www.norbit.ru/blog/chto-takoe-tsifrovizatsiya-predpriyatiya-i-pochemu-eto-vazhno/>
3. Automation and digitalization of project management processes: main problems and solutions [Electronic resource]. URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/631850/>

4. The impact of digital transformation on the financial accounting system of small businesses [Electronic resource]. URL: <https://aif.ru/boostbook/avtomatizatsija-ucheta.html>

УДК 657.1

**Эльгайтарова Наргиз Тахировна**

к.э.н, доцент,

**Озова Диана Муратовна**

ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»

г. Черкесск, Карачаево-Черкесская Республика

## **ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ И ИХ СВЯЗЬ С ПОКАЗАТЕЛЯМИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**Аннотация.** В статье рассматривается сущность денежных потоков и их роль в системе финансового управления организации. Особое внимание уделяется взаимосвязи показателей движения денежных средств с данными бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Анализируются основные бухгалтерские показатели, влияющие на формирование входящих и исходящих денежных потоков. Обоснована значимость корректного учета и анализа денежных потоков для оценки финансового состояния и платежеспособности организации. Материалы статьи могут быть полезны студентам экономических специальностей и специалистам в области бухгалтерского учета и финансового анализа.

**Ключевые слова:** денежные потоки, финансовая устойчивость, бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, финансовая отчетность.

**Elgaitarova Nargiz Takhirovna**

Candidate of Economics, Associate Professor,

**Ozova Diana Muratovna**

North Caucasus State Academy

Cherkessk, Karachay-Cherkess Republic

**Abstract.** The article examines the essence of cash flows and their role in the financial management system of an organization. Particular attention is paid to the relationship of cash flow indicators with accounting and financial reporting data. The main accounting indicators influencing the formation of incoming and outgoing cash flows are analyzed. The importance of correct accounting and analysis of cash flows for assessing the financial condition and solvency of an organization is substantiated. The materials of the article can be useful for students of economics and specialists in accounting and financial analysis.

**Key words:** cash flows, financial stability, balance sheet, cash flow statement, financial statements.

**Введение.** В современных условиях денежные потоки являются основным показателем оценки стабильности организации и управление ими приобретает особое значение, поскольку правильное распределение денежных средств определяет стабильность, ликвидность и финансовую устойчивость организации. Финансовая устойчивость – это ключевой показатель, характеризующий эффективность функционирования организации, а также степень рациональности управления собственным и привлечённым капиталом. Анализ денежных потоков и их взаимосвязь с формами бухгалтерского учета является важным элементом финансового анализа предприятия и управления его деятельностью [1].

**Цель работы** - комплексное раскрытие сущности денежных потоков и их роли в системе бухгалтерского учета, а также анализ взаимосвязи денежных потоков с основными формами финансовой отчетности организации. В рамках статьи ставятся следующие задачи:

- 1) определить экономическую природу денежных потоков и их значение для оценки финансового состояния предприятия;
- 2) показать различия между показателями, формируемыми по методу начисления, и фактическим движением денежных средств;
- 3) проанализировать взаимосвязь денежных потоков с бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах и отчетом о движении денежных средств;
- 4) обосновать значение информации о денежных потоках для анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации;
- 5) подчеркнуть практическую значимость использования данных бухгалтерского учета для управления денежными потоками и принятия управленческих решений.

**Основная часть.** Денежный поток представляет собой разницу между доходами и расходами компании, выраженную в разнице между полученными денежными средствами и сделанными платежами в течение определенного периода времени, движение которых связано с факторами времени, риска и ликвидности. Он является базовым индикатором финансового положения компании, отражающим её способность выполнять финансовые обязательства, вкладываться в развитие и обеспечивать доход собственникам бизнеса.

Иными словами, денежный поток — чистая сумма денег, которая остается в распоряжении собственников компании после выплаты заработной платы, платежей во внебюджетные фонды, оплаты счетов поставщиков и подрядчиков и других обязательных платежей.

В зависимости от характера операций, которые их формируют, а так же от способов использования информации о них, денежные потоки подразделяются на 3 разновидности:

1. Операционные.
2. Инвестиционные.
3. Финансовые.

Операционные денежные потоки характеризуют движение денежных средств, возникающее в процессе основной, приносящей выручку деятельности организации, и отражают как их поступление, так и использование. Они

показывают, какие денежные ресурсы формируются или расходуются в ходе текущих операций, и в конечном итоге определяют прибыль или убыток от продаж (п. 9 ПБУ 23/2011). К таким потокам относятся поступления от реализации товаров, работ, услуг, доходы от аренды, выплаты поставщикам и страховые взносы.

Инвестиционные денежные потоки отражают движение денежных средств, связанное с вложениями организации в развитие и формирование ее долгосрочного потенциала. К ним относятся операции по приобретению, созданию, модернизации и выбытию внеоборотных активов, включая капитальные вложения в основные средства, затраты на их доставку, монтаж и подготовку к эксплуатации, а также расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (п. 10 ПБУ 23/2011). Кроме того, инвестиционные потоки охватывают вложения в финансовые активы — приобретение и продажу акций и долей участия в других организациях, выдачу займов другим лицам, а также выплаты процентов по заемным средствам, привлеченным для инвестиционных целей.

Финансовые денежные потоки представляют собой потоки, связанные с финансовой деятельностью организации и направленные на привлечение и возврат капитала на долговой или долевого основе. К ним относятся операции по выпуску и выкупу акций и облигаций, получению и погашению кредитов и займов, а также выплате дивидендов участникам общества. Положительное значение финансового потока, как правило, свидетельствует о привлечении предприятием дополнительных финансовых ресурсов с целью расширения деятельности или обеспечения финансирования. В соответствии с п. 11 ПБУ 23/2011 такие потоки приводят к изменению величины и структуры собственного и заемного капитала организации. Финансовый поток включает все операции с займами и кредитами (полученными и выданными), процентами, комиссиями и расходами на их обслуживание, а также доходы и расходы от операций с ценными бумагами, собственными акциями и векселями [2].

Основные особенности денежных потоков организации:

1. Денежные потоки отражают результат движения денежных средств и имеют выраженный временной характер.
2. Денежные потоки носят организованный и управляемый характер, а также ограничены во времени и объёме.
3. Денежные потоки обладают рядом экономических характеристик, включая интенсивность, ликвидность, рентабельность и другие показатели.
4. Денежные потоки обеспечивают осуществление хозяйственной деятельности организации практически во всех её аспектах.
5. Эффективное управление денежными потоками способствует поддержанию финансового равновесия и устойчивого стратегического развития организации.
6. Рациональное формирование и управление денежными потоками повышают ритмичность операционной деятельности, ускоряют оборот капитала и снижают потребность предприятия в заемных средствах.



7. Грамотное управление денежными потоками позволяет снизить риск потери платежеспособности и создать условия для получения дополнительной прибыли за счёт более эффективного использования денежных активов.

Денежные потоки формируют основу финансовой деятельности организации, однако их анализ становится по-настоящему информативным лишь тогда, когда он рассматривается в контексте данных бухгалтерского учёта. Именно через бухгалтерские показатели движение денежных средств соотносится с доходами и расходами, активами и обязательствами, что позволяет глубже оценить финансовое состояние и результаты деятельности компании [3].

Движение денежных средств отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Можно выделить 3 основных вида отчетности, установленных в ФСБУ 4/2023: отчет о движении денежных средств, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Отчет о движении денежных средств — это ключевая форма финансовой отчетности, которая отражает реальные притоки и оттоки денежных средств и денежных эквивалентов за определенный период и позволяет оценить платежеспособность, ликвидность и финансовое состояние компании. В отличие от отчета о прибылях и убытках, который показывает доходы и расходы, сформированные по методу начисления, данный отчет основан на фактическом денежном движении, поскольку наличие прибыли не всегда означает наличие свободных денег, например при продаже товаров с отсрочкой платежа. ОДДС помогает понять, насколько эффективно организация распоряжается своими денежными ресурсами, как она генерирует денежные потоки и на какие цели их использует. Этот отчет является обобщенным источником информации о движении денежных средств и обязателен для большинства коммерческих организаций, за исключением малых предприятий, применяющих упрощенную систему учета. При его составлении не учитываются операции, не влияющие на общее движение денежных средств внутри организации, такие как обмен денежных эквивалентов или валютные операции, что делает отчет особенно полезным для анализа реального финансового положения бизнеса в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

Отчет о финансовых результатах представляет собой форму бухгалтерской отчетности, в которой обобщается информация о доходах, расходах и итоговом финансовом результате деятельности организации за отчетный период, то есть прибыли или убытке. Данный отчет формируется на основе данных бухгалтерского учета, который ведется организацией непрерывно, и составляется по принципу начисления, при котором доходы и расходы признаются в момент совершения хозяйственных операций, независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств. Вследствие этого показатели отчета о финансовых результатах могут существенно отличаться от реального движения денежных потоков организации, поскольку не отражают кассовые разрывы и временные различия между признанием доходов и их оплатой. Несмотря на это, отчет играет ключевую роль в анализе эффективности деятельности предприятия, структуры его доходов и затрат, а также является важной информационной базой для расчета показателей рентабельности и оценки общей результативности бизнеса, при этом чистая

прибыль, отраженная в нем, может использоваться при формировании отчета о движении денежных средств.

Бухгалтерский баланс представляет собой одну из ключевых форм финансовой отчетности, которая отражает финансовое состояние организации на конкретную отчетную дату и содержит систематизированные сведения об активах, обязательствах и собственном капитале организации. Его основополагающим принципом является равенство активов сумме обязательств и капитала, что позволяет оценить источники формирования имущества организации. Активы характеризуют ресурсы, находящиеся в распоряжении предприятия и способные приносить экономические выгоды в будущем, при этом они подразделяются на оборотные, отличающиеся высокой ликвидностью, и внеоборотные, предназначенные для долгосрочного использования. Обязательства, в свою очередь, отражают задолженность компании перед внешними контрагентами и классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока погашения. Несмотря на то что бухгалтерский баланс не показывает движение денежных средств напрямую, изменение показателя «Денежные средства и их эквиваленты» между отчетными периодами позволяет косвенно судить о динамике финансовых ресурсов. В совокупности с отчетом о финансовых результатах и отчетом о движении денежных средств баланс служит важной основой для анализа ликвидности, финансовой устойчивости, структуры капитала и общего финансового положения организации [4].

**Выводы.** Денежные потоки являются важнейшей характеристикой финансово-хозяйственной деятельности организации, поскольку именно они отражают реальные поступления и выплаты денежных средств, обеспечивающие непрерывность бизнеса. В отличие от показателей прибыли, формируемых по принципу начисления, денежные потоки позволяют объективно оценить платежеспособность и ликвидность предприятия в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Анализ взаимосвязи денежных потоков с данными бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах показывает, что ни одна форма отчетности не может дать полного представления о финансовом состоянии компании в отдельности, а только их совокупное использование обеспечивает целостный финансовый анализ. Отчет о движении денежных средств выступает связующим элементом между результатами деятельности и изменением финансового положения организации, раскрывая причины увеличения или сокращения денежных ресурсов. Таким образом, систематический анализ денежных потоков и их связи с показателями бухгалтерского учета является необходимым условием эффективного управления финансами, повышения финансовой устойчивости и принятия обоснованных управленческих решений [5].

#### **Список литературы:**

1. Elliott B., Elliott J. Financial accounting and reporting. 12th ed. Harlow : Financial Times Prentice Hall, 2008. Chapter 27.
2. Алексеева Н. А. Анализ денежных потоков организации : сборник задач (с методическими рекомендациями и примерами) : учеб. пособие / Н. А.

Алексеева. — М. : НИЦ ИНФРА-М, 2014. — 159 с. — URL: <http://nanium.com/catalog.php?bookinfo=449571> (дата обращения: 20.12.2025).

3. Богатырева О. Н., Овчаренко В. П., Шмулевич Т. В. Экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия : учеб.-метод. пособие / О. Н. Богатырева, В. П. Овчаренко, Т. В. Шмулевич. — СПб., 2016. — 32 с. — URL: <http://www.nizrp.narod.ru/metod/kafmenedgiprava/8.pdf> (дата обращения: 20.12.2025).

4. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» : офиц. сайт. — URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.12.2025).

5. Турманидзе Т. У. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий : учебник / Т. У. Турманидзе. — М. : Экономика, 2014. — 478 с.

### References:

1. Elliott B., Elliott J. Financial accounting and reporting. 12th ed. Harlow : Financial Times Prentice Hall, 2008. Chapter 27.

2. Alekseeva N. A. Analysis of the organization's cash flows : a collection of tasks (with methodological recommendations and examples) : textbook. the manual / N. A. Alekseeva. — М. : SIC INFRA-M, 2014. — 159 p. — URL: <http://nanium.com/catalog.php?bookinfo=449571> (date of request: 12/20/2025).

3. Bogatyreva O. N., Ovcharenko V. P., Shmulevich T. V. Economic analysis of the production and economic activity of the enterprise : textbook.- the method. manual / O. N. Bogatyreva, V. P. Ovcharenko, T. V. Shmulevich. — St. Petersburg, 2016. — 32 p. — URL: <http://www.nizrp.narod.ru/metod/kafmenedgiprava/8.pdf> (date of reference: 12/20/2025).

4. ConsultantPlus Legal Reference System : official. website. — URL: <http://www.consultant.ru/> (date of reference: 12/20/2025).

5. Turmanidze T. U. Analysis and diagnostics of financial and economic activities of enterprises : textbook / T. U. Turmanidze. — М. : Economics, 2014. — 478 p.

УДК 657.37

*Эльгайтарова Наргиз Тахировна*

*к.э.н, доцент,*

*Урунова Замира Ганижоновна*

*ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»,*

*г. Черкесск, Российская Федерация*

## **ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) НА БАНКОВСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

**Аннотация:** В статье рассматривается влияние международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на формирование и представление банковской отчетности, включая изменения в оценке активов и обязательств, и раскрытии информации. Показано, что переход банков на МСФО повышает прозрачность, сопоставимость и достоверность

отчетности, усиливает роль риск-менеджмента и влияет на показатели капитала и устойчивости кредитных организаций. Отмечаются преимущества внедрения МСФО для внешних и внутренних пользователей отчетности, а также основные проблемы и трудности, связанные с адаптацией учетных систем, обучением персонала и возможным краткосрочным ухудшением отдельных финансовых показателей банков.

**Ключевые слова:** банковская отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, финансовые инструменты, справедливая стоимость, обесценение активов, капитал банка, прозрачность отчетности.

**Elgaitarova Nargiz Takhirovna**  
*PhD in Economics, Associate Professor,*  
**Urunova Zamira Ganizhonovna**  
*North Caucasus State Academy,*  
*Cherkessk, Russian Federation*

## **IMPACT OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS) ON BANK STATEMENTS**

**Abstract:** *The article examines the impact of International Financial Reporting Standards (IFRS) on the formation and presentation of bank statements, including changes in the valuation of assets and liabilities, and disclosure of information. It is shown that the transition of banks to IFRS increases transparency, comparability and reliability of reporting, strengthens the role of risk management and affects the capital and stability indicators of credit institutions. The advantages of implementing IFRS for external and internal users of reporting are noted, as well as the main problems and difficulties associated with the adaptation of accounting systems, staff training and possible short-term deterioration of certain financial indicators of banks.*

**Key words:** *bank statements, international financial reporting standards, financial instruments, fair value, impairment of assets, bank capital, transparency of reporting.*

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой единые правила составления финансовой отчетности, применяемые во многих странах мира. Они разрабатываются и обновляются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), который стремится обеспечить высокое качество, сопоставимость и прозрачность финансовой информации на глобальном уровне. Для банков применение МСФО особенно важно, так как они работают с большими объемами рисков, капитала и заемных средств, а доверие к их отчетности напрямую влияет на стабильность финансовой системы. Низкая прозрачность или недостоверность банковской отчетности может привести к снижению доверия, массовому оттоку вкладчиков и, в конечном счёте, к системным рискам для всей банковской системы.

Особенности банковской отчетности.

Отчетность кредитных организаций существенно отличается от отчетности нефинансовых компаний по структуре, содержанию и степени детализации. Это

связано с тем, что у банков основными объектами учета являются финансовые активы и обязательства: кредиты, депозиты, межбанковские займы, ценные бумаги, производные финансовые инструменты и др. Регуляторы используют отчетность банков для оценки их устойчивости, достаточности капитала и качества активов, что влияет на надзорные меры и лицензирование. Поэтому качество стандартов отчетности и их единообразное применение имеют ключевое значение для всего банковского сектора.

Причины перехода банков на МСФО:

- Необходимость привлечения иностранных инвестиций и кредитов, так как многие зарубежные инвесторы и международные финансовые организации принимают решения только на основе отчетности по МСФО.

- Стремление повысить прозрачность и престиж банка, поскольку наличие отчетности по МСФО повышает доверие клиентов, партнеров и рейтинговых агентств.

- Интеграция в мировой финансовый рынок и сближение национальных правил с международными требованиями.

Основные изменения в банковской отчетности при применении МСФО:

1. Иной подход к оценке активов и обязательств:

- МСФО требуют оценивать многие финансовые инструменты по справедливой (рыночной) стоимости, а не только по исторической цене, что делает показатели капитала и прибыли более чувствительными к изменениям рынка.

- Применение принципа «содержание над формой» приводит к переклассификации статей баланса и более точному отражению экономической сути операций, например, при учете сложных договоров или производных инструментов.

2. Иное формирование финансового результата:

- По МСФО проценты, комиссии, обесценение активов и переоценка финансовых инструментов отражаются по особым правилам, что может привести к значительным отличиям прибыли по МСФО и по национальным стандартам.

- Вводятся дополнительные резервы и корректировки, связанные с оценкой кредитного риска и обесценением активов, что влияет на итоговый финансовый результат.

3. Раскрытие информации и прозрачность:

- Банки обязаны более подробно раскрывать информацию о рисках (кредитных, рыночных, процентных, ликвидности), методах их оценки и управления.

- Отчетность по МСФО содержит расширенные примечания, поясняющие учетную политику, ключевые оценки и допущения руководства, что облегчает аналитикам и инвесторам понимание реального финансового положения банка.

Влияние МСФО на капитал и риски банка.

- Переход на МСФО может привести к изменению величины собственного капитала банка за счет переоценки активов и обязательств, признания ранее не отраженных обязательств или убытков.

- Регулятор (центральный банк) анализирует расхождения между показателями по национальным стандартам и по МСФО, чтобы оценить реальную финансовую устойчивость банка и при необходимости скорректировать надзорные требования.

Влияние на пользователей банковской отчетности.

- Для внешних пользователей (иностранные инвесторы, международные организации, рейтинговые агентства) отчетность по МСФО делает банки более «понятными» и сопоставимыми между собой, что облегчает принятие решений о вложении средств.

- Для внутренних пользователей (руководство и менеджмент банка) МСФО создают более качественную информационную базу для управления рисками, планирования и оценки эффективности деятельности.

Преимущества применения МСФО:

- Повышение прозрачности и доверия к банкам со стороны всех участников рынка.
- Улучшение доступности международного капитала и условий привлечения ресурсов.
- Совершенствование системы внутреннего контроля и риск-менеджмента.
- Приближение к лучшим практикам корпоративного управления и отчетности.

Вместе с тем процесс внедрения сопровождается серьезными трудностями:

- значительные затраты на модернизацию учетных систем, адаптацию программного обеспечения и обучение персонала;
- сложность трансформации отчетности, необходимости ведения параллельного учета по национальным стандартам и МСФО;
- возможное ухудшение краткосрочных финансовых показателей из-за более строгих требований к оценке активов и признанию убытков.

Несмотря на эти проблемы, в долгосрочной перспективе преимущества, как правило, перевешивают затраты, поскольку формируется более устойчивый и предсказуемый финансовый сектор.

**Выводы.** Применение международных стандартов финансовой отчетности оказывает существенное влияние на банковскую отчетность, меняя подходы к оценке активов, формированию финансового результата и раскрытию информации. Несмотря на трудности переходного периода, внедрение МСФО повышает прозрачность, сопоставимость и надежность данных, что способствует укреплению доверия к банкам и развитию финансового рынка в целом.

### Список литературы:

1. Отчетность в соответствии с МСФО <https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01>
2. Проблема перехода банков РФ на МСФО - Информаудитсервис <https://i-ias.ru/press/publikatsii-v-smi/x0907f2eg1-problema-perehoda-bankov-rf-na-msfo/>
3. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПИСЬМО от ... <https://docs.cntd.ru/document/902051885>

4. Отчетность банков по МСФО – новые требования  
<https://finotchet.ru/articles/478/>
5. Влияние применения МСФО на финансовую отчетность  
<https://gaap.ru/news/55477/>
6. ВЛИЯНИЕ МСФО НА РОССИЙСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ  
<https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-msfo-na-rossiyskiy-uchet-i-otchetnost>
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS)  
[https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=117368-mezhdunarodnyi\\_standart\\_finansovoi\\_otchetnosti\\_ias\\_8\\_uchetnaya\\_politika\\_izmeneniya\\_v\\_bukhgalterskikh\\_otsenkakh\\_i\\_oshibki](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=117368-mezhdunarodnyi_standart_finansovoi_otchetnosti_ias_8_uchetnaya_politika_izmeneniya_v_bukhgalterskikh_otsenkakh_i_oshibki)

#### References:

1. Reporting in accordance with IFRS  
<https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01>.
2. The problem of Russian banks' transition to IFRS - Informauditservice <https://i-ias.ru/press/publikatsii-v-smi/x0907f2eg1-problema-perehoda-bankov-rf-na-msfo/>
3. THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION LETTER from ...  
<https://docs.cntd.ru/document/902051885>.
4. Banks' IFRS reporting – new requirements <https://finotchet.ru/articles/478/>
5. The impact of applying IFRS on financial statements  
<https://gaap.ru/news/55477/>.
6. THE IMPACT OF IFRS ON RUSSIAN ACCOUNTING AND REPORTING  
<https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-msfo-na-rossiyskiy-uchet-i-otchetnost>
7. International Financial Reporting Standard (IAS)  
[https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=117368-mezhdunarodnyi\\_standart\\_finansovoi\\_otchetnosti\\_ias\\_8\\_uchetnaya\\_politika\\_izmeneniya\\_v\\_bukhgalterskikh\\_otsenkakh\\_i\\_oshibki](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=117368-mezhdunarodnyi_standart_finansovoi_otchetnosti_ias_8_uchetnaya_politika_izmeneniya_v_bukhgalterskikh_otsenkakh_i_oshibki).



## СЕКЦИЯ 2.

### НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЛИНГА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ТРАНСФОРМАЦИЙ



УДК 657.6

**Аджиева Асият Ибрагимовна**

к.э.н., доцент,

**Батчаева Амина Робертовна**

ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»,  
Черкесск, Российская Федерация

#### ВНУТРЕННИЙ АУДИТ: ПРОБЛЕМНЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

**Аннотация.** В настоящее время бизнес-среда требует более эффективного использования активов компании. Внутренний аудит является важным инструментом для оценки и улучшения эффективности управленческих процессов, финансового контроля и соблюдения нормативных требований в организации. Однако, как и любая деятельность, внутренний аудит сталкивается с определёнными проблемами. Внутренний аудит - это внутренний контроль деятельности организации. Процедура помогает менеджерам проверять финансовое состояние бизнеса и достоверность информации. Основная цель внутреннего аудита - выявить риски и улучшить процессы после консультации с аудитором. Современный внутренний аудит может и должен решить многие проблемы в процессе крупномасштабного производства. Внутренний аудит оценивает систему внутреннего контроля на предмет достоверности информации, соответствия требованиям, защиты активов, эффективности, а также индивидуальной и общей ответственности. Ниже рассмотрим основные проблемы внутреннего аудита и пути их решения.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, риски, контроль, консультации, анализ, риски.

**Asiyat Ibragimovna Adzhieva,**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

**Amina Robertovna Batchaeva**

North Caucasus State Academy,

Cherkessk, Russian Federation

#### INTERNAL AUDIT: PROBLEMS AND WAYS TO IMPROVE

**Abstract.** Today's business environment demands more efficient use of company assets. Internal audit is an essential tool for assessing and improving the effectiveness



*of management processes, financial controls, and regulatory compliance within an organization. However, like any activity, internal audit faces certain challenges. Internal audit is the internal control of an organization's activities. This procedure helps managers verify the financial health of the business and the reliability of information. The main goal of internal audit is to identify risks and improve processes in consultation with the auditor. Modern internal audit can and should solve many problems in large-scale production. Internal audit evaluates the internal control system for information reliability, compliance with requirements, asset protection, effectiveness, and individual and shared accountability.*

*Below, we consider the main challenges of internal audit and ways to address them.*

**Key words:** *internal audit, risks, control, consultation, analysis, risks.*

**Введение.** Внутренний аудит изучает и оценивает эффективность системы управления рисками и рекомендует меры по снижению рисков. Он гарантирует, что система корпоративного управления компании соответствует требованиям корпоративного управления. Всем компаниям желательно проводить общий внутренний аудит или, проще говоря, аудит своей операционной деятельности. Компания обязана управлять и контролировать свои собственные процессы, но нет никаких юридических требований и уголовных обвинений за нарушение закона.

**Основная часть.** Внутренний аудит - один из наиболее эффективных инструментов определения возможностей повышения производительности и, следовательно, одно из конкурентных преимуществ компании. Нормативно-правовая база внутреннего аудита и контроля постоянно обновляется в соответствии с международными стандартами [1].

В условиях быстро меняющейся конкурентной среды, растущего размера компании и растущих управленческих проблем руководство компании не имеет физической возможности искать и оценивать информацию, необходимую для принятия соответствующих управленческих решений. Внутренний контроль является источником информации, поэтому он помогает руководству компании эффективно выполнять свои обязательства и выполнять свои обязанности. Наличие внутреннего аудита является хорошим знаком для инвесторов и кредиторов и повышает привлекательность компании для инвесторов.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» - это деятельность по предоставлению аудиторских и сопутствующих услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, отдельными аудиторами (индивидуальными аудиторами) [2].

По данным Министерства финансов, положения о внутреннем контроле содержатся в уставе компаний. Детали аудита уникальны для каждой компании и зависят от ее структуры, размера и типа деятельности. Закон никоим образом не определяет, кто именно должен проводить внутренний аудит. В то же время Министерство финансов предлагает такие варианты: например, если компания небольшая, даже в крупных компаниях, в специально созданном для этого подразделении может быть создана оперативная комиссия аудиторов, состоящая из квалифицированных сотрудников во главе с аудитором [3].

Также рекомендуется пригласить внешних консультантов. Продолжительность и частота проверок устанавливаются аудитором. Компания может проводить проверку столько раз, сколько захочет. Аудит финансовой отчетности и налоговых платежей проводится каждые три месяца, средняя продолжительность процедуры составляет 3-4 недели. Если есть договор аудита с аудиторской фирмой, условия будут указаны в контракте. Аудиторская деятельность играет важную роль в улучшении деятельности проверяемой компании, позволяет выявить факторы, которые играют важную роль в самой аудиторской деятельности, а не в позитивном ключе.

К ним относятся:

1. Высокие затраты на регулирование.
2. Недостаток знаний об одном из трех факторов, которые влияют или повлияли на решения компании.
3. Любые существенные искажения в аудиторском заключении исправляются для обеспечения точности и значимости для аудитора.
4. Низкий уровень контроля качества компании в РФ в целом.
5. Два определения финансовой отчетности.

Имеется много способов решить эти проблемы и исправить все вышеперечисленные нарушения:

- повысить профессиональный уровень аудиторов за счет увеличения количества предъявляемых требований;
- введение дополнительных условий, усиливающих правила получения статуса аудитора и отбора аудиторов;
- более конкретный периодический мониторинг юридических знаний, требуемых аудитором;
- повысить мотивацию аудитора к выполнению задачи, направленной на улучшение контроля качества;
- внедрить и провести тесты среди потенциальных аудиторов для того, чтобы определить склонности к участию в этой деятельности;
- построение доверительных отношений между участниками аудиторского процесса;
- периодическая смена аудитора компанией для более точной проверки финансовой отчетности и предоставления объективных аудиторских услуг.

Таблица 1

Сравнительные достоинства и недостатки внутреннего и внешнего аудита

| ДОСТОИНСТВА                                                                                                          | НЕДОСТАТКИ                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Знание внутреннего аудитора о ситуации в компании                                                                 | 1. Уровень предвзятости внешних аудиторов по отношению к другим сотрудникам                                 |
| 2. Отсутствие плохого поведения работников в отношении внутренних аудиторов, которые не считаются чужими для бизнеса | 2. Менее высокая интенсивность работы внутренних аудиторов, обусловленная менее жесткими временными рамками |
| 3. Знания внутренних аудиторов о конкретных коммуникационных функциях в бизнесе                                      | 3. Критика со стороны внутренних аудиторов воспринимается болезненнее                                       |
| 4. Информация – это знания внутренних аудиторов, менеджеров. может быть самым полезным                               | 4. Уровень квалификации внутренних аудиторов, как правило, ниже уровня подготовки внешних аудиторов         |

|                                                                                                                      |                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 5. Возможность пользования конфиденциальной информацией в отчетах об аудите                                          | 5. Результаты внутреннего аудита могут рассматриваться как менее объективная информация |
| 6. Отсутствие дефицита времени при аудите, ограничивающем возможности более детального изучения проверяемого объекта | 6. Результаты внутреннего аудита нельзя использовать для рекламы предприятия            |

В настоящее время перспективам организационного развития аудита уделяется значительное внимание во многих странах. Именно этот подход органически связан с аудитом эффективности и новым взглядом на его роль в экономическом росте. Не подлежит сомнению, что аудит проектной и плановой документации предполагает серьезное изменение самой методологии аудита, изменение требований к составу информации, аудиторским доказательствам, процедуре аудита, принятие новых подходов к оценке существенности и риска при аудите. Данное направление развития аудита усиливает консультативную позицию аудита, поскольку аудит проектно-плановых документов должен создаваться как опора для аудита и проводиться поэтапно, поскольку определенная часть проекта (плана) корректирует документы во времени и соответственно изменяются финансовые потоки, в том числе имущественные и денежные [5, 6].

Постоянное расширение функций аудита, его развитие как независимого экспертного органа включает в себя активизацию таких областей, как организация, среда и менеджмент. Кроме того, необходимо органично объединить эти направления с традиционным учетом финансовой отчетности, которая отражает все расходы и доходы организации, финансовые результаты ее деятельности и формирует данные для оценки финансовой устойчивости [7].

Изложенное не является полным анализом направлений развития аудита в современных условиях, а всего лишь определяет приоритетные проблемы его реформирования, что позволяет избежать противоречий, возникающих из-за несогласованности действий органов и групп, работа связана с разработкой некоторых вопросов развития бухгалтерского учета и финансовой работы как важнейшей функции управления.

Для оценки эффективности необходимо применять целый комплекс качественных показателей, которые позволят дать объективную оценку и уровень качества внутреннего аудита, продуктивность и результативность работы внутренних аудиторов. Каждая компания создает собственные критерии, критерии для повышения эффективности деятельности системы внутреннего аудита (СВА).

Структура и целевые значения показателей регулируются руководителем СВА в соответствии с полномочиями. При этом совет директоров и высшее руководство могут оценивать деятельность СВА по трем-пяти показателям.

Руководитель СВА мог бы оценивать деятельность возглавляемой службы по большему числу показателей. К показателям эффективности деятельности внутреннего аудита могут относиться, например, следующие:

- а) выполнение утвержденного плана проверок;
- б) количество проверок, проведенных в соответствии с бюджетом;
- в) количество рекомендаций аудита;
- г) процент представленных рекомендаций аудита;

- д) экономический результат выполнения рекомендаций аудита;
- е) количество/частота обращений клиентов в службу внутреннего аудита;
- ж) полное удовлетворение заказчиков (заказчиков) аудита.

Внутренний аудит является важным инструментом для оценки и улучшения эффективности управленческих процессов, финансового контроля и соблюдения нормативных требований в компании. Однако, как и любая деятельность, внутренний аудит сталкивается с определёнными проблемами. Основные проблемы внутреннего аудита можно считать:

1. В некоторых случаях внутренние аудиторы могут быть подвержены давлению со стороны руководства или других подразделений, что может повлиять на объективность их выводов.

2. Компании часто выделяют недостаточно средств и времени для проведения качественного внутреннего аудита, что приводит к недостаточному охвату процессов и рисков.

3. Использование устаревших или неадекватных инструментов и методов для оценки рисков может привести к неверной оценке состояния дел в организации.

4. Внедрение рекомендаций аудиторов может встречать сопротивление со стороны сотрудников, что затрудняет процесс улучшения.

5. Профессиональная подготовка и постоянное обучение аудиторов играют ключевую роль в их способности выявлять проблемы и риски.

**Вывод.** Для совершенствования внутреннего аудита можно предложить создание отдельного комитета по аудиту, который будет принимать решения о работе внутренних аудиторов и гарантировать их независимость от руководства. Внутреннему аудитору можно так же рекомендовать использование современных программных продуктов и аналитических инструментов для автоматизации аудита и более детального анализа данных.

Внедрение данных предложений может существенно повысить эффективность внутреннего аудита в компании и способствовать улучшению её финансового состояния и общей управляемости.

#### **Список литературы:**

1. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография / под ред. Р. П. Булыги. – М., 2013. – 214 с.
2. Богомолов, А. М., Голощапов, Н. А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения / А. М. Богомолов, Н. А. Голощапов. – М.: Экзамен, 2019. – 176 с.
3. Внутренний аудит как база управленческого процесса в практике российских компаний / Н. Ю. Изварина, Т. В. Сушкова, Ю. Г. Григоров // Вестник евразийской науки. – 2019. – № 11 (2). – С. 25-33.
4. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита / Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (Стандарты) // пер. на рус. яз. – Некоммерческим партнерством «Институт внутренних аудиторов», 2016. – 26 с.

5. Новосельцев, А. А. Функции внутреннего контроля и внутреннего аудита на предприятии / А. А. Новосельцев // Социально-экономические явления и процессы. – 2022. – № 4 (050). – С. 121-125.

6. Сахаров, Г. В., Колесов, Е. С. Внутренний аудит: сущность и функции / Г. В. Сахаров, Е. С. Колесов // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2019. – № 115. – С. 219-231.

7. Хахонова, Н. Н., Щербакова, Е. П. Проблемы организации и функционирования службы внутреннего аудита в компаниях / Н. Н. Хахонова, Е. П. Щербакова // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2020. – № 2. – С. 105-110.

#### **References:**

1. Business Audit. Practice and Development Problems: Monograph / edited by R. P. Bulyga. Moscow, 2013, 214 p.

2. Bogomolov, A. M., Goloshchapov, N. A. Internal Audit. Organization and Methodology / A. M. Bogomolov, N. A. Goloshchapov. Moscow: Examen, 2019, 176 p.

3. Internal Audit as a Basis for the Management Process in Russian Companies / N. Yu. Izvarina, T. V. Sushkova, Yu. G. Grigorov // Bulletin of Eurasian Science. 2019, No. 11 (2), pp. 25-33.

4. International Foundations of the Professional Practice of Internal Auditing / International Professional Standards of Internal Auditing (Standards) // translated into Russian. – Non-profit partnership "Institute of Internal Auditors", 2016. – 26 p.

5. Novosel'tsev, A. A. Functions of internal control and internal audit at the enterprise / A. A. Novosel'tsev // Socio-economic phenomena and processes. – 2022. – No. 4 (050). – Pp. 121-125.

6. Sakharov, G. V., Kolesov, E. S. Internal audit: essence and functions / G. V. Sakharov, E. S. Kolesov // Scientific works of the Free Economic Society of Russia. – 2019. – No. 115. – Pp. 219-231.

7. Khakhonova, N. N., Shcherbakova, E. P. Problems of organization and functioning of the internal audit service in companies / N. N. Khakhonova, E. P. Shcherbakova // Bulletin of Adyghe State University. Series 5: Economics. - 2020. - No. 2. - P. 105-110.

УДК 657

**Антипенко Надежда Анатольевна**

*к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»*

*(Минский филиал),*

*г. Минск, Республика Беларусь,*

**Борисенко Павел Игоревич**

*ассистент*

*УВО «Белорусский государственный экономический университет»,*

*г. Минск, Республика Беларусь*

# МОТИВАЦИЯ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЛИНГА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

**Аннотация:** В статье исследуется роль мотивационного фактора в построении и функционировании системы контроллинга в условиях нестабильности и трансформации экономической среды. Доказывается, что технико-методическое совершенство контроллинга недостаточно для достижения стратегических целей организации без учета человеческого фактора. На основе анализа современных теорий мотивации и вызовов экономической трансформации (цифровизация, волатильность рынков, санкционные ограничения) предложена интеграционная модель, связывающая цели контроллинга с системой мотивации персонала всех уровней. Результатом исследования является концептуальная система для диагностики и повышения эффективности контроллинга через призму мотивационных механизмов.

**Ключевые слова:** контроллинг, мотивация, экономическая трансформация, система управления, эффективность, организационные изменения, стратегическое управление.

**Nadezhda Anatolyevna Antipenko**

PhD in Economics, Associate Professor

Plekhanov Russian University of Economics (Minsk Branch),

Minsk, Republic of Belarus,

**Borisenko Pavel Igorevich,**

Assistant

Belarusian State Economic University,

Minsk, Republic of Belarus

## MOTIVATION AS A KEY FACTOR OF AN EFFECTIVE CONTROLLING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC TRANSFORMATION

**Abstract:** The article examines the role of the motivational factor in the construction and functioning of the control system in conditions of instability and transformation of the economic environment. It is proved that technical and methodological perfection of controlling is not enough to achieve the strategic goals of the organization without taking into account the human factor. Based on an analysis of modern theories of motivation and the challenges of economic transformation (digitalization, market volatility, sanctions restrictions), an integration model is proposed that links the goals of controlling with the motivation system for personnel at all levels. The result of the study is a conceptual system for diagnosing and improving the effectiveness of controlling through the prism of motivational mechanisms.

**Key words:** controlling, motivation, economic transformation, management system, efficiency, organizational changes, strategic management.

**Введение.** Характеристика современной экономической трансформации: рост неопределенности, ускорение изменений, цифровая трансформация бизнес-процессов, ужесточение конкуренции. В этих условиях система контроллинга из

инструмента учета и контроля трансформируется в ключевую систему поддержки стратегических решений. Существует разрыв между теоретическими возможностями контроллинга и их практической реализацией. Часто внедрение дорогостоящих систем (ERP, BI) и методик не дает ожидаемого эффекта из-за сопротивления персонала, формального использования инструментов и отсутствия вовлеченности.

**Цель статьи** — обосновать тезис о том, что мотивация является системообразующим, а не вспомогательным, элементом эффективного контроллинга в трансформирующейся экономике.

**Основная часть.** Мотивация действительно является фундаментом и двигателем одновременно для любой организации. Без нее организация теряет эффективность, конкурентоспособность и, в конечном итоге, способность к существованию.

В научной литературе в общем виде под мотивацией человека понимается совокупность факторов, оказывающих воздействие на человека и побуждающих его к осуществлению определенных действий. Важно подчеркнуть, подобная связь неочевидна, сложна и зависит от индивидуальных особенностей работников. Вследствие чего, сотрудники имеют различную реакцию на одно и то же воздействие. Подобная реакция выражается как в степени влияния на поведение человека, так и в направленности действий. одновременно для любой организации.

Безусловно, мотивация является не просто одним из элементов, а краеугольным камнем эффективного корпоративного и стратегического управления. Ее роль трансформировалась от функции «заставить людей работать» до стратегической функции «направить энергию и таланты людей на достижение целей компании».

Рассмотрим мотивацию как основу с двух ключевых сторон: функционирования (стабильность) и развития (рост).

I. Мотивация как основа функционирования организации (Поддержание системы)

На этом уровне мотивация обеспечивает предсказуемую, бесперебойную и эффективную работу организации в ее текущем состоянии. Это «топливо» для ежедневных операций.

Ключевые аспекты:

1. Достижение операционных целей: Мотивированные сотрудники выполняют свои задачи качественно и в срок. Они не просто «отбывают время», а искренне стремятся сделать работу хорошо, что напрямую влияет на производительность и выполнение планов.

2. Дисциплина и снижение текучести: Когда сотрудники чувствуют себя ценными, справедливо вознагражденными и видят смысл в своей работе, они реже нарушают правила и уходят из компании. Это снижает издержки на найм и обучение, сохраняет корпоративные знания.

3. Качество продукции и услуг: Внутренняя мотивация (гордость за работу, стремление к мастерству) напрямую влияет на качество. Сотруднику, которому не все равно, сложно выпустить бракованный продукт или оказать невежливую услугу.

4. Поддержание корпоративной культуры: Мотивационные практики (признание, общие ценности, командные мероприятия) укрепляют связи между сотрудниками, создают позитивный психологический климат и лояльность компании.

Что происходит при отсутствии мотивации на этом уровне: падение производительности, рост брака и ошибок; потеря клиентов из-за плохого сервиса; токсичная атмосфера, конфликты; постоянная «текучка» кадров.

Инструменты для поддержания функционирования: справедливая зарплата, соблюдение ТК РФ, понятные KPI, регулярная обратная связь, система премий за результаты, стабильность.

## II. Мотивация как основа развития организации (Движение вперед)

Это стратегический уровень. Здесь мотивация превращается из «топлива» в «двигатель прогресса», который позволяет организации адаптироваться и расти в меняющихся условиях.

Ключевые аспекты:

1. Стимулирование инноваций и инициативы: Мотивированные сотрудники не боятся предлагать новые идеи, улучшать процессы и брать на себя ответственность. Они мыслят категориями «как можно сделать лучше», а не «это не в моих должностных обязанностях».

2. Гибкость и адаптивность: В ситуации изменений (рыночных, технологических) именно мотивированная команда готова учиться новому, перестраиваться и принимать вызовы, а не сопротивляться им.

3. Стратегическое лидерство и вовлеченность: Высокомотивированные сотрудники с лидерским потенциалом становятся локомотивом развития. Они мотивируют других, берут на себя руководство проектами и способствуют достижению амбициозных целей.

4. Долгосрочное конкурентное преимущество: Организация, где люди горят своей работой, всегда будет опережать конкурентов, где работают «по принуждению». Инновации, превосходный сервис и высокая скорость реагирования — все это продукты мотивированной команды.

Что происходит при отсутствии мотивации на этом уровне?

- Застой, потеря доли рынка.
- Неспособность адаптироваться к изменениям.
- Утечка лучших кадров к конкурентам.
- Отсутствие инноваций и «зашоренность» мышления.

Инструменты для стимулирования развития: программы обучения и развития, карьерный рост, участие в прибыли, проектная работа с высокой степенью автономии, признание и продвижение инициатив, возможность влиять на решения [1, с.38].

Синтез: Сбалансированный подход

Успешная организация понимает, что мотивация — это не просто «премии к Новому году». Это сложная система, которая должна сочетать оба аспекта.

Современные теории мотивации (например, теория самоопределения Деси и Райана) подчеркивают важность трех факторов:

1. Автономия: Потребность чувствовать себя хозяином своих действий.
2. Мастерство: Стремление становиться лучше в чем-то важном.



3. Цель: Желание делать что-то значимое, выходящее за рамки себя.

Эти факторы как раз и связывают ежедневное функционирование (где можно проявлять мастерство) со стратегическим развитием (где есть автономия и общая цель).

Рассмотрим роль мотивации для эффективного корпоративного и стратегического управления.

Мотивация в системе управления: эволюция подхода.

Традиционный подход: Мотивация как тактический инструмент для выполнения операционных задач.

Современный подход: Мотивация как стратегический актив для создания устойчивого конкурентного преимущества.

#### 1. Мотивация в корпоративном управлении (тактический уровень)

На этом уровне мотивация направлена на эффективное функционирование организации «здесь и сейчас». Она решает задачи внутренней координации и производительности.

Ключевые аспекты:

Повышение индивидуальной и коллективной производительности: мотивированный сотрудник работает с большей отдачей, инициативой и креативностью.

Снижение текучести кадров: высокий уровень мотивации напрямую связан с лояльностью сотрудников. Компания сохраняет ценные кадры и снижает затраты на найм и адаптацию.

Формирование здорового организационного климата: справедливые системы мотивации способствуют снижению уровня конфликтности, развитию сотрудничества и командного духа.

Привлечение талантов: компания с репутацией «лучшего работодателя», где ценят и мотивируют сотрудников, привлекает на рынке труда самых лучших специалистов.

Инструменты на корпоративном уровне:

- материальное стимулирование (оклад, премии, бонусы, опционы).
- социальный пакет (ДМС, питание, спорт).
- система грейдов и карьерного роста.
- корпоративная культура и традиции.
- обучение и развитие.

#### 2. Мотивация в стратегическом управлении (стратегический уровень)

Это высший уровень, где мотивация становится связующим звеном между амбициозными целями топ-менеджмента и реальными действиями каждого сотрудника.

Ключевые аспекты:

Согласование личных и организационных целей (Goal Alignment): Главная задача стратегической мотивации — сделать так, чтобы достижение личных целей сотрудника (карьера, доход, развитие) было возможным только через достижение стратегических целей компании. Это решается через системы KPI (Key Performance Indicators) и OKR (Objectives and Key Results).

Стимулирование инноваций и проактивности: В современной экономике недостаточно просто выполнять инструкции. Стратегические задачи (выход на

новые рынки, цифровая трансформация) требуют, чтобы сотрудники мыслили креативно, брали на себя ответственность и предлагали улучшения. Мотивационные системы должны поощрять такое поведение, а не наказывать за ошибки [2, с.6].

Управление изменениями: Любая стратегия предполагает изменения. Сопротивление изменениям — естественная реакция. Мотивация (как материальная, так и нематериальная) является ключевым инструментом для того, чтобы убедить сотрудников в необходимости перемен и вовлечь их в этот процесс.

Формирование человеческого капитала как стратегического актива: Компании осознают, что их главный актив — не станки и не патенты, а знания, навыки и мотивация сотрудников. Инвестиции в развитие мотивации — это прямые инвестиции в увеличение стоимости этого актива.

Инструменты на стратегическом уровне:

Система сбалансированных показателей (BSC), где мотивация привязана к достижению целей по всем перспективам: финансы, клиенты, процессы, обучение и развитие.

Программы управления по целям (MBO).

Партисипативный менеджмент (участие сотрудников в принятии решений).

Программы акционерности и участия в прибыли (ESOP).

Карьерное планирование, связанное со стратегическими потребностями компании.

Синтез: Мотивация как "ДНК" Успешного Управления

Чтобы мотивация действительно стала основой функционирования, необходимо создать единую, прозрачную и справедливую систему, которая работает на всех уровнях:

1. Стратегический уровень (Top-Down): Руководство формулирует видение, миссию и стратегические цели. На их основе разрабатываются принципы мотивационной политики.

2. Корпоративный уровень (Implementation): HR и линейные менеджеры трансформируют стратегические принципы в конкретные программы, KPI и инструменты мотивации для отделов и сотрудников.

3. Индивидуальный уровень (Bottom-Up): Сотрудники, мотивированные этими системами, направляют свою энергию на выполнение операционных задач, которые обеспечивают достижение стратегических целей. Их обратная связь помогает корректировать систему.

Ключевые вызовы экономической трансформации: необходимость agility (гибкости), адаптивности бизнес-моделей, работы с большими данными, управления рисками в режиме реального времени. Это требует от контроллинга проактивности и аналитической глубины. Только когда мотивация становится основой управленческой философии, организация может по-настоящему согласовать усилия всех своих частей для достижения долгосрочного успеха.

Решение мотивационных задач порой затрудняется тем, что потребности конкретного человека развиваются по стихийным и скрытым от наблюдения законам. Однако при этом менеджеру каждый день приходится побуждать

людей к определенным, необходимым для организации действиям, поддерживая энергию и настойчивость и преодолевая апатию и усталость [3, с.28].

В условиях экономической трансформации конкурентное преимущество получают те компании, где контроллинг является не системой принуждения, а частью мотивационной среды, ориентированной на общий успех. Измерение корреляции между уровнем мотивационной интеграции контроллинга и финансовыми результатами компании, исследование отраслевой специфики, влияние поколенческих различий (Z, Y) на восприятие инструментов контроллинга.

### **Список литературы:**

1. Антипенко, Н.А. Роль контроллинга в организации управленческого учета в проектных организациях / Н. А. Антипенко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2025. – № 8. – С. 37-45.

2. Бусыгин, Ю.Н. Методические аспекты к подбору факторов, минимизирующих проектные риски при принятии стратегических управленческих решений/ Ю.Н. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2021 – № 1. – С. 3–7.

3. Бусыгин, Ю. Н. Развитие стратегического анализа в современных условиях / Ю. Н. Бусыгин // Социально-экономическое и экологическое развитие приграничного региона: возможности и вызовы : Материалы IV Международной научно-практической конференции, Смоленск, 12 февраля 2024 года. – Смоленск: Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, 2024. – С. 28–32.

### **References:**

1. Antipenko, N.A. The role of controlling in the organization of management accounting in design organizations / N. A. Antipenko // Accounting and analysis. - 2025. - No. 8. - P. 37-45.

2. Busygin, Yu.N. Methodological aspects of the selection of factors that minimize project risks when making strategic management decisions / Yu.N. Busygin // Accounting and analysis. - 2021 - No. 1. - P. 3-7..

3. Busygin, Yu. N. Development of strategic analysis in modern conditions / Yu. N. Busygin // Socio-economic and environmental development of the border region: opportunities and challenges: Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference, Smolensk, February 12, 2024. - Smolensk: Russian University of Economics. G.V. Plekhanov, 2024. – P. 28–32.

УДК 657

*Антипенко Надежда Анатольевна*

*к.э.н., доцент*

*Бусыгин Дмитрий Юрьевич,*

*к.э.н., доцент*

## ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ

**Аннотация:** В статье исследуется развитие управленческого учета от системы оперативного контроля затрат к стратегическому инструменту создания стоимости. Автор анализирует ключевые факторы, обусловившие эту трансформацию: цифровизацию, глобализацию конкурентной среды и рост неопределенности. Рассматриваются современные возможности управленческого учета, реализуемые через такие инструменты, как ABC/ABM, BSC, бюджетирование, ориентированное на результат, и прогнозная аналитика. Определены основные векторы дальнейшего развития дисциплины, включая интеграцию с *big data*, визуализацию данных, предиктивное моделирование и фокус на устойчивое развитие (ESG). Делается вывод о переходе управленческого учета в статус бизнес-партнера, обеспечивающего менеджмент релевантной информацией для принятия стратегических решений.

**Ключевые слова:** управленческий учет, стратегический менеджмент, бизнес-аналитика, цифровая трансформация, стоимостно-ориентированное управление, KPI, *big data*, ESG.

## APPLICATION OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN MANAGEMENT ACCOUNTING

**Nadezhda Anatolyevna Antipenko**

PhD in Economics, Associate Professor,

**Dmitry Yuryevich Busygin**

PhD in Economics, Associate Professor

Plekhanov Russian University of Economics (Minsk Branch),

Minsk, Republic of Belarus

**Abstract:** This article examines the evolution of management accounting from a system of operational cost control to a strategic value creation tool. The author analyzes the key factors driving this transformation: digitalization, the globalization of the competitive environment, and increasing uncertainty. The article examines modern management accounting capabilities implemented through tools such as ABC/ABM, BSC, results-based budgeting, and predictive analytics. The main vectors for further development of the discipline have been identified, including integration with *big data*, data visualization, predictive modeling, and a focus on sustainable development (ESG). The conclusion is that management accounting is evolving into a business partner, providing management with relevant information for strategic decision-making.

**Key words:** management accounting, strategic management, business analytics, digital transformation, value-based management, KPIs, *big data*, ESG.

**Введение.** Актуальность темы исследования обусловлена кардинальным изменением бизнес-среды в условиях VUCA-мира (нестабильность, неопределенность, сложность, неоднозначность). Сегодня управленческий учет — это не подсистема финансового учета, а самостоятельная информационно-аналитическая система, нацеленная на поддержку стратегических и оперативных решений, направленных на повышение конкурентоспособности и стоимости компании.

**Цель статьи** — выявить и проанализировать современные возможности и перспективные направления развития управленческого учета как ключевого элемента системы корпоративного управления.

**Основная часть.** Цифровые технологии кардинально меняют управленческий учет, превращая его из рутинной функции по сбору данных в стратегический инструмент для принятия решений [1].

На сегодняшний день ключевыми цифровыми технологиями в управленческом учете являются:

#### 1. ERP-системы (Enterprise Resource Planning)

Это основа основ. ERP — это единая информационная система, которая объединяет данные из всех отделов компании: финансы, продажи, закупки, производство, склад, HR. Что позволяет ERP-система для управленческого учета. Ликвидирует «информационные разрозненности» (data silos). Управленец видит полную картину бизнеса в реальном времени. Например, можно мгновенно увидеть, как закупка сырья повлияла на себестоимость и маржинальность конкретного продукта. Примеры: SAP ERP, 1C:ERP, Microsoft Dynamics 365, Oracle NetSuite.

#### 2. BI-системы (Business Intelligence) и Аналитические Панели (Dashboards)

Если ERP собирает данные, то BI — их визуализирует и анализирует.

Что позволяет BI-система для управленческого учета. Позволяет создавать интерактивные отчеты, дашборды и «визуализации» KPI. Вместо толстых бумажных отчетов — один экран с графиками, где можно «кликнуть» на любую цифру и увидеть ее детализацию.

Примеры: Power BI, Tableau, Qlik Sense, Яндекс.Дэш.

#### 3. Облачные вычисления (Cloud Computing)

Переход от локальных серверов к облачным платформам.

Что позволяют облачные вычисления для управленческого учета.

Доступность: Данные доступны с любого устройства, из любой точки мира.

Масштабируемость: можно легко увеличивать вычислительные мощности в пиковые периоды (например, при закрытии месяца).

Экономия: не нужно покупать дорогое серверное оборудование и содержать IT-персонал для его обслуживания.

Примеры: Все современные ERP и BI-системы предлагают облачные версии.

#### 4. RPA (Robotic Process Automation) — Роботизация Процессов.

Это программные роботы, которые автоматизируют рутинные, повторяющиеся задачи. Что дает роботизация процессов для управленческого учета: автоматическое перенесение данных из первичных документов (счетов,

накладных) в учетные системы; сверка данных между разными системами; автоматическое формирование и рассылка регулярных отчетов.

Результат: Снижение количества ошибок, высвобождение времени сотрудников для анализа, а не для ввода данных.

#### 5. Искусственный Интеллект (AI) и Машинное Обучение (ML)

Это следующий уровень, когда система не просто автоматизирует, но и «думает».

Что дает искусственный интеллект для управленческого учета:

Прогнозирование (Forecasting): Более точные прогнозы продаж, денежных потоков, затрат на основе анализа больших массивов данных и выявления скрытых закономерностей.

Анализ отклонений: Система сама может идентифицировать аномальные операции или затраты и привлечь к ним внимание контролера.

Сценарный анализ: Моделирование последствий различных управленческих решений («что, если...»).

Обработка естественного языка (NLP): Возможность задавать системе вопросы голосом или текстом: «Покажи выручку по продукту А в Москве за последнюю неделю».

#### 6. Большие данные (Big Data) и Advanced Analytics

Умение работать с огромными объемами как структурированных, так и неструктурированных данных.

Что дают большие данные для управленческого учета: позволяют проводить глубокий анализ, недоступный ранее. Например, анализировать отзывы клиентов в соцсетях для прогнозирования спроса или учитывать данные с датчиков на оборудовании для расчета точной себестоимости продукции (учет времени простоя, потребления энергии).

Будущее цифровых технологий в управленческом учете — это переход от описательной аналитики («что случилось?») к предиктивной («что произойдет?») и прескриптивной («что делать?») на основе полной автоматизации и интеграции данных.

Вот ключевые направления, которые будут определять это будущее:

##### 1. Полная автоматизация и «невидимый» учет (Continuous Accounting)

Учет перестанет быть периодическим процессом («заккрытие месяца»). Он станет непрерывным.

Что это означает: RPA-роботы, AI и ML будут в реальном времени обрабатывать первичные данные, проводить транзакции, начислять амортизацию и формировать проводки. Бухгалтер-управленец не будет «сводить» данные — он будет контролировать процессы и анализировать готовые результаты.

Результат: исчезнут рутинные операции и ошибки на их основе. Управленческая отчетность будет доступна в любой момент времени, а не после 10-го числа следующего месяца.

##### 2. Искусственный интеллект как ядро аналитики

AI станет не просто помощником, а основным «мозговым центром» управленческого учета.

Предиктивное моделирование: AI будет строить сверхточные прогнозы выручки, денежных потоков, себестоимости, учитывая тысячи внешних и

внутренних факторов (от настроений в соцсетях до геополитической обстановки).

Прескриптивная аналитика: Система не просто скажет «прибыль упадет на 10%», а предложит конкретные действия: «чтобы избежать падения, увеличьте маркетинговый бюджет на продукт А на 5% и перераспределите складские запасы в регион Б».

Генерация управленческих отчетов и комментариев: на основе данных AI будет самостоятельно писать текстовые выводы и резюме для руководства на естественном языке.

### 3. Глубокая интеграция IoT (Интернета Вещей)

Данные с датчиков со всего оборудования, транспорта и офисов станут основным источником первичной информации для учета затрат.

Что это означает: Датчики на станке будут автоматически передавать данные о времени работы, потреблении энергии, простое и количестве выпущенной продукции. Это позволит рассчитывать фактическую себестоимость продукта с точностью до копейки в режиме реального времени.

Результат: Управленческий учет станет максимально объективным и детализированным. Исчезнут условности в распределении накладных расходов.

### 4. Блокчейн для прозрачности и доверия

Технология распределенного реестра обеспечит беспрецедентный уровень достоверности данных.

Что это означает: Все внутренние и внешние операции (сделки с контрагентами, перемещение активов, выпуск продукции) будут фиксироваться в неизменяемой цепочке блоков.

Результат: Полная аудируемость и прозрачность всей цепочки создания стоимости. Это резко снизит риски мошенничества и ошибок, а также упростит процедуры внутреннего и внешнего аудита.

### 5. Расширенная аналитика (Extended Analytics) и XBRL

Системы будут анализировать не только внутренние данные компании, но и автоматически собирать и обрабатывать внешние данные.

Что это означает: Использование стандарта XBRL (eXtensible Business Reporting Language) для автоматического сбора и сопоставления данных из открытых отчетностей контрагентов, конкурентов и государственных органов.

Результат: Возможность проводить бенчмаркинг в автоматическом режиме и получать более полную картину рыночной ситуации.

### 6. «Умные» дашборды и голосовые помощники

Визуализация данных выйдет на новый уровень интерактивности и доступности. Как изменится роль управленца-аналитика?

От «счетовода» к «интерпретатору данных»: Основной задачей станет не сбор данных, а интерпретация выводов, которые делает AI, и принятие окончательных решений.

От «составителя отчетов» к «бизнес-партнеру»: Специалист будет работать с AI для моделирования сценариев, оценки рисков и поиска нетривиальных возможностей для роста.

«Настройщик» AI-моделей: важной компетенцией станет умение «обучать» и настраивать алгоритмы под специфику конкретного бизнеса, формулируя для них правильные вопросы (промпты).

Однако развитие цифровых технологий несет и возможные риски будущего:

1. «Черный ящик»: слишком сложные AI-модели могут выдавать результат, логику которого человек не в состоянии понять.

2. Кибербезопасность: полная цифровизация делает компанию уязвимой для хакерских атак.

3. Зависимость от технологий: потеря навыков критического мышления и «чувства бизнеса» у персонала.

4. Высокая стоимость: внедрение передовых технологий будет доступно в первую очередь крупным компаниям, что может усилить разрыв между ними и малым бизнесом.

Внедрение этих технологий — это не просто «купить программу», а изменить бизнес-процессы и культуру работы с данными в компании. Это инвестиция, которая окупается за счет скорости, точности и глубины управленческих решений.

Будущее управленческого учета — это интегрированная, автономная, прогнозная и прескриптивная система, работающая в реальном времени. Финансовый директор будущего будет управлять не людьми, вводящими данные, а командой AI-алгоритмов, которые предоставляют ему готовые сценарии для стратегических решений. Технологии возьмут на себя всю рутину, освободив человека для творческого анализа, стратегии и управления исключениями.

Для компаний приемлемо то, что применение ИТ в управлении неизбежно, и многие компании уже рассматривают возможность внедрения управленческого учета на основе ИТ. Учитывая безбумажную среду, компании склонны использовать технологии для снижения затрат и накладных расходов. Тем не менее, выбор подходящей системы и технологии является важным и жизненно важным, чтобы не возникало напрасной траты денег и ресурсов. Применяя правильную систему и технологию управленческого учета, компании и бухгалтеры могут составлять точные отчеты для принятия решений и инвестиций. Применение ИТ в управленческом учете становится неотъемлемой частью бухгалтерского учета для удовлетворения текущих потребностей в немедленном бизнес-анализе и показателях эффективности. Нельзя отрицать, что у ИТ есть большой потенциал для включения в управленческий учет. Современный мир живет технологиями, и, несомненно, управленческий учет нуждается в технологиях для улучшения и расширения своей функциональности. Менеджеры полагаются на ИТ, чтобы выполнить требования, которые не смогли обеспечить традиционные методы управления. Технологии постоянно меняются, и отслеживание изменений является сложной задачей для компании. Стоимость внедрения системы всегда является вопросом, поскольку это некоммерческая вспомогательная инвестиция. Выгоды нельзя увидеть в денежном выражении. Однако руководство может выбрать систему и технологию в соответствии со своим бюджетом. Тесное участие руководства, бухгалтера и пользователей во внедрении технологии управленческого учета в



компании очень необходимо. В конце концов, это должно принести пользу всем: акционерам, руководству и работникам [2, 3].

Будущее управленческого учета связано с несколькими взаимосвязанными трендами:

1. Глубокая цифровизация и интеграция с Big Data: использование данных из IoT-устройств, соцсетей, цепочек поставок для построения более точных моделей. Автоматизация сбора и обработки данных с помощью RPA (Robotic Process Automation).

2. Предиктивная и сценарная аналитика: переход от описания «что было» к прогнозу «что может быть». Построение вероятностных моделей для оценки последствий управленческих решений в различных сценариях.

3. Повышение роли визуализации и дашбордов: Развитие инструментов, превращающих сложные массивы данных в интуитивно понятные графики и интерактивные панели показателей для руководителей.

4. Интеграция нефинансовых показателей и отчетности в области устойчивого развития (ESG): учет экологических и социальных факторов, рисков и возможностей в управленческих моделях. Формирование показателей углеродного следа, социального воздействия и корпоративного управления.

5. Концепция «Управленческий учет как сервис» (Management Accounting as a Service): развитие облачных платформ и аутсорсинга сложных аналитических функций, что делает передовые инструменты УУ доступными для среднего и малого бизнеса.

Несмотря на возможности, развитие управленческого учета сталкивается с препятствиями: высокая стоимость внедрения сложных систем, сопротивление персонала изменениям, нехватка квалифицированных специалистов, сочетающих знание финансов, ИТ и бизнес-процессов (так называемых «бизнес-аналитиков»), а также проблема качества исходных данных (GIGO — «мусор на входе, мусор на выходе»).

**Вывод.** Современный управленческий учет преодолел границы традиционного финансового контроля и трансформировался в стратегический инструмент управления стоимостью компании. Его основная роль сегодня — быть бизнес-партнером для топ-менеджмента, предоставляя релевантную, своевременную и проактивную аналитику. Дальнейшее развитие УУ будет определяться его способностью интегрировать новые технологии (AI, Big Data), адаптироваться к требованиям устойчивого развития и повышать скорость и качество управленческих решений в условиях растущей неопределенности. Будущее — за конвергентными системами, где управленческий учет, бизнес-аналитика и стратегическое планирование объединены в единый цифровой контур управления.

### Список литературы:

1. Антипенко, Н.А. Развитие учетно-аналитического инструментария менеджмента бизнес-субъектов в условиях цифровизации экономики Республике Беларусь / Н.А. Антипенко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2020. – № 6. – С. 48–53.

2. Бусыгин, Д.Ю. Применение базовых цифровых технологий в управленческом учете / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2022. – № 2. – С. 48–52.

3. Бусыгин, Ю.Н. Развитие стратегического анализа в современных условиях / Ю. Н. Бусыгин // Социально-экономическое и экологическое развитие приграничного региона: возможности и вызовы : Материалы IV Международной научно-практической конференции, Смоленск, 12 февраля 2024 года. – Смоленск: Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, 2024. – С. 28–32.

#### **References:**

1. Antipenko, N.A. Development of accounting and analytical tools for business entities' management in the context of digitalization of the economy in the Republic of Belarus / N.A. Antipenko // Accounting and analysis. - 2020. - No. 6. - Pp. 48-53.

2. Busygin, D.Yu. Application of basic digital technologies in management accounting / D.Yu. Busygin // Accounting and analysis. - 2022. - No. 2. - Pp. 48-52.

3. Busygin, Yu. N. Development of strategic analysis in modern conditions / Yu. N. Busygin // Socio-economic and environmental development of the border region: opportunities and challenges: Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference, Smolensk, February 12, 2024. - Smolensk: Russian University of Economics. G.V. Plekhanov, 2024. – P. 28–32.

УДК 657.37

*Богданова Жанетта Анатольевна*

*к.э.н., доцент,*

*Дзюбан Злата Юрьевна*

*ГБОУ ВО «Крымский инженерно-педагогический  
университет имени Февзи Якубова»,  
г. Симферополь, Российская Федерация*

### **ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЛИНГА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ПОВЫШЕННОЙ ТУРБУЛЕНТНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ**

***Аннотация.** Экономические трансформации и ускоренные темпы цифровизации оказывают значительное влияние на развитие управленческого учета и контроллинга. Переход предприятий к адаптивным бизнес-моделям и интеграция современных информационных технологий приводят к повышению оперативности, точности и аналитической глубины управленческой информации. Цифровые платформы, интеллектуальные системы обработки данных и автоматизация контроллинговых процессов позволяют существенно сократить долю рутинных операций и сосредоточиться на стратегическом анализе и прогнозировании.*

*Современные инструменты контроллинга усиливают прозрачность внутренних процессов, поддерживают управление рисками и обеспечивают своевременную корректировку плановых показателей. Однако внедрение новых подходов сопровождается вызовами: необходимостью модернизации методологической базы, инвестициями в технологическую инфраструктуру,*

повышением требований к компетенциям специалистов и рисками, связанными с защитой данных.

**Ключевые слова:** управленческий учет, контроллинг, цифровая трансформация, автоматизация управленческих процессов, информационные технологии, аналитические системы, повышение эффективности управления, экономические трансформации, стратегический анализ, интегрированные платформы учета.

**Bogdanova Zhanetta Anatolyevna,**  
*Associate Professor, Candidate of Economic Sciences,*  
**Dzyuban Zlata Yurievna**  
*Crimean Engineering and Pedagogical*  
*University named after Fevzi Yakubov,*  
*Simferopol, Russian Federation*

## **TRANSFORMATION OF MANAGEMENT ACCOUNTING AND CONTROLLING IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION AND INCREASED TURBULENCE OF THE ECONOMIC ENVIRONMENT**

**Abstract.** Economic transformations and the accelerated pace of digitalization have a significant impact on the development of management accounting and controlling. The transition of enterprises to adaptive business models and the integration of modern information technologies increase the timeliness, accuracy, and analytical depth of managerial information. Digital platforms, intelligent data-processing systems, and the automation of controlling procedures make it possible to substantially reduce routine operations and focus on strategic analysis and forecasting.

Modern controlling tools enhance the transparency of internal processes, support risk management, and ensure timely adjustment of planned indicators. However, the implementation of new approaches is accompanied by challenges such as the need to modernize the methodological framework, invest in technological infrastructure, improve staff competencies, and mitigate data-security risks.

**Key words:** management accounting, controlling, digital transformation, automation of management processes, information technologies, analytical systems, management efficiency, economic transformations, strategic analysis, integrated accounting platforms.

**Введение.** Экономические преобразования и стремительное развитие цифровых технологий оказывают существенное влияние на системы управленческого учета и контроллинга, которые играют ключевую роль в обеспечении результативного управления организацией. Традиционные методы сбора, обработки и анализа управленческой информации все чаще уступают место интеллектуальным цифровым решениям, способным повысить точность, оперативность и аналитическую ценность данных.

Интеграция облачных платформ, автоматизация контроллинговых процедур, применение искусственного интеллекта и технологий анализа больших данных формируют новые стандарты организации управленческих процессов. Эти

изменения не только оптимизируют выполнение рутинных задач, но и расширяют возможности для стратегического планирования, прогнозирования и оценки эффективности деятельности. В условиях усиливающейся экономической турбулентности и роста конкуренции цифровая трансформация становится важнейшим инструментом повышения устойчивости и адаптивности бизнеса.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью глубокого анализа влияния цифровизации на управленческий учет и контроллинг, а также выявления подходов, позволяющих предприятиям эффективно перестраивать внутренние процессы в соответствии с новыми технологическими и экономическими реалиями.

**Цель исследования** – выявление и обоснование влияния цифровизации на трансформацию управленческого учета и контроллинга, а также разработка систематизированных практических подходов к модернизации управленческих процессов с использованием современных цифровых технологий для повышения эффективности, аналитической ценности и оперативности управленческой информации.

**Основная часть.** Цифровизация оказывает глубокое влияние на методологию и инструментарий управленческого учета и контроллинга, формируя новые подходы к обработке и анализу данных. Современные предприятия переходят на использование облачных платформ, позволяющих обеспечить непрерывный доступ к информации, повысить уровень интеграции учетных систем и ускорить процессы консолидации. Автоматизация рутинных операций снижает вероятность ошибок и высвобождает время специалистов для выполнения аналитических функций.

Искусственный интеллект и машинное обучение внедряются в процессы прогнозирования, анализа отклонений и оценки рисков, обеспечивая более точные модели и оперативную реакцию на изменения. Аналитика больших данных расширяет возможности контроллинга, позволяя учитывать широкий спектр факторов и формировать динамические сценарные прогнозы.

Все эти изменения способствуют переходу управленческого учета от фиксации фактов хозяйственной деятельности к стратегически ориентированной системе управления, поддерживающей принятие решений в условиях повышенной экономической турбулентности (таблица 1).

Таблица 1

**Влияние цифровых технологий на управленческий учет и контроллинг**

| Технология               | Изменения в управленческом учете и контроллинге                                      |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Облачные платформы       | Централизация данных, удалённый доступ, повышение согласованности информации         |
| Автоматизация процессов  | Снижение ручного труда, уменьшение ошибок, ускорение подготовки отчётности           |
| Искусственный интеллект  | Улучшение прогнозирования, автоматизация анализа отклонений, выявление аномалий      |
| Аналитика больших данных | Глубокий анализ тенденций, построение сценариев, повышение адаптивности контроллинга |

Таким образом, цифровизация стала драйвером перехода управленческого учета и контроллинга от традиционных, преимущественно регламентных

функций к динамичным, аналитически насыщенным и технологически интегрированным системам управления, обеспечивающим повышение устойчивости бизнеса в условиях неопределенности.

Внедрение цифровых технологий в системы управленческого учета и контроллинга сопровождается целым комплексом вызовов и рисков, которые существенно влияют на эффективность трансформации и стабильность функционирования организаций. Одной из ключевых проблем становится кибербезопасность: расширение цифровой инфраструктуры, интеграция облачных сервисов и удалённый доступ к данным повышают вероятность несанкционированных вмешательств, утечек информации и кибератак. Для компаний возрастает необходимость создания многоуровневых систем защиты, постоянного мониторинга информационных потоков и соблюдения международных стандартов безопасности.

Не менее значимым вызовом является недостаточный уровень компетенций специалистов. Переход от традиционных методов учета и контроля к цифровым инструментам требует глубоких знаний в области IT-технологий, аналитики данных, работы с интеллектуальными системами и современными программными платформами. Компании сталкиваются с необходимостью непрерывного обучения персонала, привлечения новых кадров и адаптации функций сотрудников под более аналитическую и технологичную деятельность.

Сложности возникают и при адаптации нормативно-методической базы. Действующие регламенты, стандарты и внутренние положения нередко не успевают за темпами цифровизации, что требует разработки новых методик учета, модификации отчетных форм, пересмотра контроля показателей и формализации цифровых процессов. Это приводит к необходимости пересмотра внутренней документации, процессов согласования и интеграции новых норм в существующие системы управления.

Организационные изменения также представляют серьёзный риск: внедрение цифровых технологий требует перестройки структуры управления, оптимизации рабочих процессов, перераспределения ответственности и формирования новых коммуникационных моделей. Сопротивление персонала, недостаточная готовность компаний к изменениям и отсутствие согласованной стратегии цифрового развития могут значительно замедлить преобразования и снизить их эффективность.

Таким образом, успешная цифровая трансформация управленческого учета и контроллинга невозможна без комплексной работы по снижению рисков, формированию новых компетенций и адаптации организационной и нормативной среды.

Цифровизация открывает новые возможности для развития контроллинга, позволяя применять практические подходы, ориентированные на повышение устойчивости и адаптивности бизнеса в условиях экономической турбулентности. Современные цифровые системы контроллинга базируются на интеграции инструментов стратегического анализа, интеллектуального прогнозирования, автоматизированного управления рисками и комплексного мониторинга ключевых показателей эффективности.



Использование платформ бизнес-аналитики обеспечивает непрерывный доступ к актуальным данным, позволяя руководителям оперативно выявлять отклонения, анализировать причины изменений и принимать обоснованные управленческие решения. Интеллектуальные модели прогнозирования, основанные на машинном обучении и анализе больших данных, дают возможность оценивать потенциальные сценарии развития внешней среды и определять оптимальные стратегические направления.

Важное значение приобретает применение автоматизированных систем управления рисками, позволяющих выявлять угрозы на ранних этапах и своевременно корректировать бизнес-процессы. Цифровые панели мониторинга KPI формируют единое информационное пространство для контроля показателей эффективности, обеспечивая прозрачность и согласованность управленческих решений.

В условиях нестабильности такие подходы позволяют компаниям быстрее адаптироваться к изменениям рыночной ситуации, минимизировать воздействие внешних факторов и поддерживать стратегическую устойчивость. Ниже представлена таблица, отражающая ключевые практические подходы и их влияние на адаптивность бизнеса (таблица 2).

Таблица 2

Практические подходы цифрового контроллинга и их влияние на устойчивость бизнеса

| Практический подход                   | Содержание подхода                                                    | Влияние на устойчивость и адаптивность бизнеса                           |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Стратегический цифровой анализ        | Использование BI-систем, анализа трендов, моделирования стратегий     | Улучшение качества долгосрочных решений, повышение конкурентоспособности |
| Интеллектуальное прогнозирование      | Применение машинного обучения, сценарного моделирования, Big Data     | Снижение неопределенности, повышение точности планирования               |
| Автоматизированное управление рисками | Идентификация, оценка и мониторинг рисков на основе цифровых платформ | Своевременная реакция на угрозы, уменьшение финансовых потерь            |
| Мониторинг KPI в реальном времени     | Использование цифровых дашбордов и интегрированных систем контроля    | Оперативность управленческих решений, повышенная прозрачность процессов  |

Таким образом, цифровые модели контроллинга формируют комплексный механизм управления, ориентированный на повышение устойчивости бизнеса, обеспечение гибкости стратегического поведения и оперативное реагирование на внешние вызовы. Они становятся ключевым инструментом развития компаний, стремящихся эффективно функционировать в условиях высокой экономической турбулентности.

**Выводы.** Трансформация управленческого учета и контроллинга под воздействием цифровизации перестает быть локальным улучшением отдельных функций и становится стратегическим направлением развития системы управления предприятием.

Во-первых, цифровые технологии значительно расширяют аналитический потенциал управленческого учета, обеспечивая более высокую точность, оперативность и глубину интерпретации данных. Однако повышение качества управленческой информации возможно лишь при одновременной модернизации методологической базы, пересмотре регламентов контроллинга и формировании культуры работы с цифровыми данными.

Во-вторых, внедрение цифровых решений должно осуществляться поэтапно, начиная от автоматизации базовых процедур и заканчивая использованием интеллектуальных систем прогнозирования, моделирования и анализа рисков. Такой подход снижает вероятность организационных сбоев, обеспечивает согласованность процессов и способствует адаптации персонала к новым требованиям.

В-третьих, формирование цифровой системы контроллинга требует стратегических инвестиций в технологическую инфраструктуру, включая интегрированные платформы управления данными, защищённые каналы передачи информации и инструменты аналитики больших данных. Используемые системы должны обеспечивать масштабируемость, совместимость с другими цифровыми решениями и возможность адаптации к изменениям внешней среды.

Таким образом, цифровизация управленческого учета и контроллинга представляет собой комплексный процесс, затрагивающий методологию, технологии, структуру управленческих процедур и внутренний контроль. В долгосрочной перспективе она способствует повышению устойчивости бизнеса, оперативности принятия решений и способности организаций эффективно реагировать на экономические вызовы. Перспективы дальнейших исследований заключаются в разработке моделей адаптивного цифрового контроллинга для предприятий различных отраслей, оценке эффективности применения искусственного интеллекта и анализе влияния цифровых инструментов на трансформацию профессиональных компетенций в сфере управленческого учета.

### **Список литературы:**

1. Атамас П. В. Управленческий учет в цифровой экономике: проблемы и направления развития // Экономический анализ: теория и практика. — 2024. — Т. 23, № 5. — С. 84–101.
2. Бессонова Е. А. Влияние больших данных на методологию управленческого учета // Бухгалтерский учет и анализ. — 2023. — № 12. — С. 41–55.
3. Герасимова Е. Б. Современные цифровые инструменты контроллинга: классификация и особенности применения // Управленческий учет. — 2024. — № 2. — С. 26–38.
4. Кузнецова О. С., Мягкова Л. Н. Цифровые платформы в бюджетировании и прогнозировании: преимущества и риски // Финансовый менеджмент. — 2023. — № 10. — С. 59–73.
5. Новиков Д. Е. Интеграция ERP-систем и управленческого учета в условиях цифровой трансформации // Экономика и управление. — 2024. — № 7. — С. 14–28.

6. Орлова А. В. Контроллинг в условиях цифровизации: организационные изменения и компетенции персонала // Контроллинг. — 2023. — № 4. — С. 33–45.
7. Петрова Л. С. Риски цифровизации учетно-аналитических систем: угрозы кибербезопасности и защита данных // Вестник бухгалтерии. — 2024. — № 8. — С. 18–29.
8. Рогов Е. В. Искусственный интеллект в управленческом учете: возможности и ограничения применения // Бухгалтерский учет. — 2023. — № 9. — С. 12–21.
9. Федеральная служба государственной статистики РФ. Цифровая экономика в Российской Федерации: статистический сборник. — М.: Росстат, 2024. — 152 с.
10. Министерство экономического развития Российской Федерации. Стратегия цифровой трансформации отраслей экономики: официальный документ. — М.: Минэкономразвития РФ, 2023. — 74 с.

### References:

1. Atamas, P. V. (2024). Managerial accounting in the digital economy: Problems and development directions. *Economic Analysis: Theory and Practice*, 23(5), 84–101.
2. Bessonova, E. A. (2023). The impact of big data on the methodology of managerial accounting. *Accounting and Analysis*, (12), 41–55.
3. Gerasimova, E. B. (2024). Modern digital tools of controlling: Classification and features of application. *Managerial Accounting*, (2), 26–38.
4. Kuznetsova, O. S., & Myagkova, L. N. (2023). Digital platforms in budgeting and forecasting: Advantages and risks. *Financial Management*, (10), 59–73.
5. Novikov, D. E. (2024). Integration of ERP systems and managerial accounting under conditions of digital transformation. *Economics and Management*, (7), 14–28.
6. Orlova, A. V. (2023). Controlling in the context of digitalization: Organizational changes and personnel competencies. *Controlling*, (4), 33–45.
7. Petrova, L. S. (2024). Risks of digitalization of accounting and analytical systems: Cybersecurity threats and data protection. *Accounting Bulletin*, (8), 18–29.
8. Rogov, E. V. (2023). Artificial intelligence in managerial accounting: Opportunities and limitations. *Accounting*, (9), 12–21.
9. Federal State Statistics Service of the Russian Federation. (2024). Digital economy in the Russian Federation: Statistical compendium. Moscow: Rosstat.
10. Ministry of Economic Development of the Russian Federation. (2023). Strategy for digital transformation of economic sectors: Official document. Moscow: Ministry of Economic Development.

УДК 338

**Богданова Жаннета Анатольевна**

*к.э.н., доцент,*

**Дурсунова Мерьем Энверовна**

*ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет  
имени Февзи Якубова»,*



## ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЛИНГА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ

**Аннотация.** В статье рассмотрена сущность контроллинга, его основные задачи в условиях цифровой трансформации. Установлено, что основной положительный эффект достигается в результате координации работы, оперативного контроля, интеграции оперативных планов и их согласования со стратегическими планами, повышения гибкости предприятия. Исследовано влияние цифровой трансформации на концепции контроллинга.

**Ключевые слова:** контроллинг, цифровые трансформации, инновации, эффективность, инструменты управления.

## FORMING AN EFFECTIVE CONTROLLED SYSTEM IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATIONS

**Bogdanova Zhanneta Anatolyevna,**  
PhD (Economics), Associate Professor,

**Dursunova Meryem Enverovna**  
State Budgetary Educational Institution of Higher Education of the Republic of  
Crimea «Fevzi Yakubov Crimean Engineering and Pedagogical University»  
Simferopol, Republic of Crimea

**Abstract.** The article examines the essence of controlling and its key objectives in the context of digital transformation. It finds that the main positive effect is achieved through improved coordination of operations, real-time monitoring, integration of operational plans and their alignment with strategic goals, and enhanced organizational agility. The study also explores how digital transformation is reshaping controlling concepts.

**Key words:** controlling, digital transformations, innovation, efficiency, and management tools.

**Введение.** В современных условиях динамично меняющейся бизнес-среды эффективность управления организацией становится ключевым фактором ее успешного развития и конкурентоспособности. Одним из важнейших инструментов обеспечения стратегического и оперативного управления является система контроллинга. Контроллинг представляет собой комплекс мероприятий, направленных на сбор, анализ и использование управленческой информации для принятия обоснованных решений. Формирование эффективной системы контроллинга позволяет своевременно выявлять отклонения от плановых показателей, оптимизировать внутренние бизнес-процессы и повышать общую эффективность деятельности организации. В условиях высокой конкуренции и нестабильных рыночных условий внедрение современных методов контроллинга становится необходимым условием достижения устойчивого развития.

**Цель работы.** Рассмотреть сущность формирования эффективной системы контроллинга в условиях цифровых трансформаций

**Основная часть.** Контроллинг – это управленческая система и методика, направленные на планирование, контроль и анализ деятельности организации для достижения ее стратегических целей. В отличие от бухгалтерского учета, контроллинг ориентирован на внутренние процессы и помогает руководству принимать обоснованные решения, основываясь на анализе финансовых и операционных данных [1].

В условиях цифровой трансформации и переходу к концепции Индустрии 4.0 актуальным является выбор системы управления, которая способна обеспечить эффективное использования больших массивов данных для принятия управленческих решений. Контроллинг одна из управленческих концепций, эффективность которой может возрасти в эпоху цифровой трансформации.

«Опыт зарубежных и российских компаний помогает понять, что внедрение системы контроллинга на предприятии имеет множество плюсов. Одно из основных преимуществ состоит в повышении эффективности системы управления. Благодаря этому уменьшается изоляция подразделений, верно оценивается работа компании для принятия какого-либо управленческого решения, сокращаются затраты за счёт результативного управления складскими запасами. Контроллинг способствует корректному построению бюджетирования и системы учета затрат» [2].

Основной положительный эффект достигается в результате координации работы, оперативного контроля, интеграции оперативных планов и их согласования со стратегическими планами, повышения гибкости предприятия.

Специфические задачи контроллинга инноваций представлены на рисунке 1.

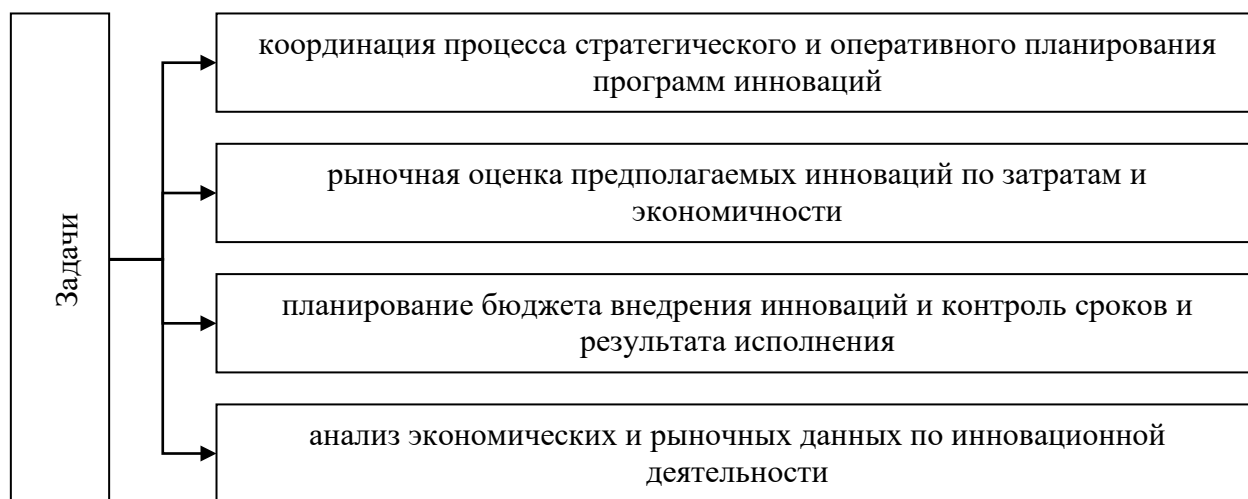


Рис. 1. Специфические задачи контроллинга инноваций

Таким образом, специфика задач контроллинга инноваций заключается в обеспечении комплексного управления инновационными процессами, включающего координацию стратегического и оперативного планирования, оценку рыночной привлекательности и экономической эффективности инноваций, своевременное планирование и контроль реализации проектов, а также аналитическую поддержку принятия решений на основе анализа экономических и рыночных данных. Эффективное выполнение указанных задач

способствует повышению конкурентоспособности организации, ускорению внедрения инновационных решений и достижению стратегических целей в условиях динамично меняющейся рыночной среды.

Воронцова Е.Г. отмечает, что внедрение системы контроллинга в деятельность экономического субъекта, вне зависимости от его размера и организационно-правовой формы, будет способствовать повышению уровня платежеспособности, росту доходов, оптимизации налоговой политики, а в перспективе создаст базу для устойчивого развития и увеличения его конкурентоспособности [3]. С мнением автора трудно не согласиться, поскольку внедрение системы контроллинга обеспечивает комплексное управление финансовыми и операционными процессами, повышает прозрачность и качество управленческой информации, а также способствует более точной оценке рисков и возможностей. В условиях цифровой трансформации такие системы позволяют эффективно использовать современные технологии и аналитические инструменты, что способствует оптимизации налоговой политики, увеличению доходов и укреплению позиций на рынке. В конечном итоге, это создает прочную основу для устойчивого развития и повышения конкурентоспособности организации в динамично меняющейся бизнес-среде.

В современное время сформировались три основные концепции систем контроллинга [4]. Несмотря на то, что эти концепции на данный момент не получали массового распространения, такой глобальный тренд как цифровая трансформация способна повысить популярность контроллинга как подхода к проектированию системы управления предприятием. Данные представлены на рисунке 2.



Рис. 2. Основные концепции системы контроллинга

Итак, согласно рисунку 2 выделяют три основные концепции системы контроллинга в условиях цифровых трансформаций:

- ориентация на систему учета. Акцентируется внимание на сбор и обработку данных, основанных на бухгалтерском и управленческом учете, что позволяет повысить точность и полноту информации для анализа (автоматизация управленческого учета и повышение прозрачности информации благодаря внедрению ERP-систем);

- ориентация на информационную систему. Подразумевает использование современных информационных технологий и цифровых платформ для автоматизации процессов сбора, хранения и обработки данных, что обеспечивает быстрое получение актуальной информации (упрощение процедуры сбора информации, интеграция IT-систем компании).

– ориентация на систему управления. Фокус внимания на интеграцию аналитики и управленческих решений, позволяющих оперативно реагировать на изменения и достигать стратегических целей организации в условиях цифровой среды (внедрение автоматизированных систем управления).

Итак, в условиях цифровых трансформаций системы контроллинга развиваются в трех взаимосвязанных направлениях: обеспечение высокой точности и прозрачности данных через автоматизацию учета, усиление скорости и эффективности обработки информации с помощью современных информационных технологий, а также интеграция аналитики и управленческих решений для повышения оперативности и стратегической адаптивности организации. Такой комплексный подход способствует более эффективному управлению компанией в условиях динамично меняющейся цифровой среды.

**Выводы.** Таким образом, формирование эффективной системы контроллинга в условиях цифровой трансформации является ключевым фактором повышения конкурентоспособности и устойчивости современной организации. В условиях быстрых изменений технологической среды и увеличения объемов данных, успешное внедрение цифровых решений позволяет обеспечить интеграцию, автоматизацию и прозрачность управленческих процессов. Это способствует более точному сбору и обработке информации, автоматизации учета и аналитики, а также быстрому реагированию на внутренние и внешние изменения. Особое значение приобретает развитие системы на трех уровнях: учетном, информационном и управленческом. Ориентация на систему учета обеспечивает получение точных и полных данных посредством автоматизации бухгалтерского и управленческого учета, что повышает качество аналитики и принятия решений. В результате формируется динамично адаптивная система, способная эффективно поддерживать развитие компании в условиях высокой конкурентной нагрузки и постоянных изменений на рынке, что является важным условием достижения долгосрочного успеха в цифровую эпоху.

### Список литературы:

1. Колайтанов, Н. А. Контроллинг: сущность, содержание, история возникновения и развития / Н. А. Колайтанов, Т. В. Третьяченко // Новые направления научной мысли : Сборник научных статей Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции, Ростов-на-Дону, 19 декабря 2024 года. – Ростов-на-Дону: ООО "АзовПринт", 2024. – С. 401-404.

2. Силина, О. В. Достоинства и недостатки внедрения контроллинга в систему стратегического управления организацией / О. В. Силина // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 4-2(74). – С. 149-152.

3. Воронцова, Е. Г. Контроллинг финансовых результатов деятельности как самостоятельное направление финансового контроллинга / Е. Г. Воронцова // Здоровье - основа человеческого потенциала: проблемы и пути их решения. – 2022. – Т. 17, № 4. – С. 1648-1652.

4. Коновалова, Ю. С. Контроллинг как инструмент повышения эффективности управления предприятием лесной промышленности в условиях цифровой трансформации / Ю. С. Коновалова, Д. С. Бурцев // Научный журнал

### References:

1. Kolaitanov, N. A. Controlling: the essence, content, history of its origin and development / N. A. Kolaitanov, T. V. Tretyachenko // New directions of scientific thought : Collection of scientific articles of the National (All-Russian) Scientific and Practical Conference, Rostov-on-Don, December 19, 2024. Rostov-on-Don: AzovPrint LLC, 2024. pp. 401-404.
2. Silina, O. V. Advantages and disadvantages of introducing controlling into the strategic management system of the organization / O. V. Silina // Economics and Business: theory and practice. – 2021. – № 4-2(74). – Pp. 149-152.
3. Vorontsova, E. G. Controlling financial performance as an independent area of financial controlling / E. G. Vorontsova // Health is the basis of human potential: problems and solutions. – 2022. – Vol. 17, No. 4. – pp. 1648-1652.
4. Konovalova, Yu. S. Controlling as a tool to improve the efficiency of enterprise management in the forest industry in the context of digital transformation / Yu. S. Konovalova, D. S. Burtsev // Scientific Journal of the National Research University of ITMO. Series: Economics and Environmental Management. – 2023. – No. 2. – pp. 35-43.

УДК 65.012.3

**Бондарева Яна Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Кабаненко Юлия Владимировна, Астахова Дарья Ивановна**

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный

исследовательский университет»,

г. Белгород, Российская Федерация

## **КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

**Аннотация.** В статье рассматривается роль корпоративной культуры как фактора повышения эффективности управления организацией. Вводится анализ ключевых понятий таких как «корпоративная культура», «эффективность управления» - и представлены основные подходы к исследованию корпоративной культуры в системе управления. Показано, что корпоративная культура воздействует на систему управления через механизмы мотивации, коммуникации, принятия решений и самоорганизация. Особое внимание уделяется диагностике и оценки корпоративной культуры, а также роли руководителя в её формировании.

**Ключевые слова:** корпоративная культура, эффективность управления, управления организацией, управленческое решение, лидерство, организационные изменения, мотивация персонала.

**Bondareva Yana Yuryevna**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
**Kabanenko Yulia Vladimirovna, Astakhova Darya Ivanovna**  
Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russian Federation

## **CORPORATE CULTURE AS A FACTOR OF INCREASING THE EFFECTIVENESS OF THE ORGANIZATION'S MANAGEMENT**

***Annotation.** The article examines the role of corporate culture as a factor in improving the effectiveness of the organization's management. The analysis of key concepts such as «corporate culture» and «management effectiveness» is introduced, and the main approaches to the study of corporate culture in the management system are presented. It is shown that corporate culture influences the management system through the mechanisms of motivation, communication, decision-making and self-organization. Special attention is paid to the diagnosis and assessment of corporate culture, as well as the role of the head in its formation.*

**Key words:** corporate culture, management effectiveness, organization management, managerial decision, leadership, organizational changes, staff motivation.

**Введение.** Современные условия функционирования организаций предъявляют всё более высокие требования к управлению: ускоренные изменения внешней среды, усиление конкуренции, рост требований к гибкости и инновациям. В этой связи вопрос повышения эффективности управления становится одним из незаменимых в менеджер-практике. Одним из факторов, которые как раз способны содействовать повышению управленческой эффективности, выступает корпоративная культура организации.

**Цель** исследования заключается в выявлении роли корпоративной культуры как фактора повышения эффективности управления организацией. Исследование направлено на определения механизмов её влияния на управленческие процессы и выявления принципов формирования культуры, способствующих росту результативности.

**Основная часть.** Под «корпоративной культурой» принято понимать совокупность моделей поведения, ценностей и норм, которые сложились в организации в процессе её адаптации к внешней и внутренней интеграции, и которые разделяются большинством членов организации.

Под «эффективностью управления» понимается степень достижения организацией поставленных на ее пути целей при оптимальном использовании ресурсов (в том числе человеческих, информационных и материальных) и создании необходимых условий для устойчивого развития.

Выделим основные подходы к исследованию корпоративной культуры в управлении организации:

Структурный подход – фокусируется на формальных и неформальных структурах, институтах, ролях и процедурах, через которые в свою очередь реализуется культура предприятия.

Поведенческий подход – концентрируется на поведении сотрудников, их взаимодействиях, групповых и индивидуальных моделях поведения, шаблонах действий, которые формируются в организации.

Ценностный (нормативно-ценностный) подход – рассматривает корпоративную культуру как систему ценностей, убеждений и смыслов, которые разделяют коллектив, и которые определяют предпочтительные модели действий и управленческих решений.

Исследования корпоративной культуры в системе управления опирается на следующие методологические направления:

Концепции управления организацией (включая классические и современные модели менеджмента, такие как управления по целям, сбалансированная система показателей, управление эффективностью) – что позволяет рассмотреть культуру как некий фактор, влияющий на систему управления.

Теория организационного поведения – рассматривает поведение индивидов групп внутри организации, их взаимодействия, мотивацию, коммуникации, что даёт основание включать корпоративную культуру как детерминанту поведения внутри организации.

Менеджмент – включает управление человеческими ресурсами, стратегическое управление, управление изменениями. В совокупности это даёт методологическую основу, согласно которой корпоративная культура рассматривается не просто как «фон» или «атмосфера» организации, а как активный компонент системы управления: через формирование ценностей и поведений, через создания структур и процессов, она влияет на управленческую эффективность.

Корпоративная культура оказывает комплексное воздействие на систему управления организацией. Она формирует формы, ценности и стандарты поведения, которые определяют то, как именно реализуются управленческие функции – планирование, организация, мотивация и контроль. Э. Шейн указывает, что «культура задаёт «рамки интерпретации» управленческих решений и определяет степень согласованности действий управленцев и исполнителей» [6].

В контексте российских организаций отмечается, что корпоративная культура выполняет интеграционную функцию, обеспечивая единство стратегических ориентиров и норм поведения, что особенно важно в условиях трансформационных изменений.

Механизмы влияния корпоративной культуры на эффективность управления.

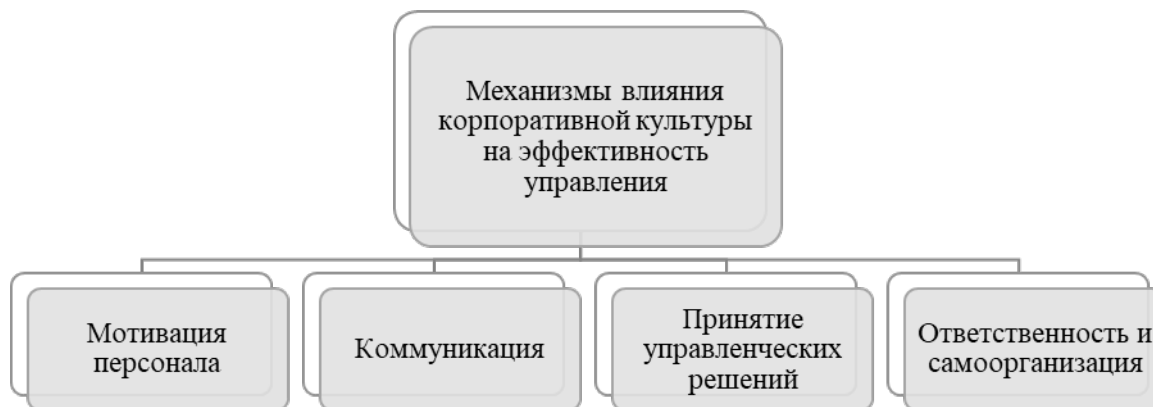


Рис.1. Механизмы влияния корпоративной культуры на эффективность управления

Корпоративная культура воздействует на мотивационные процессы через формирование смыслов трудовой деятельности, признание вклада сотрудника и развитие чувства сопричастности к целям организации. Согласно исследованиям Д. Денисона именно ценностно-ориентированные культуры способствуют росту вовлечённости и внутренней мотивации сотрудников. Когда работники разделяют миссию и ценности компании, потребность во внешнем контроле снижается, а самоорганизация возрастает [5].

Культура определяет нормы и стиль делового общения, что напрямую влияет на эффективность управленческих коммуникаций. В организациях с открытой, диалоговой культурой информация циркулирует быстрее, снижается уровень искажений и конфликтов. Напротив, иерархически-жёсткие культуры часто страдают от коммуникационных барьеров, что снижает эффективность управленческих решений.

В продолжение рассмотрения роли корпоративной культуры как фактора эффективности управления, целесообразно перейти к вопросам её диагностики и оценки.

Поскольку культура выступает сложным многокомпонентным феноменом, включающим ценностные, поведенческие и структурные элементы, эффективное управление требует инструментов, позволяющих измерить её состояние и влияние на управленческие результаты.

Диагностика корпоративной культуры строится на сочетании количественных и качественных методов, что позволяет комплексно оценить как явные, так и латентные характеристики культурной среды организации.

К наиболее распространённым методам относятся:

- опросы и анкетирование;
- интервью и фокус-группы;
- индекс вовлечённости сотрудников;
- организационные наблюдения и анализ внутренних коммуникаций [3].

Сочетание этих методов обеспечивает надёжность и многомерность оценки, а также способствует формированию целостной картины культурного состояния организации.

Эмпирические исследования подтверждают наличие статистически значимой корреляции между характеристиками корпоративной культуры и



показателями управленческой эффективности. К числу таких показателей относятся:

- результаты деятельности организации (рентабельность, производительность, инновационная активность);
- уровень текучести кадров и удовлетворённости персонала;
- показатели качества управленческих решений и скорости реакции на изменения среды;
- индекс вовлечённости и организационной приверженности.

Компании с сильной и устойчивой корпоративной культурой демонстрируют более высокие значения этих показателей по сравнению с организациями, где культурная система разрознена или формальна.

Практика отечественных и зарубежных компаний наглядно демонстрирует влияние корпоративной культуры на управленческую эффективность.

Так, в компании «Сбер» внедрение модели «СберКультуры» на основе ценностей доверия, партнёрства и инноваций способствовало повышению индекса вовлечённости сотрудников с 68% до 82% за период 2018-2023 гг. и увеличению производительности труда на 15% (данные корпоративного отчёта Сбера, 2024).

В международной практике показателен пример компании Google, чья адхократическая культура поощрения инициативы и творчества обеспечила высокую скорость инноваций и устойчивые показатели удовлетворённости сотрудников.

Диагностика корпоративной культуры в управленческой практике является необходимым инструментом стратегического менеджмента.

«При формировании корпоративной культуры необходимо руководствоваться принципами, которые помогают систематизировать управление, не терять приоритетов, учитывать особенности организации и реальности ее функционирования. Принципы — это правила, которым следуют в процессах управления формированием корпоративной культуры» [3].

Сюда можно отнести:

1) Корпоративные ценности – это главный принцип. Подобно тому, как ценности – это ядро корпоративной культуры, и это не просто любая ценность, а их совокупность, определяющая целостность всех её характеристик.

2) Цель формирует другой принцип. Она помогает формировать не только систему ценностей, но и все остальные характеристики: социальные нормы, коммуникацию, инициативу и инновации и т. д.

3) Принцип приоритетов развития, отражающий существующие в организации тенденции, ограничения, слабости и способы решения проблем.

4) Принцип мотивации, поддерживающей инновации и инициативу корпоративной культуры, социальное партнерство и творчество.

5) Принцип реальности и осуществимости всех символов корпоративной культуры, обеспечивающий их реализацию с учетом специфики организации и ее состояния на текущий момент.

6) Принцип минимизации формального регулирования, то есть предпочтение неформального подхода и антибюрократии в управлении формированием корпоративной культуры.

7) Принцип открытого управления, веры и главенства.

8) Принцип планирования и контроля бизнеса.

9) Принцип символического лидерства – корпоративные девизы и слоганы, кодексы поведения и этики, регулярные мероприятия, цвета, слоганы.

«Непосредственное влияние на формирование и развитие корпоративной культуры оказывает руководитель. Как правило, это проявляется в традициях и нормах личностного взаимодействия в процессе работы. Это проявляется в порядке отчетности, оформлении документации, срочности выполнения работ» [1].

Чаще всего, руководитель формирует корпоративную культуру своими действиями:

- последовательные решения и обязанности;
- публично отмечать действия сотрудников;
- нарушение этических норм недопустимо;
- регулярное проведение встреч с сотрудниками разных уровней;
- создание атмосферы доверия и психологической безопасности.

Руководитель – главный управленец и носитель корпоративной культуры любой организации. Поведение, решения и система ценностей лидера задают стандарты для всего коллектива. От лидера организации зависит, воплотятся ли заявленные цели и стратегии в жизнь или останутся лишь идеей.

Корпоративная культура представляет собой комплекс ценностей, норм и моделей поведения, которые разделяются сотрудниками организации и влияют на все аспекты ее функционирования. В современном менеджменте корпоративная культура рассматривается не как второстепенный элемент, а как действенный инструмент повышения эффективности управления.

Механизмы влияния корпоративной культуры на управление:

#### 1. Снижение операционных издержек

Сильная корпоративная культура уменьшает необходимость в детальном контроле и многоуровневом согласовании решений. Когда сотрудники разделяют общие ценности и понимают стратегические цели компании, они способны самостоятельно принимать решения в рамках установленных принципов.

#### 2. Повышение производительности труда

В организациях со зрелой корпоративной культурой наблюдается рост производительности на 15-20%. Это достигается за счет:

- создания благоприятного психологического климата;
- четкого понимания сотрудниками своих задач и ожиданий;
- системы признания достижений и иного вознаграждения.

Согласно теории мотивации, корпоративная культура удовлетворяет социальные и психологические потребности сотрудников. Удовлетворенность работой складывается из нескольких компонентов:

- психологический комфорт от принадлежности к коллективу;

- чувство справедливости от применяемой системы оценки;
- удовлетворение от признания достижений;
- прозрачность карьерных перспектив.

Исследования показывают прямую корреляцию между силой корпоративной культуры и индексом удовлетворенности персонала ( $r = 0,7-0,8$ ). При этом удовлетворенность сотрудников напрямую влияет на клиентоориентированность и качество обслуживания.

«Главной проблемой в формировании корпоративной культуры является поддержка товарищеских отношений внутри коллектива. Отношения в коллективе имеют колоссальное влияние на эффективность рабочего процесса об этом знает каждый грамотный руководитель. Для многих работа давно стала вторым домом. Именно поэтому знание психологии отношений в коллективе играет важную роль.

Каждый сотрудник индивидуален, имеет свой, порой непростой, характер, предпочтения и пожелания. Поэтому неудивительно, что нередко внутри коллектива происходят конфликты и ссоры. Как их избежать и создать атмосферу взаимопонимания» [2].

Наиболее распространенной проблемой является разрыв между формально провозглашенными ценностями и реальной управленческой практикой. Руководство компании может разработать концепцию корпоративной культуры, но не демонстрировать соответствующие поведенческие модели в повседневной деятельности. Это приводит к формированию циничного отношения сотрудников к любым организационным изменениям.

Пути минимизации рисков в корпоративной культуре:

1. Обеспечение соответствия деклараций и практики:

- разработка системы ключевых показателей эффективности, отражающих реальные приоритеты компании;
- создание механизмов обратной связи для мониторинга соблюдения культурных норм;
- обучение руководителей всех уровней принципам последовательного поведения.

2. Поэтапное внедрение организационных изменений:

- проведение комплексной диагностики существующей корпоративной культуры;
- вовлечение неформальных лидеров в процесс преобразований;
- разработка программ адаптации с учетом психологических этапов принятия изменений.

3. Дифференцированный подход к формированию культуры:

- создание рамочных принципов корпоративной культуры, допускающих адаптацию в подразделениях;
- учет профессиональной специфики различных департаментов;
- разработка целевых программ для разных категорий сотрудников.

**Выводы.** Эффективное управление корпоративной культурой требует системного подхода, учитывающего как стратегические цели организации, так и человеческий фактор. Минимизация рисков возможна через интеграцию культурных норм в бизнес-процессы и постоянный мониторинг их соблюдения.

### Список литературы:

1. Гладышева О. В. Роль руководителя в формировании корпоративной культуры организации // Управление инновациями: теория, методология, практика. 2014. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-rukovoditelya-v-formirovanii-korporativnoy-kultury-organizatsii> (дата обращения: 10.11.2025).
2. Егиазарян Е. Э. Проблемы формирования корпоративной культуры в малом и среднем бизнесе // Вестник НИБ. 2019. №38. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-korporativnoy-kultury-v-malom-i-srednem-biznese> (дата обращения: 10.11.2025).
3. Корпоративная и организационная культура: учебник / Л. В. Козилова, В. А. Чвякин, Ю. А. Волкова. — Электрон. изд. — Электрон. текстовые дан. (1 файл PDF : 131 с.) 2022. URL: [http://scipro.ru/conf/corporg\\_culture.pdf](http://scipro.ru/conf/corporg_culture.pdf) (дата обращения: 10.11.2025).
4. Корпоративная культура : учебное пособие / Н. М. Горяйнова. — 2-е изд. — Челябинск, Саратов : Южно-Уральский институт управления и экономики, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 224 с.
5. Угляница Илья Игоревич Перспективы комплексного подхода к изменениям организационной культуры в контексте организационной эффективности (на основе модели Д. Денисона) // Вестник науки и образования. 2020. №5-2 (83). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-kompleksnogo-podhoda-k-izmeneniyam-organizatsionnoy-kultury-v-kontekste-organizatsionnoy-effektivnosti-na-osnove-modeli-d> (дата обращения: 10.11.2025).
6. Шейн Э. Х. Организационная культура и лидерство / Пер. с англ. под ред. В. А. Спивака. — СПб: Питер, 2002. — 336 с.

### References:

1. Gladysheva O. V. The role of the head in the formation of the corporate culture of the organization // Innovation management: theory, methodology, practice. 2014. No. 8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-rukovoditelya-v-formirovanii-korporativnoy-kultury-organizatsii> (date of request: 11/10/2025).
2. Yeghiazaryan E. E. Problems of corporate culture formation in small and medium-sized businesses // Bulletin of NIB. 2019. №38. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-korporativnoy-kultury-v-malom-i-srednem-biznese> (date of request: 10.11.2025).
3. Corporate and organizational culture: textbook / L. V. Kozilova, V. A. Chvyakin, Yu. A. Volkova. — Electron. ed. — Electron. text data. (1 PDF file : 131 pages) 2022. URL: [http://scipro.ru/conf/corporg\\_culture.pdf](http://scipro.ru/conf/corporg_culture.pdf) (date of request: 11/10/2025).
4. Corporate culture : a textbook / N. M. Goryainova. — 2nd ed. Chelyabinsk, Saratov : South Ural Institute of Management and Economics, IP Media, 2019. 224 p.
5. Ilya Igorevich Uglyanitsa, Prospects for an integrated approach to organizational culture changes in the context of organizational effectiveness (based on the D. Denison model), Vestnik Nauki i obrazovaniya. 2020. No.5-2 (83). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-kompleksnogo-podhoda-k-izmeneniyam->

organizatsionnoy-kultury-v-kontekste-organizatsionnoy-effektivnosti-na-osnove-modeli-d (date of request: 11/10/2025).

6. Shane E. X. Organizational culture and leadership / Translated from English. edited by V. A. Spivak. — St. Petersburg: Peter, 2002. — 336 p.

УДК 658.15

**Бондарева Яна Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Тельнова Дарья Юрьевна**

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет»,  
г. Белгород, Российская Федерация

## **БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

*Аннотация.* в статье рассматриваются сущность и значение бюджетирования как ключевого инструмента финансового планирования предприятия. Раскрыта взаимосвязь бюджетирования со стратегическим и оперативным управлением, определены его функции, виды и этапы реализации. Особое внимание уделено роли бюджетов в координации деятельности структурных подразделений, контроле финансовых потоков и повышении эффективности использования ресурсов. Проанализированы преимущества и проблемы внедрения системы бюджетирования, а также современные тенденции её развития, включая применение цифровых технологий, гибких и сценарных подходов к планированию. Сделан вывод о том, что бюджетирование является важнейшим элементом системы управления предприятием, обеспечивающим устойчивое развитие, финансовую стабильность и повышение результативности деятельности в условиях динамичной рыночной среды.

**Ключевые слова:** бюджетирование, финансовое планирование, управление предприятием, контроль, эффективность, финансовые ресурсы, стратегия.

**Bondareva Yana Yuryevna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

**Telnova Darya Yuryevna**

Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russian Federation

## **BUDGETING AS A TOOL FOR FINANCIAL PLANNING IN AN ENTERPRISE**

**Abstract.** The article discusses the essence and significance of budgeting as a key tool for financial planning in an enterprise. It reveals the relationship between budgeting and strategic and operational management, and defines its functions, types,

*and stages of implementation. Special attention is paid to the role of budgets in coordinating the activities of structural units, controlling financial flows, and increasing the efficiency of resource use. The advantages and challenges of implementing a budgeting system, as well as current trends in its development, including the use of digital technologies and flexible and scenario-based approaches to planning, are analyzed. It is concluded that budgeting is an essential element of an enterprise's management system, ensuring sustainable development, financial stability, and improved performance.*

**Key words:** *budgeting, financial planning, enterprise management, control, efficiency, financial resources, strategy.*

**Введение.** Современная экономика характеризуется высокой степенью неопределённости, динамичностью внешней среды и ужесточением конкуренции. В этих условиях особенно возрастает значение эффективного управления финансовыми ресурсами предприятия.

Одним из ключевых инструментов, обеспечивающих системность и предсказуемость финансовой деятельности, является бюджетирование. Этот процесс служит основой для планирования, контроля и анализа финансовых потоков, а также для координации работы всех подразделений организации.

**Цель работы** – изучить бюджетирование как инструмент финансового управления предприятием, определить его основные виды и роль в финансовом планировании, а также выявить проблемы внедрения и направления его совершенствования.

**Основная часть.** Под бюджетированием понимается процесс планирования, формирования, исполнения и контроля финансовых планов (бюджетов), отражающих движение денежных средств, доходов и расходов предприятия за определённый период. Иными словами, бюджетирование – это управленческий инструмент, который позволяет увязать стратегические и оперативные цели организации с её финансовыми возможностями [2].

Бюджет представляет собой количественное выражение планов деятельности предприятия, выраженное в денежных единицах. Он отражает прогнозируемые результаты хозяйственных операций и является основой для оценки эффективности управления.

Основными функциями бюджетирования в системе планирования на предприятии являются планирование финансовых результатов и потребностей в ресурсах, координация действий структурных подразделений, обеспечение контроля и анализа исполнения планов, повышение финансовой дисциплины и ответственности руководителей.

Наиболее значимой из вышеперечисленных функций бюджетирования является функция планирования, так как именно планирование позволяет предприятию поставить перед собой конкретные цели, разработать стратегии бизнеса.

Процесс бюджетирования строится на ряде принципов, обеспечивающих его эффективность [4]:

- Принцип участия – вовлечение всех уровней управления в процесс планирования;

- Принцип непрерывности – постоянное обновление и корректировка бюджетов;
- Принцип реалистичности – формирование бюджетов на основе объективных данных и прогнозов;
- Принцип ответственности – закрепление ответственности за исполнение бюджета за конкретными лицами.

Как говорилось ранее, при бюджетировании составляется бюджет предприятия, который представляет из себя финансовый план, обычно составленный на один год и отражающий расходы и поступления средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности фирмы.

Бюджеты предприятий можно классифицировать по множеству признаков: по видам затрат, по широте номенклатуры затрат, по методам разработки, по длительности планируемого периода, по периоду составления и т.д. Однако, наиболее популярным признаком для классификации бюджетов выступает сфера деятельности предприятия. В соответствии с этим признаком выделяют операционные, финансовые и инвестиционные бюджеты [5].

Операционные бюджеты состоят из косвенных налогов, доходов и расходов, связанных с конкретными видами деятельности фирмы. К примеру, это может быть бюджет продаж, бюджет производства, бюджет закупок, бюджет на ФОТ, бюджет управленческих расходов и т.д.

Финансовый бюджет является основным типом бюджетов, необходимых для планирования денежного потока компании, так как отражает общий поток денежных средств. Финансовый бюджет обеспечивает платежеспособность предприятия, а также регулировать возможные излишки и недостатки бюджета.

Инвестиционный бюджет необходим для планирования расходов на долгосрочные вложения и развитие компании. Это может быть бюджет капитальных вложений или бюджет портфельных инвестиций.

Структура бюджетной системы предприятия определяется его организационной структурой и масштабом деятельности. В крупных компаниях используется древо бюджетов, включающее бюджеты центров финансовой ответственности (ЦФО): центров прибыли, затрат, инвестиций и доходов. Это обеспечивает прозрачность распределения ресурсов и контроль за их использованием.

Финансовое планирование – процесс определения потребности предприятия в ресурсах и источниках их покрытия. В этой системе бюджетирование выступает инструментом конкретизации планов, превращая стратегические цели в количественные показатели. [3]

Бюджетирование играет сразу несколько ролей в системе финансового планирования (рис. 1) [1].

Благодаря бюджетированию руководство предприятия получает возможность оперативно реагировать на изменения внешней среды и внутреннего состояния, корректировать цели и планы, а также принимать обоснованные решения на основе финансовой информации.

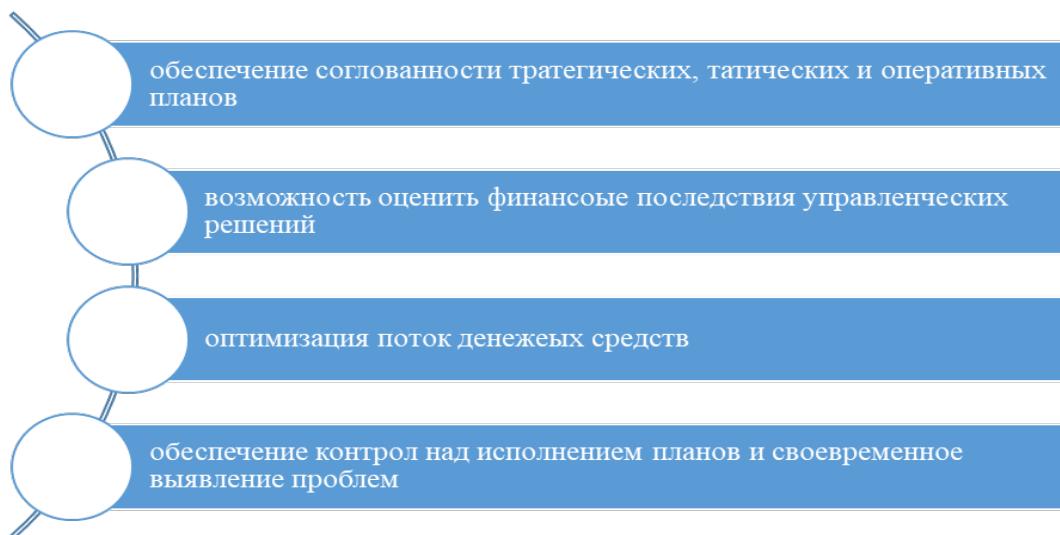


Рис. 1. Роль бюджетирования в финансовом планировании

Несмотря на очевидные преимущества, на практике предприятия сталкиваются с рядом проблем бюджетирования. Например, чрезмерная трудоёмкость и сложность процесса, низкое качество исходной информации, слабая интеграция бюджетов с системой стратегического управления, а также формальный подход к контролю исполнения бюджетов.

**Выводы.** Бюджетирование является важнейшим инструментом финансового планирования и управления предприятием. Оно позволяет обеспечить рациональное использование ресурсов, повысить прозрачность и обоснованность управленческих решений, укрепить финансовую устойчивость организации. Эффективная система бюджетирования способствует достижению стратегических целей предприятия, обеспечивает координацию действий различных подразделений и создаёт условия для повышения конкурентоспособности. Современные тенденции развития бюджетирования направлены на автоматизацию, гибкость и интеграцию с другими инструментами финансового менеджмента, что делает данный процесс неотъемлемой частью управления предприятием в условиях динамичной экономики.

#### Список литературы:

1. Бурцев, В. В. Через бюджетирование к эффективному менеджменту [Текст] / В.В. Бурцев // Финансовый менеджмент. – 2016. - №1. – С. 10-13.
2. Веретенникова, О. Б. Финансы предприятий [Текст] : учеб. пособие / Под ред. А. Ю. Казак. – Екатеринбург: Изд-во АМБ. 2004. – 257 с.
3. Дудка Е. С., Натарева Е. В. Бюджетирование как метод эффективного планирования деятельности предприятия // Молодой учёный. – 2016. - №1. – С. 351-357.
4. Петрова Е. С. Сущность бюджетирования в системе планирования // Молодой учёный. – 2018 - №9. – С. 143-145.
5. Фuffyгина М. Н. Факторы, влияющие на формирование системы бюджетирования на предприятии // Менеджмент в России и за рубежом. – 2018. - №3. – С. 11-22.



### References:

1. Burtsev, V. V. Through budgeting to effective management [Text] / V.V. Burtsev // Financial management. – 2016. - No. 1. – Pp. 10-13.
2. Veretennikova, O. B. Finance of enterprises [Text]: textbook. allowance / Under the editorship of A. Yu. Kazak. – Yekaterinburg: Publishing house of AMB. 2004. – 257 p.
3. Dudka E. S., Natarova E. V. Budgeting as a Method of Effective Enterprise Activity Planning // Young Scientist. – 2016. - No. 1. – Pp. 351-357.
4. Petrova E. S. The Essence of Budgeting in the Planning System // Young Scientist. – 2018 - No. 9. – Pp. 143-145.
5. Fufygina M. N. Factors Affecting the Formation of a Budgeting System at an Enterprise // Management in Russia and Abroad. – 2018. - No. 3. – Pp. 11-22.

УДК 657.1

**Боташева Лейла Султановна**

*к.э.н., доцент*

**Узденова Дарина Адомовна**

*ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»,*

*г. Черкесск, КЧР*

## **КОНЦЕПЦИИ КОНТРОЛЛИНГА И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Аннотация.** В крупных организациях задачи управленческого учета решают постоянно действующие бизнес-аналитические или другие специальные подразделения контроллинга, выполняющие комплексные функции обеспечения руководства необходимой информацией и администрирования.

**Ключевые слова:** контроллинг, управленческий учет, затраты, информация, организация, стратегическое планирование, директ-костинг, стандарт-кост.

**Leila Sultanovna Botasheva**

*PhD in Economics, Associate Professor*

**Darina Adomovna Uzdenova,**

*North Caucasus State Academy*

*Cherkessk, KChR*

## **CONTROLLING AND MANAGEMENT ACCOUNTING CONCEPTS IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS**

**Abstract.** In large organizations, management accounting tasks are handled by permanent business analytics or other specialized costing units, which perform comprehensive functions of providing management with the necessary information and administration.

**Key words:** *costing, management accounting, costs, information, organization, strategic planning, direct costing, standard costing.*

**Введение.** Контроллинг – одно из новых направлений в системе менеджмента, которое направлено на обоснование принятия стратегических и оперативных решений высшим руководством предприятия. Контроллинг представляет собой комплекс действий, направленных на сопровождение всех бизнес-процессов необходимым информационно-аналитическим обеспечением для принятия правильных управленческих решений.

**Цель работы.** Современный контроллинг на предприятии включает в себя систему управления процессами при реализации планирования, управления рисками, менеджмент качества. Главной целью контроллинга является ориентация всех процессов управления на достижение определенных поставленных целей, которые могут выражаться в усовершенствовании продукции, достижении должного уровня конкурентоспособности, то есть поддержание эффективного управления организацией.

**Основная часть.** Объектами контроллинга являются затраты и зоны ответственности. Классификации объектов контроллинга разрабатываются в соответствии с основными целями управления, поэтому их группировка может быть представлена в различных интерпретациях, отвечающих функциям менеджеров различных уровней управления (центров ответственности).

На рисунке 1 представлены основные составляющие, характеризующие понятие «контроллинг».



Рис.1. Основные характеристики понятия «контроллинг»

Необходимость такого явления, как контроллинг, на современных предприятиях можно объяснить следующими причинами:

- смещением акцента с контроля ретроспективного на перспективный;
- возрастанием нестабильности влияния внешней среды, что вызывает повышенные требования к оперативной адаптации к данным изменениям;

- необходимостью постоянного мониторинга взаимосвязи изменений во внешней и внутренней среде;
- необходимостью продуманной системы мер для обеспечения выживания в кризисных ситуациях;
- увеличением сложности систем управления предприятием, что требует механизма координации внутри системы управления;
- ростом нескоординированных информационных потоков, что требует построения специальной системы поддержки управления информацией.

Основными задачами контроллинга являются:

- разработка методологии и организация процессов планирования;
- сбор учетной информации и ее обработка;
- контроль за соблюдением нормативных и сметных показателей;
- организация мероприятий по специальной системе наблюдений. В свою очередь, данные задачи можно конкретизировать и возложить их выполнение на определенные центры ответственности. Наиболее часто встречается следующая детализация:

- создание внутрифирменной нормативной базы для прогнозирования и стратегического планирования;
- координационная работа при составлении планов различных уровней и при бюджетировании;

- определение качественных и количественных параметров условий выполнения работ;

- контроль за выполнением текущих и стратегических планов;
- мониторинг условий внешней среды, оказывающих влияние на составление и выполнение стратегических планов. Функции контроллинга заключаются в создании, обработке, проверке, а также предоставлении информации управленческого типа. Функции контроллинга могут быть различными в зависимости от поставленных задач. Это:

- информационная поддержка процесса планирования;
- учет и мониторинг результатов достижения управленческих целей;
- контроль и анализ различного рода отклонений от запланированных показателей;

- предоставление отчетности руководству организации;
- разработка рекомендаций, способствующих определенным управленческим решениям, а также оценка возникающих при этом рисков.

Применение контроллинга должно обеспечивать адаптационный процесс системы учета, являющегося информационным источником для должностных лиц, принимающих экономически обоснованные решения.

Методы контроллинга классифицируются по нескольким направлениям.

Общенаучные методы, применяемые для целей контроллинга: моделирование, абстрагирование, анализ, синтез, аналогия, индукция, дедукция, конкретизация [3].

Классификация методов контроллинга в соответствии с областями деятельности предприятия:

- маркетинговые методы: анализ объемов заказа, областей сбыта, скидок, ценообразования;

– производственные методы: контроль выполнения сметных и нормативных показателей, учет затрат по местам возникновения, позаказный и попроцессный методы распределения затрат, факторный анализ себестоимости продукта, «target costing», «standardcosting», определение загрузки производственных мощностей;

– методы контроля кадровых показателей – структуры, численности и движения персонала, затрат на персонал, производительности и эффективности труда;

– логистические методы: составление планов потребности в ресурсах, определение оптимальных размеров партий продукции, управление цепочками поставок;

– финансовые и инвестиционные методы: анализ финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, CVP-анализ, SVA (Shareholder Value Added), бюджетирование, EVA (Economic Value Added), маржинальный анализ, динамические и статические методы инвестиционных расчетов;

– методы стратегического планирования и анализа: анализ отрасли и конкуренции, STEP-анализ, SWOT-анализ, матричный анализ (БКГ, ADL, GE), анализ цепочки ценностей, портфельный анализ, стратегический анализ жизненного цикла продукта, имитационное моделирование, управление по целям и др.

На рисунке 2 представлены основные функции контроллинга в общей системе управления предприятием.

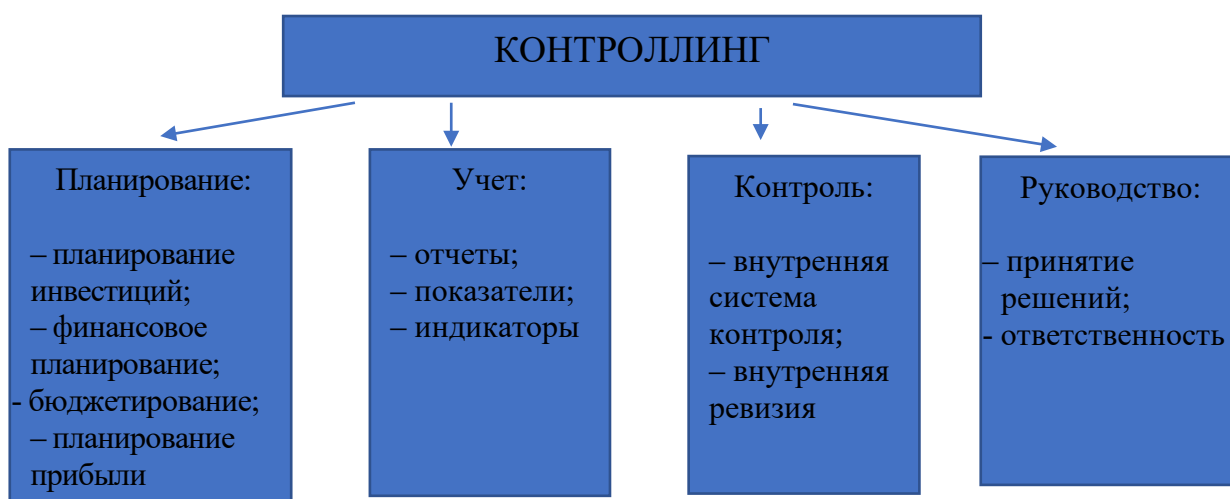


Рис. 2. Основные функции контроллинга

Методы контроллинга классифицируются по нескольким направлениям.

Общенаучные методы, применяемые для целей контроллинга: моделирование, абстрагирование, анализ, синтез, аналогия, индукция, дедукция, конкретизация [3].

Классификация методов контроллинга в соответствии с областями деятельности предприятия:

– маркетинговые методы: анализ объемов заказа, областей сбыта, скидок, ценообразования;

– производственные методы: контроль выполнения сметных и нормативных показателей, учет затрат по местам возникновения, позаказный и попроцессный методы распределения затрат, факторный анализ себестоимости продукта, «target costing», «standardcosting», определение загрузки производственных мощностей;

- методы контроля кадровых показателей – структуры, численности и движения персонала, затрат на персонал, производительности и эффективности труда;
- логистические методы: составление планов потребности в ресурсах, определение оптимальных размеров партий продукции, управление цепочками поставок;
- финансовые и инвестиционные методы: анализ финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, CVP-анализ, SVA (Shareholder Value Added), бюджетирование, EVA (Economic Value Added), маржинальный анализ, динамические и статические методы инвестиционных расчетов;
- методы стратегического планирования и анализа: анализ отрасли и конкуренции, STEP-анализ, SWOT-анализ, матричный анализ (БКГ, ADL, GE), анализ цепочки ценностей, портфельный анализ, стратегический анализ жизненного цикла продукта, имитационное моделирование, управление по целям и др.

Контроллинг основан на принципах широко применяющегося в МСФО метода «директ-костинг», но может включать в себя также и элементы традиционно применяемого на российских предприятиях метода «стандарт-кост».

В основу системы «директ-костинг» положен принцип учета и контроля затрат в связи с изменениями объема производства и классификации затрат на постоянные и переменные. Директ-костинг – метод, основанный на определении стоимости продукции и услуг на основании поддающихся непосредственному контролю переменных затрат вне зависимости от относящихся к определенному отчетному периоду условно-постоянных (накладных, косвенных, общехозяйственных) расходов. Выделение прямых затрат позволяет более рационально и оптимально разделять непосредственно производственные затраты и затраты, относящиеся к управлению и обслуживанию предприятия в целом. Применение данного метода эффективно при планировании стоимостных и натуральных расчетов потребности в ресурсах по ассортименту продукции или видам работ, услуг, а также для целей ценообразования и анализа маржинального дохода [1].

В основу системы «стандарт-кост» положен нормативный метод учета и распределения затрат, что позволяет своевременно выявлять отклонения по каждому из элементов затрат или каждой калькуляционной статье. Данный метод применяется для видов деятельности, в которых предъявляются повышенные требования к качеству производимой продукции, ее сертификации, выдаче гарантийных обязательств. В отличие от предыдущего метода постоянные затраты включаются в себестоимость каждого вида производимой продукции через процедуру распределения косвенных расходов; наиболее сложным моментом при этом является обоснование и выбор базы распределения, так как это оказывает значительное влияние на изменения себестоимости по каждой номенклатурной позиции.

Контроллинг объединяет в себе преимущества двух обозначенных систем, но при этом не ограничивается только контролем затрат и выявлением отклонений, как это происходит в системе «стандарт-кост», или выявлением рентабельности выпуска и продажи продукции по системе «директ-костинг».

Контроллинг можно характеризовать как деятельность объединенных в определенную структуру субъектов (органов, руководителей, исполнителей), которая направлена на гарантированное достижение наиболее эффективным

способом поставленных целей путем устранения недостатков, выявленных при исследованиях [4].

Практическое применение контроллинга как эффективного инструмента учета, анализа и прогнозирования позволяет обеспечить как высшее руководство, так и менеджеров различных уровней необходимой им информацией. Объективность, полнота и высокая степень детализации данной информации основаны на использовании специализированных программных продуктов, которые должны сочетаться с программами, обеспечивающими составление официальной финансовой и налоговой отчетности.

Контроллинг определяется как деятельность, ориентированная на достижение целей интегрированной системы информационно аналитической и методической поддержки руководителей в процессе планирования, контроля, анализа и принятия управленческих решений по всем функциональным сферам деятельности предприятия.

Основное преимущество контроллинга перед управленческим учетом, несмотря на многие их совпадения, состоит в формировании единой информационной базы, обеспечивающей системную коммуникацию управленческих функций для достижения стратегических целей организации.

В отличие от управленческого учета контроллинг в большей степени ориентирован на мониторинг самих финансовых и хозяйственных процессов, а не их результатов; соответственно, получая своевременную обратную связь от центров ответственности, руководство имеет возможность устранять выявленные отклонения и недостатки до того, как они окажут негативное влияние на общие итоговые показатели. Контроллинг, в отличие от управленческого учета, в большей степени ориентирован не на контроль свершившихся фактов, а на предварительную оценку многовариантности достижения целей и стратегический анализ через систему прогнозных балансов.

Контроль является важнейшей функцией и контроллинга, и управленческого учета. Его задача состоит в постоянном сопоставлении фактических показателей с запланированными или нормативными для дальнейшей разработки мер по обеспечению безубыточности бизнеса.

Система контроллинга, так же, как и в управленческом учете, базируется на анализе затрат в различных интерпретациях – по местам их возникновения, по носителям издержек, по центрам ответственности. Но при этом больший акцент делается не просто на фиксации затрат, а на оценке их обоснованности и взаимосвязи с ожидаемыми и фактическими результатами. Данные о затратах и результатах группируют по местам их возникновения и центрам ответственности уже на стадии планирования с использованием одной и той же методики распределения затрат, способов оценки активов и списания их стоимости, что необходимо для сопоставимости отчетных и плановых показателей [2].

Наиболее существенные отличия контроллинга от управленческого учета состоят в следующем:

- управленческий учет формирует комплексную отчетность о текущем состоянии организации, которая фрагментарно содержит элементы плановых расчетов и контрольных процедур, контроллинг ориентирован на долгосрочную перспективу;

– управленческий учет ограничен преимущественно комплексным анализом текущего состояния внутренней среды предприятия, контроллинг рассматривает внутренние условия хозяйственной деятельности в совокупности с факторами внешней среды для оценки конкурентоспособности;

– одним из приоритетов контроллинга является совершенствование имеющихся и внедрение новых инструментов, приемов и средств автоматизации бизнес-анализа, а управленческий учет использует в основном существующие методы, так как его инструментарий связан с регулируемым законодательством финансовым и налоговым учетом.

Несмотря на представленные различия, оба понятия весьма схожи, особенно в их практическом осуществлении [2].

**Выводы.** Таким образом, в условиях экономической неопределенности факторов внешней среды и возрастающей конкуренции эффективность работы предприятий во многом зависит от оптимально организованных внутренних корпоративных процессов, способных как осуществлять стратегическое планирование, так и оперативно реагировать на возникающие изменения.

Поэтому использование межфункциональной концепции систем управленческого учета и контроллинга позволяет охватывать большее информационное поле, подлежащее анализу и усиливающее систему обратной связи.

### **Список литературы:**

1. Вахрушина М. А. Управленческий анализ : учебник / И. Д. Демина, М. Сидорова ; под ред. М. А. Вахрушиной. – Москва : КНОРУС, 2021. –164 с. – ISBN 978-5-406-07855-6.
2. Николаева О. Е. Классический управленческий учет : учебник для вузов / О. Е. Николаева, Т. В. Шишкова. – Москва : URSS, 2022. – 400 с. – ISBN 978-5-9519-3204-4.
3. Юрьева Л. В., Долженкова Е. В. Развитие учетно-аналитического инструментария управления коммерческими организациями : моногр. / УрФУ; Нижнетагил. технол. ин-т (филиал) УрФУ. Нижний Тагил : НТИ (филиал) УрФУ, 2022. - 121 с.
4. Юрьева Л. В. Стратегический управленческий учет для бизнеса : учебник / Л. В. Юрьева, Н. Н. Илышева, А. В. Караваева, А. Н. Быстрова. –Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2022. – 336 с. – ISBN 978-5-16-005513-8.

### **References:**

1. Vakhrushina M. A., Managerial analysis: textbook / I. D. Demina, M. Sidorova; edited by N. M. A. Vakhrushina. - Moscow : KNORUS, 2021. -164 p. – ISBN 978-5-406-07855-6.
2. Nikolaeva O. E. Classical managerial accounting: textbook for universities / O. E. Nikolaeva, T. V. Shishkova. - Moscow : URSS, 2022. - 400 p. – ISBN 978-5-9519-3204-4.
3. Yuryeva L. V., Dolzhenkova E. V. Development of accounting and analytical tools for managing commercial organizations : monograph / UrFU; Nizhnetagil. technol. UrFU Institute (branch). Nizhny Tagil: NTI (branch) UrFU, 2022. - 121 p.

4. Yuryeva L. V. Strategic management accounting for business : textbook / L. V. Yuryeva, N. N. Ilysheva, A. V. Karavaeva, A. N. Bystrova. Moscow : SIC INFRA-m, 2022. - 336 p. ISBN 978-5-16-005513-8.

УДК 657.1

**Боташева Лейла Султановна**

*к.э.н., доцент*

**Чомаев Руслан Хаджиевич**

*ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»*

*г. Черкесск, Карачаево-Черкесская республика*

## **БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

***Аннотация.** В статье рассмотрены аспекты бюджетирования как ключевого инструмента управленческого учета. Раскрыта сущность бюджетирования и его влияние на принятие управленческих решений, выявлены основные задачи и принципы бюджетирования, определены преимущества и недостатки. Рассмотрены отдельные виды бюджетов.*

***Ключевые слова:** бюджетирование, виды бюджетов, задачи, инструмент, принципы, управленческий учет.*

**Botasheva Leila Sultanovna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Chomaev Ruslan Hadzhievich**

*Federal State Budget Educational Institution of Higher Education*

*“North Caucasian State Academy”,*

*Cherkessk, Karachay-Cherkess Republic*

## **BUDGETING AS A KEY MANAGEMENT ACCOUNTING TOOL**

***Abstract.** This article examines aspects of budgeting as a key management accounting tool. It explores the essence of budgeting and its impact on management decision-making, identifies its main objectives and principles, and defines its advantages and disadvantages. Specific types of budgets are discussed.*

***Key words:** budgeting, types of budgets, objectives, tool, principles, management accounting.*

**Введение.** В современных непростых условиях, чтобы обеспечить успешное развитие экономических субъектов, необходима полная, достоверная и оперативная информация. В Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу подчеркнуто, что: «Сложившаяся система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой в



ней информации, а также существенно ограничивает возможности полезного использования этой информации» [6].

Высшему менеджменту организации для выработки управленческих оперативных решений и координации развития хозяйствующего субъекта необходима как обобщенная информация, формируемая в системе бухгалтерского финансового учета, так и детализированная объективная информация в соответствии с потребностями управления и с учетом задач и перспектив развития конкретной организации. Такая информация формируется в системе управленческого учета.

Управленческий учёт – это система сбора, обработки и анализа информации, необходимой для принятия управленческих решений. Управленческий учёт включает в себя использование различных инструментов для планирования, контроля и анализа финансовых и операционных показателей компании. Выбор конкретных инструментов зависит от специфики бизнеса, его размера и структуры. Можно выделить следующие основные инструменты управленческого учёта:

- Бюджетирование – процесс планирования и контроля расходов и доходов компании, позволяющий сопоставлять фактические результаты с плановыми показателями;

- система ключевых показателей эффективности (KPI) – набор метрик, которые помогают оценить достижение стратегических и операционных целей компании.

- сценарное планирование – метод, который позволяет разработать несколько возможных сценариев развития событий и определить наиболее вероятные из них для планирования действий;

- управленческий баланс – документ, который показывает финансовое положение компании на определённую дату и помогает оценить её активы, обязательства и капитал;

- отчёты о прибылях и убытках (P&L) – документы, отражающие доходы и расходы компании за определённый период, что позволяет оценить её прибыльность;

- кассовый план – прогноз движения денежных средств, который помогает планировать поступления и выплаты, а также избегать кассовых разрывов;

- анализ отклонений – метод сравнения фактических результатов с бюджетными или плановыми показателями для выявления причин отклонений и принятия корректирующих мер;

- центры ответственности – подразделения или сотрудники, ответственные за определённые финансовые показатели или процессы, что позволяет децентрализовать управление и повысить эффективность контроля.

- системы управления ресурсами предприятия (ERP) – программные решения, которые интегрируют различные бизнес-процессы и функции в единую систему для более эффективного управления ресурсами;

- контрольные списки и чек-листы – инструменты, которые помогают отслеживать выполнение задач и контролировать процессы, обеспечивая своевременное выполнение планов.

**Целью** работы является раскрыть содержание бюджетирования как одного из ключевых инструментов управленческого учета.

**Основная часть.** Современные условия хозяйствования обуславливают не только анализировать текущее состояние деятельности хозяйствующего субъекта, принимать эффективные управленческие решения, но и предвидеть будущие результаты и направления дальнейшего развития. И при этом особая роль отводится бюджетированию, как основному инструменту управленческого учета. Бюджетирование является важным составляющим, неизменной органической частью системы управленческого учета и представляет собой процесс планирования и контроля финансовых ресурсов компании на определённый период времени. С его помощью руководство может заранее планировать расходы и доходы, оценивать финансовые риски, а также отслеживать выполнение поставленных целей.

Врублевский Н.Д. подчёркивает: «Бюджетирование, или процесс бюджетного (сметного ) планирования, является неотъемлемым элементом системы управленческого учета, в результате которого составляется бюджет, где формируется информация о предполагаемом уровне производства, доходах и расходах предприятия за счет хозяйственной деятельности и в соответствии с его финансовыми возможностями» [3, с.13].

Бабалыкова И.А. и другие подчеркивают: « бюджетирование – это очень важный процесс системы учета управления, позволяющий контролировать расходы, прогнозировать доходы и оптимизировать использование финансовых ресурсов предприятия. Внедрение бюджетирования способствует повышению эффективности управления и достижению стратегических целей компании» и далее авторы подчеркивают: « Бюджетирование – это один из ключевых инструментов управленческого учёта, который помогает в планировании, контроле и оценке эффективности работы организации» [2, с.657]

Хруцкий В.Е. утверждает, что: «Бюджетирование – это технология финансового планирования, учета и контроля доходов и расходов, получаемых от бизнеса на всех уровнях управления, позволяющая анализировать прогнозируемые показатели, управлять с их помощью ресурсами (прежде всего финансовыми как отдельного бизнеса, так и компании в целом» [7 , с.26]

Главной целью бюджетирования является составление обоснованных бюджетов и оптимизация управленческих решений.

Меньщикова В.И., Доби́на О.Ю. считают : «Главная цель бюджетирования – это разработка и оптимизация управленческих решений, а также повышение их обоснованности. Внедрение системы бюджетного планирования обычно преследует цели экономии ресурсов, повышения скорости принятия управленческих решений и увеличения точности плановых значений» [5, с.40].

Основными задачами бюджетирования являются:

- планирование и определение финансовых целей и задач организации на определённый период;
- распределение ресурсов в соответствии с установленными приоритетами и стратегическими направлениями развития;
- обеспечение контроля за выполнением бюджетов и достижение запланированных показателей;

- выявление отклонений от плановых значений и принятие своевременных корректирующих действий;
- оптимизация расходов и повышение эффективности использования ресурсов;
- координация деятельности различных подразделений и согласование их бюджетов;
- обеспечение прозрачности и доступности информации о бюджетах для руководства и других заинтересованных лиц;
- мотивация сотрудников на достижение высоких результатов и выполнение бюджетных показателей;
- анализ финансовых показателей и оценка эффективности деятельности организации;
- подготовка данных для финансового анализа и принятия управленческих решений на основе полученных результатов.

Как инструмент управленческого учета процесс бюджетирования строится на определенных принципах. Принципы бюджетирования – это основные положения и правила, которые определяют процесс составления, утверждения и исполнения бюджетов в организации. Они помогают обеспечить эффективное и рациональное использование ресурсов, а также достижение стратегических целей компании. Основными из них являются:

- принцип целенаправленности, т.е. бюджетирование должно быть направлено на достижение конкретных целей и задач, стоящих перед организацией, к тому же определенные цели должны сохраняться постоянными на протяжении всего планируемого периода бюджетирования;
- принцип согласованности. Все бюджеты должны быть согласованы между собой и с общей стратегией компании. Это позволяет избежать противоречий и обеспечить эффективное использование ресурсов. Процесс бюджетирования должен начинаться «снизу вверх», т. к. нижестоящие руководители лучше владеют ситуацией на рынке и со своей стороны обеспечат реализуемость бюджетных величин. Далее, после согласования бюджетных планов с вышестоящими руководителями, процесс меняет направление и реализуется по схеме «сверху вниз»;
- принцип приоритетности. Ограниченные бюджетные ресурсы распределяются с учетом перспективности деятельности организации и в первую очередь направляются в наиболее прибыльные точки, отрасли способствующие экономическому росту и повышению рентабельности, в то время как менее значимые сферы получают ограниченное финансирование;
- принцип гибкости и адаптивности. Бюджеты должны быть гибкими и адаптируемыми к изменениям внешней и внутренней среды организации. Это позволяет оперативно реагировать на новые условия и корректировать финансовые планы;
- принцип участия всех уровней управления. В процессе бюджетирования должны участвовать все уровни управления – от высшего руководства до линейных подразделений. Это обеспечивает более глубокое понимание целей и задач бюджетирования на всех уровнях;

– принцип сбалансированности доходов и расходов. Бюджеты должны быть сбалансированы с точки зрения доходов и расходов, чтобы обеспечить финансовую устойчивость организации;

– принцип эффективности и экономичности. Бюджетирование должно способствовать достижению целей организации с минимальными затратами времени и ресурсов. Бюджеты должны быть сбалансированы с точки зрения доходов и расходов, чтобы обеспечить эффективность функционирования организации;

– принцип контроля и анализа. После утверждения бюджетов необходимо осуществлять контроль за их исполнением и анализ отклонений. Это позволяет своевременно выявлять проблемы и принимать корректирующие меры.

Бюджетирование должно быть интегрировано с другими инструментами управленческого учета, такими как сценарное планирование, отчёты о прибылях и убытках (P&L), центры ответственности, системы управления ресурсами предприятия (ERP).

Конечным результатом процесса бюджетирования является бюджет. Институт дипломированных бухгалтеров по управленческому учёту США определяет бюджет как «количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый до определённого периода времени, обычно показывающий планируемую величину дохода, которая может быть достигнута, и расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода, и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели».

Абдуллаев М.Н. утверждает: «Бюджет по своей сути имеет схожесть с финансовым планом и ограничен рамками из доступных ресурсов, временных горизонтов и нормативных требований. Процесс планирования строится по принципу установления четких указаний и требований по формированию и распределению подразделений внутри компании. Департамент финансов в организации является центральным звеном в формировании бюджета, а дальше спускает его нижестоящим отделам для последующей доработки и реализации. Каждый ответственный отдел формирует локальный бюджет, который потом аккумулирует данные в общем бюджете. Локальные бюджеты концентрируются на работе в определенных областях деятельности организации. Тогда как общий бюджет направлен на повышение эффективности всего субъекта. Преимущество отдельных бюджетов, которыми занимаются конкретные подразделения, заключается в предоставлении возможности для более эффективного финансового планирования [1, с.10-11].

Использование такого инструмента управленческого учета как бюджетирование в целях планирования результатов деятельности хозяйствующих субъектов требует определённого алгоритма разработки бюджетных планов, который включает составление целого ряда бюджетов.

Бюджеты классифицируются по срокам бюджетирования; по отношению к объёму производства (объёму продаж), по объёму составления, по видам и содержанию.

По срокам составления бюджеты подразделяются на долгосрочные или стратегические (на 5-10 лет), годовые или тактические и тактические и текущие или операционные. Для целей управленческого учета издержек производства в первую очередь применяются текущие бюджеты, при составлении которых используется нормативная база. В текущих бюджетах детализируются

количественные и стоимостные показатели материальных и трудовых ресурсов, используемых в производстве.

Перечень и показатели бюджетов зависят от отраслевой специфики деятельности хозяйствующего субъекта, от используемой технологии бизнес-процессов, организации управленческого учета и совокупности необходимых ключевых бюджетных показателей. И тем не менее, все бюджеты хозяйствующих субъектов можно разделить на четыре группы:

- 1) основные финансовые бюджеты;
- 2) операционные бюджеты;
- 3) вспомогательные бюджеты;
- 4) дополнительные бюджеты.

Гребенников А.А. в состав первой группы включает: «бюджеты, которые формируются в последнюю очередь и отражают конечные финансовые показатели компании». Так в бюджете доходов и расходов (БДР) определяет плановую величину чистой прибыли организации; в бюджете движения денежных средств (БДДС) рассчитывают величины денежных потоков, бюджете по балансовому листу планируют динамику и остатки активов, обязательств и собственного капитала

Вторая группа бюджетов организации включает бюджеты, которые детализируют показатели Бюджета доходов и расходов и обеспечивают его необходимую достоверность (бюджет закупок, бюджет продаж, бюджет производственной себестоимости выпуска продукции, бюджеты коммерческих и общехозяйственных расходов).

Третья группа состоит из бюджетов, которые обеспечивают точность показателей БДДС и БДР, так же влияют на показатели БДР. Такими бюджетами будут бюджет инвестиций, бюджет займов и кредитов, бюджеты дебиторской и кредиторской задолженностей.

К четвертой группе относят бюджеты, которые помогают наиболее корректно запланировать бюджеты первых трех групп. Например, составив дополнительный бюджет налогов, можно обеспечить максимальную точность показателя расходов БДР в части налогов и т.д. [4, с.4].

Все указанные бюджеты формируются не одновременно, а в строго определенной последовательности, обусловленной методологией бюджетирования.

Процесс бюджетирования состоит из нескольких этапов:

1. Определение целей и задач предприятия: на этом этапе устанавливаются стратегические цели и определяются ключевые показатели эффективности (KPI).
2. Сбор и анализ информации: менеджеры собирают данные о прошлых периодах, текущих показателях и прогнозах на будущее.
3. Разработка бюджетов: на основе собранных данных составляются операционные и финансовые бюджеты.
4. Утверждение бюджетов: руководители предприятия утверждают разработанные бюджеты.
5. Исполнение бюджетов: менеджеры контролируют исполнение бюджетов и вносят корректировки при необходимости.

6. Анализ результатов: после окончания бюджетного периода проводится анализ достигнутых результатов и сравнение их с запланированными показателями [2, с. 656].

Бюджетирование является важным инструментом управленческого учета, играет огромную роль в процессе принятия эффективных управленческих решений, управлении финансами предприятия, имеет ряд преимуществ:

- способствуют эффективному планированию и контролю финансов, предоставляет организациям возможность детально спланировать расходы, доходы и инвестиции на определенный период времени в соответствии с финансовыми целями и стратегиями, также предоставляет основу для прогнозирования будущих финансовых результатов и потребностей. Кроме того способствует оптимизации финансовых процессов предприятия, регулярное обновление бюджета позволяет адаптировать стратегию в соответствии с изменяющейся экономической обстановкой и рыночными условиями;

- помогает отслеживать затраты и сравнивать их фактические показатели с бюджетными, выявить бюджетные показатели, которые не выполняются и требуют принятия соответствующих решений, оценить эффективность использования ресурсов внутри организации, а так же определять соответствие плановых показателей бюджета фактическим условиям реальной хозяйственной деятельности;

- позволяет выявить потенциальные финансовые риски и подготовиться к ним, это обеспечивает финансовую устойчивость предприятия и способствует его долгосрочному развитию, благодаря бюджетированию предприятие может более уверенно планировать свои финансовые обязательства и поддерживать стабильность. способствует лучшей координации работы различных подразделений и согласованию их действий, оценивать эффективность функционирования каждого отдела и определять возможность финансового вознаграждения сотрудников.

- предоставляет возможность анализировать общую деятельность компании и формировать финансовые прогнозы. По итогам отчетного периода осуществляется оценка результатов, на основе которой разрабатывается следующий бюджет с учётом выявленных уязвимостей.

Несмотря указанные выше преимущества бюджетирование на российских предприятиях обладает множеством различных преимуществ, опыт показывает, что этот процесс связан с рядом трудностей и проблем:

- изменения в экономической среде могут сделать бюджеты устаревшими и требующими постоянной корректировки в течение бюджетного периода из-за быстрой потери актуальности данных.

- неточность данных, нехватка информации о расходах на производство продукции, полное отсутствие необходимых нормативов, а также производственной и экономической информации за предыдущие годы, необходимой для анализа;

- бюджетирование требует использования специализированных программных средств, и технические трудности могут возникнуть при внедрении новой системы. Проблемы с совместимостью с существующими информационными системами, недостаточная масштабируемость и отсутствие технической поддержки могут замедлить процесс внедрения.

**Выводы.** Рассмотрев отдельные аспекты бюджетирования, можно сделать вывод, бюджетирование один из ключевых инструментов управленческого учёта, который помогает в планировании, контроле и оценке эффективности работы организации, значимый процесс системы учета управления, позволяющий контролировать расходы, прогнозировать доходы и оптимизировать использование финансовых ресурсов

### **Список литературы:**

1. Абдуллаев М.Н. Особенности бюджетирования на предприятии // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2025. – Т.6. – № 7 (160). – С. 6-12.
2. Бабалыкова И.А. Бюджетирование в системе управленческого учета / И.А. Бабалыкова, П.Д. Погорелова, В.О. Мишина // Естественно-гуманитарные исследования. – 2025. – № 2(58). – С. 654–657.
3. Врублевский Н.Д. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник. – М.: Бухгалтерский учет. 2005. – 400 с.
4. Гребенников А.А. Операционные, вспомогательные и дополнительные бюджеты: что, как и почему // Планово-экономический отдел. – 2025. – №11. – С.3-21.
5. Меньщикова В.И., Добина О.Ю. Бюджетирование как основной инструмент управленческого учета // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2025. – Т. 24. – № 3. – С. 38-44.
6. Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 N 180 «Об одобрении Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу» // [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48508/6714056a4969e6a62294c613e529b16eea23cd14/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48508/6714056a4969e6a62294c613e529b16eea23cd14/).
7. Хруцкий В.Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика: учебник для вузов / В.Е. Хруцкий, Р.В. Хруцкий. – 4-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2025. – 572 с.

### **References:**

1. Abdullaev M.N. Features of budgeting at the enterprise // Economics and Management: Problems, Solutions. – 2025. – V.6. – No. 7 (160). – P. 6-12.
2. Babalykova I.A. Budgeting in the system of management accounting / I.A. Babalykova, P.D. Pogorelova, V.O. Mishina // Natural and Humanitarian Research. – 2025. – No. 2(58). – Pp. 654–657.
3. Vrublevsky N.D. Accounting Management Accounting: Textbook. – M.: Accounting. 2005. – 400 p.
4. Grebennikov A.A. Operational, Auxiliary and Additional Budgets: What, How and Why // Planning and Economic Department. – 2025. – No. 11. – Pp. 3-21.
5. Menshchikova V.I., Dobina O.Yu. Budgeting as the Main Tool of Management Accounting // Scientific Notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. – 2025. – Vol. 24. – No. 3. – Pp. 38-44.
6. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 01.07.2004 N 180 "On Approval of the Concept for the Development of Accounting and Reporting in the Russian Federation for the Medium Term" // [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48508/671](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48508/671)

**Глотова Анастасия Сергеевна**

к.э.н., доцент

**Тельнова Дарья Юрьевна**

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет»,  
г. Белгород, Российская Федерация

## УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Аннотация:** данная статья посвящена вопросам управления финансовыми рисками в рамках предприятий, включая основные подходы и методы, применяемые при оценке рисков, связанных с финансовыми операциями, и их минимизации. На сегодняшний день экономике присущи такие характеристики как неопределённость и изменчивость внешней среды, в связи с этим эффективное управление финансовыми рисками является ключевым фактором успешного функционирования предприятия. В данной работе рассматриваются виды финансовых рисков и методы их оценки. Помимо этого, в статье уделяется внимание современным инструментам хеджирования, использования страховых механизмов и диверсификации рисков.

**Ключевые слова:** предпринимательские риски, финансовые риски, риски, управление рисками, финансовые инструменты.

## MANAGEMENT OF FINANCIAL RISKS IN ENTERPRISES

**Glotova Anastasia Sergeevna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

**Telnova Darya Yuryevna**

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russian Federation

**Abstract:** This article addresses the issues of financial risk management within enterprises, including the key approaches and methods used to assess and minimize risks associated with financial operations. Today's economy is characterized by uncertainty and volatility of the external environment. Consequently, effective financial risk management is a key factor for the successful operation of an enterprise. This paper examines: types of financial risks, methods for their assessment, modern hedging instruments, the use of insurance mechanisms, risk diversification.

**Key words:** business risks, financial risks, risks, risk management, financial instruments.

**Введение.** Риски являются неотъемлемой частью не только жизни людей и общества в целом, но и предпринимательской деятельности. Риск обозначает возможное наступление определённых обстоятельств, чаще всего - негативных. Риски бывают природного, антропогенного, социально-политического и



экономического характера. Все они могут нанести значительный ущерб и привести к необратимым последствиям, либо же наоборот, предоставить дополнительные возможности.

**Цель исследования** – Выявление ключевых финансовых рисков предприятия, определения основных методов их оценки и минимизации.

**Основная часть.** Говоря о финансовых рисках, которые относятся к группе экономических рисков, стоит отметить, что их появление было вызвано возникновением денежного обращения и, соответственно, появлением денежных отношений. Данный риск непосредственно связан с формированием капитала, доходов, ресурсов, финансовых итогов деятельности предприятия.

Российский учёный Слепухина Ю. Э. характеризует финансовые риски как любой риск, способный породить финансовые последствия для фирмы [6].

Другой учёный, Пасько Е. А., считает, что это риск, возникающий из-за нестабильности и потерь на финансовом рынке, и влечёт за собой финансовые потери [5].

Финансовые риски представляют собой возможность наступления событий в финансовой сфере, имеющих зачастую отрицательное значение, а именно потеря денежных средств при неопределённости обстоятельств осуществления финансовой деятельности предприятия. Результатом наступления финансового риска могут стать банкротство или полная ликвидация предприятия. Однако же, при правильном управлении рисками, можно добиться увеличения инвестиционной привлекательности, приумножения прибыли, повышения конкурентоспособности, что напрямую влияет на развитие компании.

Финансовые риски подразделяются ещё на несколько видов рисков (рис. 1).

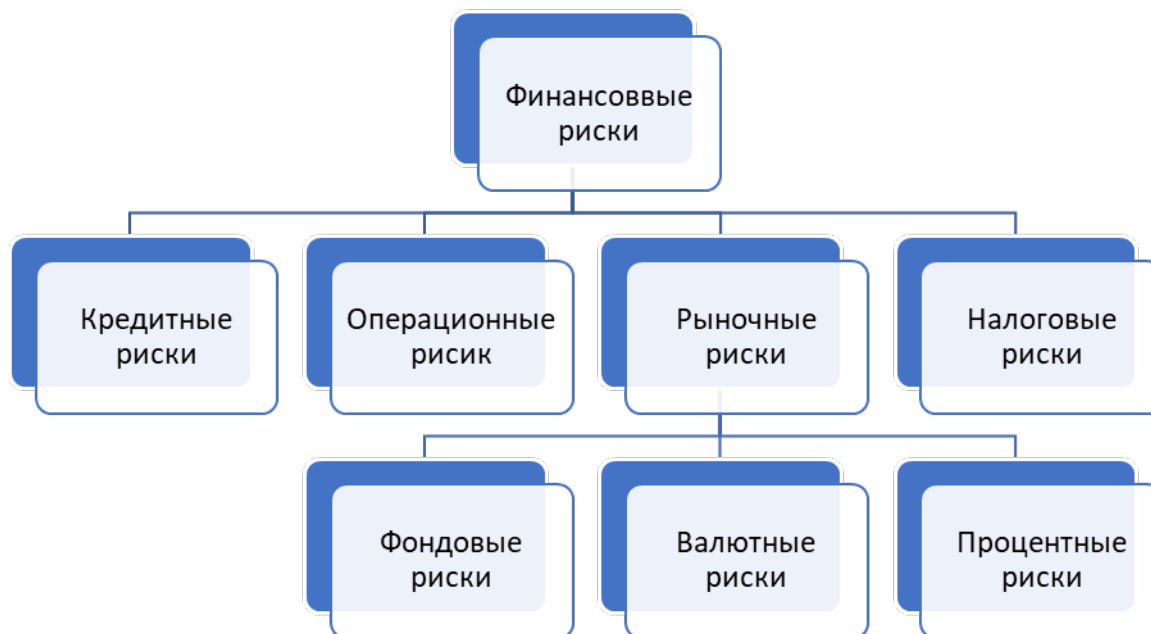


Рис 1. Виды финансовых рисков

Кредитные риски возникают в том случае, если заёмщик по той или иной причине вовремя не выполняет свои обязанности по выплате долга или вовсе отказывается это делать. В данную категорию обычно включают риск дефолта, риск изменения кредитного рейтинга и риск ликвидности контрагента [4].

Причиной операционных рисков зачастую является именно из-за внутренних сбоев: ошибки сотрудников, сбои в информационных структурах, отсутствие должного контроля или же действия мошенников.

Следующий вид рисков – рыночные риски. Данные риски возникают при изменении рыночных факторов. Особенность данного вида заключается в непосредственной связи с волатильностью рынков, а также изменением конъюнктур. Зачастую, рыночные риски подразделяют на следующие виды: фондовые, валютные, процентные. Фондовые риски возникают при изменении рыночной стоимости ценных бумаг. Валютные риски связаны с изменениями курсов валют по отношению к национальной валюте. Процентные риски образуются в следствии неблагоприятного изменения процентных ставок. Помимо перечисленных видов, к рыночным рискам иногда относят товарные риски и риски ликвидности [2].

Налоговые риски заключаются в возможности доначисления налогов, сборов, а также пеней и штрафов за нарушения.

Сегодня предприятия активно применяют методы риск-менеджмента, так как они позволяют оценить риски и полностью или частично избежать их негативных последствий [3].

Управление рисками заключается в разработке и реализации индивидуальных для каждого отдельного предприятия рекомендаций и мероприятий, необходимых для снижения изначального уровня рисков.

Оценка рисков происходит в два этапа - это качественный и количественный анализ, при этом количественный анализ производится на основании результатов качественного. Качественная оценка заключается в выявлении рисков, определении их причин, а также в определении на каком этапе деятельности эти риски возникают. Количественный анализ уже выражается в конкретных цифрах – сумма ущерба при наступлении рисков, поэтому здесь активно применяются такие методы как: статистический, аналитический, метод экспертных оценок и метод аналогов.

Оценку рисков принято начинать с использования методов качественного анализа. Методы качественного анализа:

- экспертный метод (метод Дельфи, метод ранжирования, рейтинговый метод, метод парного сравнения, метод бальных оценок) – привлечение экспертов в финансовой сфере;

- метод аналогий – анализ опыта иных финансовых проектов, схожих по уровню риска;

- анализ уместности затрат – корректировка статей затрат в соответствии с поступающей в ходе реализации проекта информацией.

В зависимости от количества имеющейся информации о финансовом риске и вероятности его наступления выбирается конкретный метод количественной оценки рисков.

Обычно выделяют следующие количественные методы:

- метод анализа чувствительности показателей эффективности – показывает, как влияет изменение одной переменной на результат;

- статистический метод – использование уже имеющихся данных для прогнозирования будущего;

- метод анализа сценариев – определение и оценка всех возможных путей развития событий;

- имитационное моделирование (метод Монте-Карло) – использование компьютерных программ с применением случайных чисел для определения вероятности наступления тех или иных событий [6].

Перечисленные методы не являются универсальными и имеют как преимущества, так и недостатки. В связи с этим, выбор метода оценки финансовых рисков индивидуален и зависит от множества факторов.

Для защиты финансовой устойчивости и обеспечения стабильности деятельности организации существуют специальные инструменты, являющиеся основными методами управления финансовыми рисками. Это инструменты хеджирования, диверсификации и страхования.

Хеджирование является способом, позволяющим минимизировать возможные потери, которые связаны с неблагоприятными изменениями рыночных факторов – курса валют, процентных ставок, а также цен на сырьё. Суть данного инструмента такова: заключаются специальные финансовые сделки, которые помогают компенсировать потенциальные убытки по основным операциям предприятия. В этих целях используются фьючерсы, форвардные контракты, опционы и свопы. К примеру, хеджированием могут воспользоваться те предприятия, которые осуществляют экспорт. В данном случае заключение форвардного контракта может помочь зафиксировать курс валюты и защитить от её возможного падения. То есть, хеджирование позволяет заранее зафиксировать условия будущих расчётов и уменьшить неопределённость финансовых результатов [1].

Диверсификация заключается в распределении активов, источников дохода и направлений деятельности для уменьшения зависимости от одного фактора риска. Формы проявления различны: производственная, инвестиционная, географическая, сбытовая, а также поставочная. Производственная диверсификация предполагает расширение ассортимента продукции, так как это влияет на уменьшение зависимости от спроса на отдельные товары. Инвестиционная диверсификация выражается в размещении капитала в разные виды активов, например, акции, облигации, банковские депозиты, проекты с разным уровнем риска. Географическая диверсификация снижает влияние экономических и политических рисков отдельных стран за счёт присутствия на нескольких рынках. Конечно, диверсификация не устраняет риск полностью, однако значительно снижает его концентрацию и вероятность критических финансовых потерь.

Страхование финансовых рисков является механизмом их передачи специализированным страховым компаниям взамен на страховую премию. Оно позволяет компенсировать убытки, возникающие вследствие непредвиденных событий. В практике предприятий применяются различные виды страхования: имущественное, страхование ответственности, кредитное страхование, страхование перерыва в производстве и страхование финансовых рисков. Основное преимущество – возможность частично или полностью возместить ущерб, обеспечив финансовую стабильность предприятия.

**Выводы.** Комплексное использование вышеперечисленных инструментов позволяет предприятию создать эффективную систему управления рисками. В

совокупности эти методы формируют устойчивую стратегию финансовой защиты и способствуют повышению конкурентоспособности и долгосрочной стабильности предприятия.

### **Список литературы:**

1. Алексеев, М. Что такое хеджирование и как обезопасить себя от потери денег [Электронный ресурс]: URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10988443> (дата обращения: 23.10.2025).
2. Гвоздева, Е. А., Сорокин, А. В. Риск-менеджмент : Учебное пособие для студентов всех форм обучения направления подготовки «Экономика». Издание 2-е дополненное и исправленное / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2021. – 84 с.
3. Гордеева, Н. В. Важность оценки финансовых рисков при управлении предприятием / Н. В. Гордеева, Т. А. Чмил // Сборник научных работ серии «Экономика». – 2023. - № 30. – С. 51-65.
4. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент : учебник / под общ. ред. Л. А. Латышевой ; Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров. – Ставрополь, 2021. – 376 с.
5. Пасько, Е. А. Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе: курс лекций на английском языке Е. А. Пасько. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 110 с.
6. Слепухина, Ю. Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках: учеб. пособие / Ю. Э. Слепухина ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. Ун-т. – Екантеринбург : Изд – во Урал. Ун-та, 2015. – 216 с.

### **References:**

1. Alekseev, M. What is hedging and how to protect yourself from losing money [Electronic resource]: URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10988443> (date of access: 23.10.2025)
2. Gvozdeva, E. A., Sorokin, A. V. Risk Management: A Textbook for Students of All Forms of Education in the Field of Economics. 2nd edition, supplemented and corrected / Rubtsovsk Industrial Institute. – Rubtsovsk, 2021. – 84 p.
3. Gordeeva, N. V. The Importance of Assessing Financial Risks in Enterprise Management / N. V. Gordeeva, T. A. Chmil // Collection of Scientific Papers in the Economics Series. – 2023. - No. 30. – Pp. 51-65.
4. Latysheva, L. A. Financial Risk Management: Textbook / edited by L. A. Latysheva; L. A. Latysheva, Yu. M. Sklyarova, and I. Yu. Sklyarov. – Stavropol, 2021. – 376 p.
5. Pas'ko, E. A. Risk Management in Corporate Business: A Course of Lectures in English by E. A. Pas'ko. – Stavropol: North-Caucasus Federal University, 2016. – 110 p.
6. Slepukhina, Yu. E. Risk management in financial markets: textbook. manual / Yu. E. Slepukhina ; Ministry of Education and Science of the Russian Federation.

УДК 657.631.6

**Евсеенко Виктория Александровна**

*к.э.н., доцент,*

**Меркулова Алина Сергеевна**

*Донецкий институт управления – филиал федерального  
государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российская академия народного хозяйства и государственной  
службы при Президенте Российской Федерации»,  
г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

## **СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**Аннотация.** В статье обосновано, что увеличение финансовых результатов субъектов хозяйствования возможно с использованием такого инструмента в системе их управления как финансовый анализ. Исследована методика проведения анализа финансовых результатов деятельности предприятий. На основании проведённого исследования сформирован комплексный методический подход к проведению анализа финансовых результатов, который может быть актуальным при обеспечении эффективной деятельности предприятий, повышении конкурентоспособности и прибыльности бизнеса.

**Ключевые слова:** финансовые результаты, предприятие, методы финансового анализа, комплексный подход, обеспечение развития.

**Evseenko Viktoriia Alexandrovna,**

**Candidate of Economics, Associate Professor,**

**Merkulova Alina Sergeevna**

*Donetsk Institute of Management of Russian Presidential Academy  
of National Economy and Public Administration,  
Donetsk, Donetsk People's Republic*

## **CONTEMPORARY ASPECTS OF FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS IN THE MANAGEMENT AND DEVELOPMENT SYSTEM OF ENTERPRISES**

**Abstract.** This article demonstrates that improving the financial performance of business entities is possible through the use of financial analysis as a management tool. A methodology for analyzing the financial performance of enterprises is explored. Based on this research, a comprehensive methodological approach to financial performance analysis has been developed, which can be useful in ensuring the efficient operation of enterprises and increasing their competitiveness and profitability.

**Key words:** *financial results, enterprise, methods of financial analysis, integrated approach, ensuring development.*

**Введение.** Показателем эффективности производственного процесса и всех видов деятельности предприятия является финансовый результат, который влияет на принятие управленческих решений, от которых зависят эффективность функционирования и развитие бизнеса. Именно прибыль, как положительный финансовый результат, характеризует результативность операционной, инвестиционной, финансовой и других видов деятельности предприятия и формирует его итоговую денежную оценку.

Прибыль является тем положительным финансовым результатом от всех видов деятельности предприятия, который обеспечивает дальнейшую работу любого субъекта хозяйствования, является предпосылкой укрепления его позиций на рынке, обеспечения его конкурентоспособности и выступает собственным источником его финансирования и развития. Прибыль от деятельности субъектов национальной экономики является источником пополнения бюджета государства и его финансирования за счёт налоговых поступлений. В связи с этим особое значение приобретает анализ процесса формирования финансовых результатов деятельности предприятий, их структуры и динамики, факторов влияния и показателей результативности, в основе расчёта которых является прибыль до налогообложения, чистая прибыль или убыток, финансовый результат от отдельных видов деятельности.

Поэтому, для обеспечения эффективности функционирования и конкурентоспособности предприятий, необходимо, проведение качественного анализа финансовых результатов деятельности, что требует исследования методики его проведения и формирования методического подхода для его осуществления, что подтверждает актуальность выбранного направления исследования.

Различные аспекты анализа финансовых результатов деятельности предприятия рассматривались в научных и практических публикациях, таких исследователей и практиков, как: О. А. Леонова, О. В. Кравченко [1], С. Н. Лугуева, М. А. Магомедов [2], М. В. Матюнина, А. А. Авраменко [3], И. Н. Махонина, И. Ф. Чепурова, А. В. Гладышева [4], Т. П. Носова, Э. М. Магомадов, А. В. Ступников [5] и др. Однако, вопросы сущности, классификации, методики анализа финансовых результатов в системе управления предприятиями в современных условиях их деятельности требуют дальнейших исследований и совершенствования такой методики.

**Цель работы** – исследование существующих методик проведения анализа финансовых результатов деятельности предприятия и формирование комплексного подхода к его проведению с учётом теоретических аспектов исследований учёных и практических аспектов функционирования предприятий в современных условиях с целью обеспечения эффективности их деятельности и возможности развития.

**Основная часть.** Финансовая безопасность – это не утопическая идея, а вполне достижимая задача, реализуемая посредством рационального управления собственными финансовыми ресурсами. Одним из основополагающих инструментов в этом процессе выступает анализ финансовых результатов деятельности предприятия [6, с. 159]. Увеличение финансовых результатов

субъектов национальной экономики возможно с использованием такого инструмента в системе их управления, как финансовый анализ, а выбор методов проведения финансового анализа (табл.1), в первую очередь, зависит от целей и задач проведения такого анализа, которые ставятся перед ним, итогов проведения такого анализа и предложений по увеличению доходов и финансовых результатов, а также направлений оптимизации расходов от всех видов деятельности, сформированных аналитиками.

Таблица 1

Характеристика методов финансового анализа деятельности предприятия

| Метод                     | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Горизонтальный анализ     | В процессе горизонтального анализа определяют абсолютные и относительные изменения величин различных статей бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах за отчётный период.                                                                                                                                                                                                              |
| Вертикальный анализ       | Метод вертикального анализа состоит в расчёте доли отдельных статей в валюте баланса, то есть изучение структуры баланса на начало и конец периода. Такой метод можно применять для анализа отчёта о финансовых результатах, а именно структуры доходов, расходов и формирования финансовых результатов деятельности предприятия.                                                                     |
| Факторный анализ          | С помощью факторного анализа выявляются причины изменения абсолютных и относительных финансовых показателей и рассчитывается влияние факторов на изменение выбранного финансового показателя.                                                                                                                                                                                                         |
| Коэффициентный анализ     | Метод коэффициентного анализа применяется для расчёта уровня и динамики относительных показателей финансового состояния.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| CPV-анализ                | CVP анализ – это анализ поведения затрат, в основе которого лежит взаимосвязь затрат, выручки, объёма производства и прибыли.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Анализ рентабельности     | Анализ рентабельности позволяет определить эффективность вложения средств в предприятие и рациональность их использования. Основные показатели рентабельности предприятия: рентабельность продаж, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, рентабельность инвестиций, рентабельность продукции, темпы прироста собственного капитала.                                            |
| Анализ и оценка левериджа | Анализ показателей левериджа, является действенным инструментом контроля за доходами и расходами, эффективным направлением планирования прибыли предприятия. Он может использоваться для оперативного управления процессом формирования отдельных товаров, видов продукции или видов деятельности предприятия.                                                                                        |
| Метод цепных подстановок  | Метод цепных подстановок состоит в том, что степень воздействия каждого фактора на общий результат устанавливается последовательно, путём постепенной замены каждого показателя другим, причём один из них рассматривается как переменный при неизменности других. Этот метод используется для анализа изменения обобщающего экономического показателя под влиянием многих производственных факторов. |
| Индексный анализ          | Индексный анализ – это метод, основанный на применении матриц данных, которые отражают основные параметры экономических явлений и процессов. Этот метод даёт возможность оценивать тенденции развития явлений и процессов, а также влияние существенных факторов, которые определяют направление и скорость изменений показателей.                                                                    |

Составлено на основе [1-5].

Следовательно, методика анализа финансовых результатов осуществляется в соответствии с изменениями факторов внешней среды функционирования предприятия, изменениями в системе управления, требований руководства и

собственников относительно обеспечения и повышения эффективности функционирования, конкурентоспособности и развития, трансформации деятельности, а также научных исследований по формированию и развитию методической базы такого исследования.

В современных условиях хозяйствования чаще используются более многокомпонентные и точные методы финансового анализа (рис. 1).

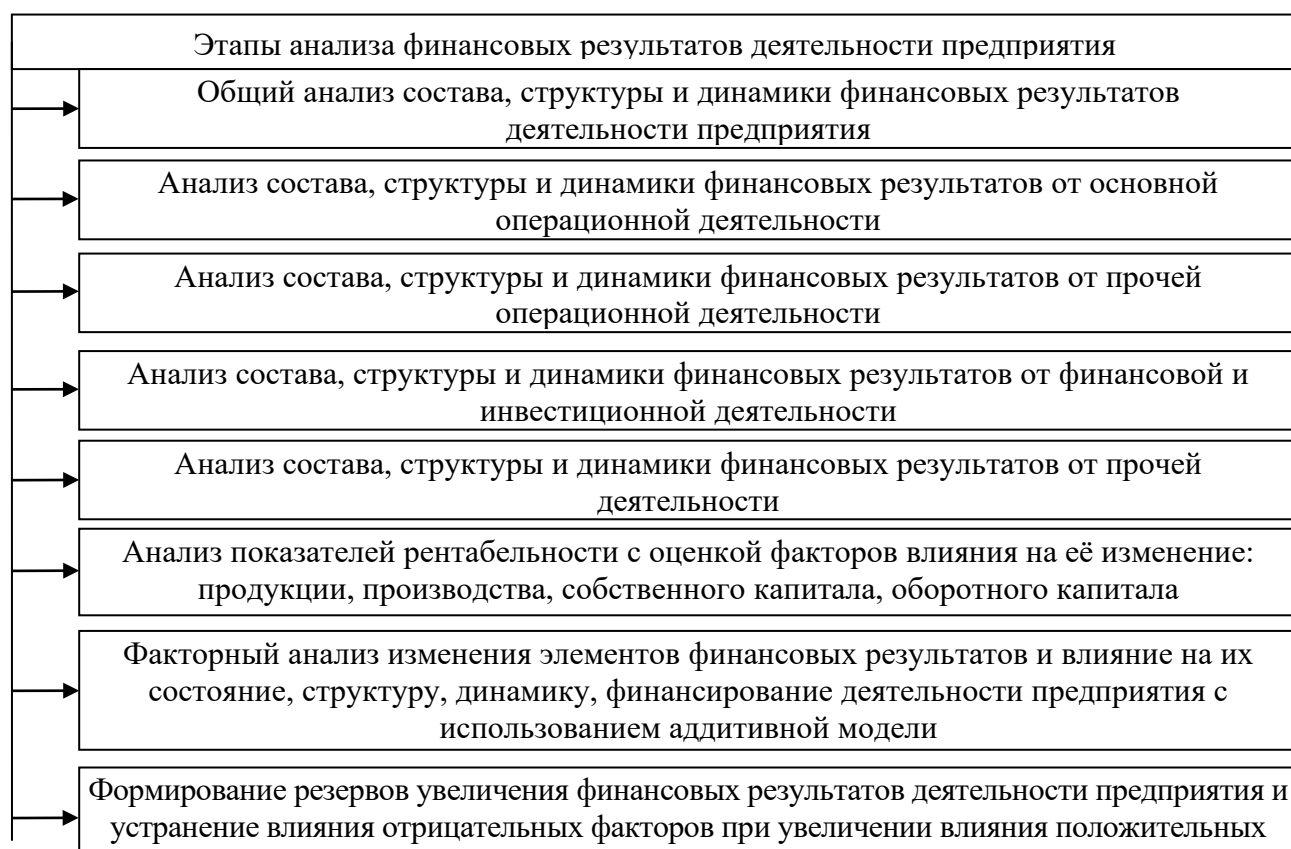


Рис. 1. Комплексный подход к проведению анализа финансовых результатов деятельности предприятия

По нашему мнению, такой подход позволяет выявить недостатки в финансовой деятельности, усилить контроль за ключевыми факторами, влияющими на финансовые результаты, и повысить эффективность управленческих решений у субъектов хозяйствования. Применение современных инструментов факторного анализа и регулярный мониторинг влияния факторов способствует снижению затрат и оптимизации деятельности субъектов национальной экономики, её прибыльности и результативности, увеличению финансирования. В итоге, это помогает увеличить прибыль и результативность их деятельности, обеспечивая устойчивое развитие и повышение конкурентоспособности субъектов хозяйствования на рынке.

Следующим этапом после проведения анализа финансовых результатов является планирование будущей деятельности предприятия на основе системы бюджетирования и планирования финансовых результатов, позволяющих устранить недостатки фактической деятельности и управления финансами, которые были выявлены на основании проведения анализа с применением предложенного комплексного подхода в предыдущем периоде. Такой подход



позволит усилить контроль за выполнением бюджетов, а также оптимизировать затраты и эффективность использования ресурсов предприятия, увеличение его финансовых результатов.

**Выводы.** В современных реалиях осуществления финансового анализа неизбежно выходят на первый план методы анализа, связанные с более детальным расчётом на основе различных статей отчёта о финансовых результатах (горизонтальный, вертикальный, факторный, коэффициентный), по сравнению с доминированием метода анализа рентабельности в более ранних исследованиях. По нашему мнению, это связано с необходимостью более углублённого анализа финансовой отчётности, финансового положения, финансовых результатов и деловой активности предприятия в современных условиях его функционирования.

На основании проведённого исследования методики анализа финансовых результатов деятельности предприятия сформирован комплексный методический подход к проведению анализа финансовых результатов деятельности предприятия, который, по нашему мнению, является важным для обеспечения эффективной деятельности, конкурентоспособности и прибыльности бизнеса таких важных субъектов национальной экономики, как предприятия.

#### **Список литературы:**

1. Леонова, О. А. Отечественные методы анализа финансовых результатов предприятия / О. А. Леонова, О. В. Кравченко // Вестник Международного института рынка. – 2024. – № 1. – С. 12-17. – EDN CVPEAT.
2. Лугуева, С. Н. Отчёт о финансовых результатах - метод его анализа / С. Н. Лугуева, М. А. Магомедов // Гуманитарий и социум. – 2024. – № 6. – С. 10-15. – EDN JRQHIA.
3. Матюнина, М. В. Методы анализа отчёта о финансовых результатах / М. В. Матюнина, А. А. Авраменко // Современная научная мысль. – 2023. – № 3. – С. 245-251. – DOI 10.24412/2308-264X-2023-3-245-251. – EDN XPQFSF.
4. Махонина, И. Н. Обоснование управленческих решений по финансовым результатам предприятия на основе методов анализа / И. Н. Махонина, И. Ф. Чепурова, А. В. Гладышева // Социальные и экономические системы. – 2024. – № 12(62). – С. 311-337. – EDN BGYOVG.
5. Носова, Т. П. Методологические подходы к анализу финансовых результатов организации / Т. П. Носова, Э. М. Магомадов, А. В. Ступников // Деловой вестник предпринимателя. – 2024. – № 4(18). – С. 98-100. – EDN FBWVWE.
6. Шухман, М. Э. Инструментарий финансового контроля в контексте обеспечения финансовой безопасности корпораций / М. Э. Шухман, В. А. Евсеев // Научный журнал "Менеджер". – 2025. – № 4(110). – С. 150-164. – DOI 10.5281/zenodo.15847784. – EDN RRMXER.

#### **References:**

1. Leonova, O. A. Domestic methods of analyzing the financial results of an enterprise / O. A. Leonova, O. V. Kravchenko // Bulletin of the International Market Institute. – 2024. – No. 1. – pp. 12-17. – EDN CVPEAT.

2. Lugueva, S. N. Financial Performance Report - Method of Its Analysis / S. N. Lugueva, M. A. Magomedov // Humanitarian and Society. – 2024. – No. 6. – pp. 10-15. – EDN JRQHIA.
3. Matyunina, M. V. Methods of analyzing the financial performance report / M. V. Matyunina, A. A. Avramenko // Modern scientific thought. – 2023. – No. 3. – pp. 245-251. – DOI 10.24412/2308-264X-2023-3-245-251. – EDN XPQFSF.
4. Makhonina, I. N. Justification of management decisions on the financial results of an enterprise based on analysis methods / I. N. Makhonina, I. F. Chepurova, A. V. Gladysheva // Social and economic systems. – 2024. – No. 12 (62). – pp. 311-337. – EDN BGYOVG.
5. Nosova, T. P. Methodological approaches to the analysis of the financial results of an organization / T. P. Nosova, E. M. Magomadov, A. V. Stupnikov // Business Bulletin of the entrepreneur. – 2024. – No. 4 (18). – pp. 98-100. – EDN FBWVWE.
6. Shukhman, M. E. Financial control tools in the context of ensuring the financial security of corporations / M. E. Shukhman, V. A. Evseenko // Scientific journal "Manager". – 2025. – No. 4 (110). – pp. 150-164. – DOI 10.5281/zenodo.15847784. – EDN RRMXER.

УДК 336.22

**Колесникова Елена Викторовна**

*к.э.н., доцент,*

**Борисова Александра Валерьевна**

*ФГАОУ ВО «Крымский федеральный  
университет имени В.И. Вернадского»,  
г. Симферополь, Российская Федерация*

## **НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ КОНТРОЛЛИНГА ДЛЯ ОПТИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Аннотация.** В данной статье рассматривается роль налогового планирования как инструмента контроллинга в системе управления финансовыми потоками предприятия. Исследуются основные цели, задачи и методы налогового планирования, его влияние на эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации. Особое внимание уделяется вопросам оптимизации налоговых платежей и управления налоговыми рисками.

**Ключевые слова:** налоговое планирование, контроллинг, финансовые потоки, оптимизация налогообложения, управление рисками.

**Kolesnikova Elena Viktorovna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

## **TAX PLANNING AS A CONTROLLING TOOL FOR OPTIMIZING ENTERPRISE FINANCIAL FLOWS**

**Abstract.** *This article examines the role of tax planning as a controlling tool within the financial flow management system of an enterprise. The study explores the key objectives, tasks, and methods of tax planning, as well as its impact on the efficiency of an organization's financial and economic activities. Special attention is given to the issues of optimizing tax payments and managing tax risks.*

**Key words:** *tax planning, controlling, financial flows, tax optimization, risk management.*

**Введение.** В современных условиях динамичной экономической среды, характеризующейся высокой конкуренцией, нестабильностью рынков и постоянными изменениями в нормативно-правовом регулировании, обеспечение финансовой устойчивости и эффективности предприятия является одной из первостепенных задач менеджмента. Управление финансовыми потоками, как целенаправленное формирование, распределение и использование денежных средств, выступает ключевым элементом стратегического развития. В этом контексте особую значимость приобретает система контроллинга, интегрирующая функции планирования, контроля, анализа и информационного обеспечения для поддержки управленческих решений. Однако её эффективность в значительной мере определяется способностью учитывать и оптимизировать все существенные факторы, влияющие на денежные потоки, среди которых налоговые платежи представляют собой один из наиболее весомых видов оттока ресурсов. Несмотря на признанную важность налогового планирования как легального способа воздействия на финансовый результат, вопросы его глубокой интеграции в контур контроллинга для комплексного управления ликвидностью, прибыльностью и рисками предприятия требуют дополнительного научного осмысления и методической проработки.

**Цель работы** - анализ роли и механизмов налогового планирования как эффективного инструмента контроллинга для оптимизации финансовых потоков предприятия. Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

1. Раскрыть сущность и виды налогового планирования в современных экономических условиях.
2. Определить место и функции налогового планирования в системе финансового контроллинга.
3. Проанализировать ключевые направления влияния налогового планирования на объем, временной график и предсказуемость финансовых потоков.
4. Исследовать взаимосвязь налогового планирования с управлением налоговыми рисками в рамках контроллинга.

5. Обозначить практические аспекты организационной и технологической интеграции налогового планирования в систему управления предприятием.

**Основная часть.** Налоговое планирование представляет собой процесс тщательного анализа финансовой и хозяйственной деятельности, как организаций, так и индивидуальных предпринимателей с целью минимизации налоговых выплат. Этот процесс включает разработку стратегий, которые помогают снизить налоговое бремя, что, в свою очередь, способствует уменьшению расходов, увеличению прибыльности и повышению конкурентоспособности бизнеса.

Современное налоговое законодательство предоставляет организациям множество инструментов для снижения налогового бремени, позволяя эффективно использовать все доступные налоговые льготы, предусмотренные Налоговым кодексом РФ. Ключевыми аспектами этого процесса являются разработка оптимальной учетной политики для целей налогообложения и строгое соблюдение налоговых сроков, что помогает избежать штрафов и санкций. Существует несколько видов налогового планирования, каждое из которых имеет свои особенности. Первое – корпоративное налоговое планирование, которое осуществляется внутри самой компании и направлено на оптимизацию ее налоговых обязательств. Второе – партнерское налоговое планирование, применяемое к дочерним компаниям в рамках совместной деятельности или управления. Третья категория включает национальное налоговое планирование, где организация ведет свою деятельность исключительно в пределах одной страны. Наконец, международное налоговое планирование охватывает ситуации, когда бизнес активно функционирует на территориях различных государств, что требует учета множества факторов, связанных с международным налогообложением. Таким образом, грамотное налоговое планирование является важным инструментом для достижения финансовой устойчивости и конкурентоспособности бизнеса в условиях современного рынка [3].

Контроллинг как система управления нацелен на обеспечение долгосрочного существования компании через координацию всех подсистем менеджмента. Его основная задача заключается в создании такой информационно-аналитической среды, которая позволяет руководству своевременно получать данные для определения целей, выявления отклонений и формирования корректирующих воздействий. Финансовый контроллинг, в частности, концентрируется на управлении стоимостью, прибылью и ликвидностью, где центральным объектом управления выступают денежные потоки.

Налоговое планирование, в свою очередь, представляет собой легальную деятельность экономического субъекта, направленную на целенаправленное воздействие на размер и момент возникновения налоговых обязательств. Его высшей формой является стратегическое налоговое планирование, которое предполагает учет налогового фактора на самых ранних стадиях принятия решений: при выборе организационно-правовой формы, структуры бизнеса, географии деятельности, инвестиционных проектов [1].

Интеграция этих двух концепций носит взаимовыгодный характер. Налоговое планирование получает от контроллинга системность, встраивается в общий цикл управления и начинает оперировать не изолированными

налоговыми показателями, а комплексными финансовыми моделями. Контроллинг является мощным инструментом оптимизации, который позволяет не только констатировать факты оттока средств на налоги, но и активно влиять на них в рамках правового поля. Результатом синергии становится формирование налогового контроллинга как подсистемы, ответственной за достижение оптимального соотношения между уровнем налоговых платежей, величиной чистого денежного потока и приемлемым уровнем налоговых рисков.

Воздействие налогового планирования на финансовые потоки предприятия осуществляется по нескольким ключевым направлениям, каждое из которых может быть подвергнуто количественной оценке и включено в систему плановых показателей контроллинга.

Во-первых, это прямое влияние на объем чистого денежного потока. Любое законное снижение суммы налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество или иного обязательного платежа приводит к увеличению конечного финансового результата и суммы денежных средств, остающихся в распоряжении предприятия. Высвобожденные ресурсы могут быть направлены на финансирование оборотного капитала, что снижает потребность в заемных средствах и расходы на их обслуживание, или на реализацию инвестиционных программ, способствующих росту будущих доходов.

Во-вторых, налоговое планирование оказывает существенное влияние на временной график финансовых потоков. Использование методов ускоренной амортизации, резервирования, выбора момента признания доходов и расходов для целей налогообложения позволяет смещать налоговые платежи во времени. Грамотное временное смещение, согласованное с графиком поступлений от покупателей и платежей поставщикам, позволяет сгладить кассовые разрывы, повысить общую ликвидность и снизить операционные финансовые риски. Например, перенос части налогового платежа на более поздний период эквивалентен получению беспроцентного кредита от государства.

В-третьих, структурирование деятельности через налоговое планирование влияет на прогнозируемость потоков. Использование стабильных и прозрачных налоговых схем, работа в рамках специальных режимов налогообложения позволяют повысить точность финансового планирования и бюджетирования. Предсказуемость налоговых оттоков является важным условием для формирования достоверного бюджета движения денежных средств, который служит основным оперативным инструментом управления ликвидностью в системе контроллинга.

Конкретными инструментами такого воздействия выступают: выбор оптимальной для конкретного бизнеса системы налогообложения; формирование учетной политики, максимально учитывающей налоговые последствия; применение разрешенных налоговых льгот и вычетов; правомерное использование оффшорных и льготных юрисдикций в международной деятельности; оптимизация договорных отношений и трансфертного ценообразования внутри холдинга для консолидации финансовых результатов в регионах с наилучшими условиями.

В сложных экономических условиях, в которых функционируют в настоящее время организации, они постоянно ищут новые способы повышения

своих экономических показателей и конкурентоспособности, стремясь создать устойчивое преимущество в долгосрочной перспективе. Деятельность каждой организации ориентирована на высокие финансовые результаты, в связи с чем каждая компания ставит перед собой цель достижения и увеличения прибыльности своей деятельности, что является важной предпосылкой для успешного ведения бизнеса и служит основой для выбора перспективных направлений своего развития. Для эффективной деятельности организации в условиях кризиса и для предотвращения банкротства и ликвидации необходимо обладать инструментами управления, необходимыми финансовыми ресурсами, а также владеть методами повышения конкурентоспособности и знаниями в области финансового менеджмента [2].

Активное налоговое планирование неизбежно сопряжено с рисками, игнорирование которых может привести к прямо противоположному результату: существенным финансовым потерям, штрафным санкциям, ущербу деловой репутации и даже уголовной ответственности руководства. Поэтому интеграция налогового планирования в контроллинг обязательно предполагает создание подсистемы управления налоговыми рисками.

Функция контроллинга в данном аспекте заключается в установлении границ допустимой оптимизации, мониторинге правовой среды и оценке вероятности негативных последствий от тех или иных решений. На практике это реализуется через несколько процессов.

Постоянный мониторинг изменений налогового законодательства и судебной практики позволяет оперативно адаптировать схемы планирования к новым требованиям, предотвращая использование устаревших и рискованных методов. Проведение внутреннего налогового аудита, инициируемого службой контроллинга, помогает выявить потенциальные ошибки в расчетах и нарушения до момента проведения проверки государственными органами. Разработка и формализация налоговой стратегии предприятия, определяющей принципы и пределы налоговой оптимизации, задает единые правила для всех подразделений, исключая несогласованные и потому опасные действия.

Важным элементом является количественная оценка налоговых рисков. Контроллинг должен обеспечить расчет потенциальных финансовых потерь в случае доначислений, пеней и штрафов, и сопоставить этот возможный ущерб с экономическим эффектом от планирования. Такой подход позволяет перевести управление рисками из качественной в количественную плоскость и принимать обоснованные решения о выборе тех или иных налоговых схем. Для успешной реализации рассмотренных принципов на предприятии необходима организационная и технологическая подготовка [4].

Во-первых, должна быть четко определена зона ответственности. Чаще всего функции налогового контроллинга распределяются между финансовым директором, начальником планово-экономического отдела и руководителем налоговой службы. Ключевая задача - обеспечить их тесное взаимодействие и единое понимание стратегических целей.

Во-вторых, необходима интеграция информационных систем. Данные управленческого, бухгалтерского и налогового учета должны быть согласованы и доступны для комплексного анализа в едином контуре. Современные ERP-

системы и специализированное программное обеспечение для контроллинга позволяют моделировать различные сценарии хозяйственных операций с учетом их налоговых последствий, что значительно повышает качество планирования.

В-третьих, процесс бюджетирования должен в обязательном порядке включать налоговую составляющую. Бюджет налоговых платежей становится неотъемлемой частью сводного бюджета движения денежных средств. Его формирование основывается не на простой экстраполяции прошлых данных, а на финансовых моделях, учитывающих планы по выручке, закупкам, инвестициям и применяемые инструменты налоговой оптимизации. Фактические отклонения от налогового бюджета подлежат такому же тщательному анализу, как и отклонения по другим статьям, с выявлением причин и назначением ответственных.

Налоговое планирование, рассматриваемое в отрыве от общей системы управления предприятием, теряет большую часть своего стратегического потенциала и может сводиться к тактическим и рискованным действиям. Интеграция его в систему контроллинга преобразует этот инструмент, переводя на качественно иной уровень. Налоговый контроллинг становится механизмом, обеспечивающим не просто снижение налоговой нагрузки, а скоординированное и научно обоснованное управление одним из ключевых видов оттока денежных средств.

**Выводы.** Проведенное исследование подтверждает, что налоговое планирование является не просто тактическим приемом минимизации обязательств, а стратегически важным инструментом контроллинга, позволяющим осуществлять комплексное управление финансовыми потоками предприятия. Интеграция этих двух концепций приводит к формированию эффективной подсистемы налогового контроллинга, которая обеспечивает системный подход к оптимизации величины, структуры и временного распределения денежных потоков.

Было установлено, что налоговое планирование оказывает многогранное воздействие на финансовые потоки: непосредственно увеличивает объем чистого денежного потока за счет легального снижения платежей, позволяет управлять ликвидностью через временное смещение налоговых оттоков и повышает предсказуемость финансового планирования. Ключевыми инструментами такого воздействия выступают выбор оптимального налогового режима, формирование учетной политики, применение льгот и вычетов, а также грамотное структурирование деятельности.

Важным выводом является необходимость неразрывной связи процессов налоговой оптимизации с управлением рисками. Внедрение налогового планирования в контур контроллинга требует создания механизмов мониторинга законодательства, проведения внутреннего аудита и количественной оценки потенциальных потерь, что обеспечивает баланс между экономическим эффектом и законопослушностью.

Таким образом, налоговый контроллинг выступает механизмом, преобразующим разрозненные налоговые мероприятия в скоординированную систему управления одним из ключевых видов оттока средств. Это создает синергетический эффект, выражающийся в повышении финансовой устойчивости, снижении зависимости от заемного капитала и формировании внутренних источников инвестирования. Перспективы развития связаны с

дальнейшей цифровизацией процессов и использованием технологий прогнозной аналитики, что позволит повысить точность и адаптивность управления финансами в условиях неопределенности.

### **Список литературы:**

5. Артемьева, А. Н. Налоговое планирование на предприятии / А.Н. Артемьева, М. И. Кашаева // Молодой ученый. – 2022. – № 3 (398). – С. 139-142.
6. Галеева, Е. И. Оптимизация налоговой нагрузки коммерческой организации // РППЭ. 2021. №5 (127). С. 149-150.
7. Глушко, Т. Я. Налоговое планирование как метод оптимизации налоговых платежей / Т. Я. Глушко // Молодой ученый. – 2020. – № 2 (292). – С. 248-249.
8. Растегаева, Ф. С. Налоговая политика организации / Ф. С. Растегаева, А. А. Гибатова // Молодой ученый. – 2022. – № 9 (404). – С. 199–200.

### **References:**

6. Artemyeva, A. N. Tax planning at the enterprise / A. N. Artemyeva, M. I. Kashaeva. // Young scientist. - 2022. - № 3 (398). - P. 139-142.
7. Galeeva, E. I. Optimization of the tax burden of a commercial organization // RPPE. 2021. № 5 (127). P. 149-150.
8. Glushko, T. Ya. Tax planning as a method of optimizing tax payments / T. Ya. Glushko. // Young scientist. - 2020. – № 2 (292). - P. 248-249.
9. Rastegaeva, F. S. Tax policy of the organization / F. S. Rastegaeva, A. A. Gibatova. // Young scientist. – 2022. – № 9 (404). – pp. 199–200.

УДК 657:004.8

**Кулякина Елена Леонидовна**  
старший преподаватель,  
**Глобина Анастасия Александровна**  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет  
имени В.И. Вернадского»  
Институт экономики и управления,  
г. Симферополь, Республика Крым

## **ИНТЕГРАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ**

**Аннотация:** В работе рассматривается идея объединения бухгалтерского и управленческого учёта как инструмента повышения качества управленческих решений. Показано, что разрозненность данных приводит к замедлению процессов, возникновению ошибок и снижению прозрачности финансовой информации. Отмечены преимущества интеграции: повышение точности показателей, сокращение ручной работы, улучшение аналитики и ускорение



формирования отчётности. Подчёркнута роль цифровизации, унификации классификаторов и повышения квалификации сотрудников. Указано, что интегрированный учёт помогает предприятиям быстрее реагировать на экономические изменения и формировать более реалистичное планирование. Делается вывод о значимости интеграции для повышения эффективности управления и повышения устойчивости современных предприятий.

**Ключевые слова:** интеграция учёта, управленческий учёт, бухгалтерский учёт, контроллинг, финансовые решения.

**Kulyakina Elena Leonidovna,**

*Senior Lecturer,*

**Globina Anastasia Alexandrovna**

*V.I. Vernadsky Crimean Federal University*

*Institute of Economics and Management,*

*Simferopol, Republic of Crimea*

## **INTEGRATION OF MANAGEMENT AND ACCOUNTING AS A TOOL FOR IMPROVING THE QUALITY OF MANAGEMENT DECISIONS**

**Abstract:** *The paper discusses the idea of combining accounting and management accounting as a tool for improving the quality of management decisions. It shows that the fragmentation of data leads to slower processes, errors, and reduced transparency in financial information. The paper highlights the benefits of integration, such as improved accuracy of indicators, reduced manual work, improved analytics, and faster reporting. The paper also emphasizes the importance of digitalization, the unification of classifiers, and the improvement of employee skills. The paper concludes that integrated accounting helps businesses to respond more quickly to economic changes and make more realistic planning decisions. The article concludes that integration is essential for improving management efficiency and increasing the sustainability of modern enterprises.*

**Key words:** *accounting integration, management accounting, accounting, controlling, financial solutions.*

**Введение.** Современные предприятия функционируют в условиях постоянной экономической нестабильности, высокой конкуренции и ускоренной цифровизации. Эффективность управленческих решений напрямую зависит от точности, доступности и согласованности финансовой информации. В практике компаний часто наблюдается разрыв между бухгалтерским и управленческим учётом, что приводит к несогласованности данных, ошибкам, задержкам в формировании отчётности и снижению оперативности принятия решений. В этих условиях интеграция двух систем учёта становится необходимым инструментом для повышения качества управления и обеспечения прозрачности финансовых процессов.

**Цель работы** заключается в выявлении роли интеграции бухгалтерского и управленческого учёта для повышения качества управленческих решений, а также в определении факторов, способствующих успешному объединению

учётных систем в современных компаниях. Для достижения цели были выделены и решены следующие задачи:

- проанализировать теоретические основы двух систем учёта;
- обосновать необходимость интеграции учётных систем;
- определить ключевые преимущества и перспективы развития интеграции.

**Основная часть.** Бухгалтерский учёт ориентирован на внешние цели: формирование отчётности для государственных органов, инвесторов и кредиторов, соблюдение нормативов и стандартов. Его ключевым свойством является точность и формальная достоверность информации. Управленческий учёт, напротив, предназначен для внутренних пользователей: данные применяются для анализа, планирования, контроля и принятия решений на всех уровнях организации. Различия в целях и методах ведения учёта приводят к расхождению показателей, дублированию информации и необходимости дополнительной проверки данных перед использованием в управленческих целях. Такие разрывы повышают риски принятия неверных решений и снижают оперативность реакции на внешние изменения.

Разделение систем создаёт проблемы на практике. В разных подразделениях используются различные классификаторы, методы оценки активов и распределения затрат. Эти несоответствия требуют сверки, что замедляет процесс анализа и увеличивает вероятность ошибок. Интеграция позволяет формировать единую информационную базу, где данные фиксируются один раз и используются как для бухгалтерской, так и для управленческой отчётности. Единая система сокращает ручную работу, повышает достоверность показателей и ускоряет доступ к аналитической информации. Согласно статистике, компании, внедрившие интеграцию, сокращают ошибки в учёте на 25–30 %, а время подготовки отчётности — на 40–50 % [1, с. 91].

Цифровизация стала ключевым фактором ускорения интеграции. Современные ERP-системы и облачные платформы позволяют вести оба вида учёта в единой базе, автоматизировать операции, формировать отчёты по различным аналитическим разрезам и распределять права доступа. Автоматизация обеспечивает быстрое и точное формирование данных, снижает вероятность ошибок при ручном вводе и облегчает контроль финансовых потоков. В крупных компаниях внедрение интегрированной системы позволяет экономить до 200–300 тыс. рублей в месяц на обработке учётной информации и сокращать дублирующую работу сотрудников на 35 %.

Интеграция повышает качество управленческих решений. Руководство получает актуальную информацию о движении денежных средств, себестоимости, доходах и расходах подразделений. Это позволяет оперативно выявлять отклонения от планов, анализировать причины и корректировать стратегию. Единая база данных делает показатели сопоставимыми между различными подразделениями и уровнями управления. Более 70 % компаний, использующих интегрированные системы, отмечают ускорение принятия управленческих решений на 30–40 %.

Бюджетирование и контроллинг существенно выигрывают от интеграции. Объединённые данные позволяют строить точные планы расходов и доходов, анализировать отклонения и применять современные методы аналитики,

включая факторный анализ, ABC/XYZ-классификацию и прогнозирование. Компании с интегрированной системой показывают рост точности прогнозов бюджета на 25 – 30 %, что особенно важно в условиях нестабильной экономики. Единая система обеспечивает автоматическое формирование бюджетов и отчётов, экономя до 150 часов работы сотрудников в месяц [2, с. 227].

Унификация классификаторов и аналитических статей является важным элементом интеграции. В разных подразделениях могут использоваться различные справочники и методы группировки затрат. Приведение их к единому виду облегчает сопоставление данных, выявление неэффективных направлений и контроль за расходами. Например, единые статьи затрат позволяют экономистам видеть, как бухгалтерские показатели связаны с управленческими, что упрощает анализ и принятие решений. Более 80 % крупных компаний, внедривших единые классификаторы, отмечают снижение числа ошибок в финансовых отчётах и улучшение качества аналитики.

Кадровый аспект интеграции также значим. Сотрудники должны понимать принципы обоих видов учёта, что требует обучения и повышения квалификации. Бухгалтеры начинают видеть взаимосвязь между финансовыми операциями и управленческими показателями, а экономисты — понимать нормативные ограничения бухгалтерского учёта. Это улучшает взаимодействие между подразделениями, снижает количество ошибок и повышает скорость обработки информации. Дополнительно интеграция формирует корпоративную культуру ответственности, где каждый сотрудник понимает влияние своей работы на общие результаты компании.

Малый и средний бизнес получает особую выгоду от интеграции. Ранее такие предприятия часто использовали разрозненные системы или Excel для управленческого учёта, что создавало зависимость от конкретных сотрудников и повышало вероятность ошибок. Доступные облачные решения позволяют внедрять интегрированные системы даже при ограниченных ресурсах. Это повышает прозрачность финансов, улучшает контроль расходов, ускоряет анализ рентабельности и облегчает планирование. Более 60 % малых предприятий, внедривших интегрированные системы, отмечают сокращение времени на подготовку отчётности на 35–45 % [3, с. 45].

Риски и трудности внедрения интеграции включают сопротивление персонала изменениям, технические ограничения старого программного обеспечения и необходимость структуризации разрозненных баз данных. Для успешного внедрения требуется обучение сотрудников, поддержка руководства и корректная подготовка инфраструктуры. Однако после внедрения интеграции организации получают систему, способную адаптироваться к изменениям рынка, обеспечивать высокую точность данных и сокращать операционные риски.

Современные тенденции показывают, что интеграция бухгалтерского и управленческого учёта будет только усиливаться. Внедряются ESG-показатели, методы анализа больших данных и автоматизированные прогнозные модели. Это открывает новые возможности для планирования, оценки рисков и стратегического развития. Интегрированная система становится платформой для внедрения инноваций и аналитических инструментов, которые ранее были доступны лишь крупным компаниям.

Интеграция оказывает долгосрочное влияние на стратегическое управление. Она позволяет видеть динамику доходов и расходов, оценивать рентабельность проектов, прогнозировать финансовые результаты и выявлять потенциальные риски. Благодаря этому компания может строить планы на несколько лет вперёд, корректировать стратегию развития и усиливать конкурентные преимущества. Единая информационная база делает процессы прогнозирования и контроля более точными и прозрачными.

Немаловажным является психологический эффект интеграции. Сотрудники получают доступ к единой информации, понимают взаимосвязь своих действий с результатами компании и начинают работать более скоординировано. Формируется культура ответственности, взаимопомощи и ориентации на общие цели. Это положительно сказывается на эффективности работы и снижает внутренние конфликты.

Интеграция бухгалтерского и управленческого учёта формирует единое информационное пространство, повышающее точность данных, ускоряющее анализ и снижающее вероятность ошибок. Единая система обеспечивает прозрачность процессов, улучшает планирование, контроль и прогнозирование. Предприятие получает инструмент для оперативного принятия управленческих решений, повышения устойчивости и долгосрочного развития даже в условиях экономической нестабильности. Интеграция становится ключевым элементом современной модели управления, сочетающей точность, гибкость и стратегическую направленность.

Интеграция расширяет возможности аналитики и прогнозирования. Использование данных для моделирования различных сценариев позволяет предприятиям предвидеть финансовые последствия управленческих решений, снижать риски и своевременно корректировать стратегию. Более 75 % компаний, применяющих сценарное планирование на основе интегрированных данных, отмечают улучшение точности прогнозов и уменьшение отклонений от плановых показателей.

Дальнейшее развитие интеграции связано с использованием искусственного интеллекта и машинного обучения. Эти технологии позволяют выявлять скрытые зависимости между показателями, прогнозировать финансовые потоки и автоматизировать часть аналитических задач. Применение таких инструментов повышает эффективность управленческих решений и сокращает время на подготовку детализированных отчётов, делая управление более гибким и адаптивным.

Интеграция создаёт условия для оценки эффективности отдельных проектов и подразделений в режиме реального времени. Руководство получает возможность отслеживать показатели продуктивности, затраты и доходность каждого направления. Это способствует более точному распределению ресурсов и повышению рентабельности компании в целом.

С ростом объёма данных интеграция обеспечивает единый стандарт их хранения и обработки. Это уменьшает вероятность потери информации, облегчает доступ к историческим данным и позволяет проводить сравнительный анализ по периодам и подразделениям. Единая структура данных создаёт основу

для качественного стратегического планирования и долгосрочного развития предприятия.

Интеграция бухгалтерского и управленческого учёта представляет собой не просто техническое объединение двух систем, а фундаментальное преобразование подхода к управлению финансовой и хозяйственной информацией в компании. Внедрение единой базы данных позволяет обеспечить максимальную точность и согласованность показателей, сокращает количество ошибок и дублирующей работы, а также ускоряет процесс формирования отчётности. Компании, применяющие интегрированные системы, получают возможность анализировать результаты деятельности в реальном времени, что позволяет своевременно выявлять отклонения от планов, оперативно реагировать на изменения внешней среды и корректировать стратегические решения. Благодаря этому повышается качество управленческих решений и снижается риск финансовых потерь, что особенно важно в условиях нестабильной экономики и высокой конкуренции.

**Выводы.** Интеграция способствует оптимизации внутренних процессов, включая бюджетирование, контроллинг и управление проектами. Единая система позволяет отслеживать движение денежных средств, эффективность использования ресурсов, доходность проектов и производительность подразделений, обеспечивая прозрачность и сопоставимость всех ключевых показателей. Это создаёт условия для более обоснованного распределения ресурсов, выявления неэффективных направлений деятельности и принятия решений, основанных на фактических данных, а не на предположениях. Вследствие этого предприятие получает возможность выстраивать долгосрочную стратегию развития, прогнозировать финансовые результаты и снижать операционные риски.

В итоге интеграция бухгалтерского и управленческого учёта становится ключевым инструментом повышения качества управленческих решений, стратегического планирования и контроля над ресурсами. Единая система обеспечивает прозрачность всех финансовых потоков, улучшает точность и сопоставимость данных, сокращает время на формирование отчётности и повышает оперативность реакции на изменения внешней среды. Она создаёт условия для устойчивого развития предприятия, позволяет минимизировать риски, повышает эффективность использования ресурсов и укрепляет конкурентные позиции компании на рынке. Таким образом, интеграция учёта является неотъемлемой частью современной модели управления, способствующей повышению эффективности, прозрачности и долгосрочной стабильности бизнеса.

### **Список литературы:**

1. Лабынцев Н. Т. Перспективы развития бухгалтерского учета / Н.Т. Лабынцев, О.В. Чухрова // Учет и статистика. – 2024. – № 3 (12). – С. 83-97.
2. Агеева О. А. Экономически безопасная интеграция современных цифровых технологий в систему управленческого учета / О.А. Агеева, Н.В. Кольцова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2023. – Т. 13. – С. 226-230.

3. Плешакова О. Д. Совершенствование бухгалтерского учета для целей управления организацией / О.Д. Плешакова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и аудита в инновационной экономике. – 2023. – № 36 (5). – С. 44-47.

#### **References:**

1. Labyntsev N. T. Prospects for the Development of Accounting / N.T. Labyntsev, O.V. Chukhrova // Accounting and Statistics. – 2024. – No. 3 (12). – Pp. 83-97.

2. Ageeva O. A. Economically Safe Integration of Modern Digital Technologies into the Management Accounting System / O.A. Ageeva, N.V. Koltsova // Economics: Yesterday, Today, and Tomorrow. – 2023. – Vol. 13. – Pp. 226-230.

3. Pleshakova, O. D. Improving Accounting for the Purpose of Organizational Management / O. D. Pleshakova // Actual Issues of Accounting, Analysis, and Audit in the Innovative Economy. – 2023. – No. 36 (5). – Pp. 44-47.

УДК 657.47

*Кулякина Елена Леонидовна*  
старший преподаватель,

*Юрченко Алина Дмитриевна*

*ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет  
имени В.И. Вернадского»*

*Институт экономики и управления,  
г. Симферополь, Республика Крым*

### **ЦИФРОВИЗАЦИЯ КОНТРОЛЛИНГА: ИНТЕГРАЦИЯ ERP-СИСТЕМ И ИНСТРУМЕНТОВ ПРЕДИКТИВНОЙ АНАЛИТИКИ В УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЁТ**

**Аннотация.** В работе рассматривается трансформация системы контроллинга в условиях цифровой экономики. Исследуются механизмы интеграции ERP-систем с инструментами предиктивной аналитики, анализируются эффекты внедрения интегрированных решений для управленческого учёта. Предложена модель цифровой трансформации контроллинга, включающая этапы внедрения, архитектуру системы и метрики оценки эффективности.

**Ключевые слова:** контроллинг, ERP-система, предиктивная аналитика, цифровой контроллинг, управленческий учёт, Big Data, прогнозные модели, цифровая трансформация.

*Kulyakina Elena Leonidovna,*  
Senior Lecturer,

*Yurchenko Alina Dmitrievna*

*V.I. Vernadsky Crimean Federal University  
Institute of Economics and Management,*

## DIGITAL TRANSFORMATION OF FINANCIAL REPORTING: MOVING TO ONLINE REPORTING AND ADVANCED ANALYTICS

**Abstract.** *The article discusses the transformation of the controlling system in the digital economy. It explores the mechanisms of integrating ERP systems with predictive analytics tools and analyzes the effects of implementing integrated solutions for management accounting. The article proposes a model for the digital transformation of controlling, which includes the stages of implementation, the system architecture, and performance metrics.*

**Key words:** *controlling, ERP system, predictive analytics, digital controlling, management accounting, Big Data, forecasting models, and digital transformation.*

**Введение.** Современный бизнес-ландшафт характеризуется стремительным нарастанием информационных потоков, интенсификацией технологических инноваций и ужесточением требований к скорости принятия управленческих решений. Традиционные подходы к контроллингу, базирующиеся на ретроспективном анализе и периодической отчётности, не способны обеспечить необходимый уровень адаптивности и точности прогнозирования.

Актуальность исследования определяется: потребностью в переходе от реактивного к превентивному управлению; расширением доступности технологий искусственного интеллекта и массивов данных; необходимостью повышения точности прогнозных моделей в контексте стратегического планирования.

**Цель работы.** Цель исследования заключается в разработке комплексной модели интеграции ERP-систем и предиктивной аналитики в систему контроллинга предприятия.

Исходя из поставленной цели были выделены и решены следующие задачи: проанализировать эволюцию концепций контроллинга в цифровой экономике; определить функциональные возможности ERP-систем для цифровизации контроллинга; исследовать инструменты предиктивной аналитики в контексте управленческого учёта; разработать архитектуру интегрированной системы цифрового контроллинга.

**Основная часть.** В условиях стремительной цифровизации экономики и трансформации бизнес-процессов контроллинг переживает фундаментальную эволюцию, переосмысливая свои цели, инструменты и роль в управлении организацией. Если ранее контроллинг воспринимался преимущественно как система учёта и контроля затрат, то сегодня он превращается в стратегический механизм принятия решений, основанный на продвинутой аналитике, больших данных и автоматизации. Цифровые технологии — от искусственного интеллекта и машинного обучения до облачных платформ и Process Mining — кардинально меняют ландшафт контроллинговых функций, позволяя не просто фиксировать результаты, но и прогнозировать сценарии, оптимизировать ресурсы в режиме реального времени и создавать ценность на каждом этапе бизнес-цикла.

Исторически контроллинг развивался по следующим этапам [1, с.123]:

Первым этапом выступает бухгалтерский контроллинг (1950–1970-е гг.) – этот этап заложил фундаментальные основы контроллинга как управленческой функции.

К его основным характеристикам можно отнести:

- Фокус на финансовой отчётности, при которой основной задачей было обеспечение точности и своевременности бухгалтерской информации для внутренних и внешних пользователей.

- Контроль затрат, подразумевающий разработку систем калькуляции себестоимости, анализ отклонений фактических затрат от плановых показателей.

- Контроллинг преимущественно фиксировал уже произошедшие события, выполняя функцию «исторического архива» финансовых операций.

Вторым этапом выступает стратегический контроллинг (1980–1990-е гг.). Следует отметить, что на этом этапе контроллинг вышел за рамки чисто финансовой функции, став инструментом долгосрочного планирования. Данный этап характеризуется: появлением систем сбалансированных показателей (Balanced Scorecard), а также анализом конкурентных преимуществ; переходом от фиксации фактов к прогнозированию и сценарному планированию; включением нефинансовых показателей, таких как качество, удовлетворённость клиентов, развитие персонала и т.д.

Последним этапом развития контроллинга стал цифровой контроллинг (2000-е годы – по настоящее время), что обусловлено цифровой трансформацией бизнеса. Данный этап характеризуется: внедрением ERP-систем, роботизацией рутинных операций (RPA), появлением облачных решений; использованием Big Data, машинного обучения для прогнозирования спроса, оптимизации цепочек поставок, выявления аномалий; переходом от периодической отчётности к мониторингу KPI в режиме онлайн.

На фоне растущей конкуренции и ускорения бизнес-процессов вопрос цифровизации контроллинга становится не просто трендом, а стратегической необходимостью. По данным исследования KPMG (2024 г.), 73 % компаний признают необходимость цифровизации контроллинга для сохранения конкурентоспособности. Этот запрос бизнеса находит своё практическое воплощение в ERP-системах, которые выступают фундаментальной технологической платформой для трансформации контроллинговых функций. Именно ERP-решения позволяют перевести абстрактную идею цифровизации в плоскость конкретных управленческих инструментов, обеспечивая интеграцию данных, автоматизацию процессов и проактивное управление на основе аналитики.

ERP-система (Enterprise Resource Planning) представляет собой интегрированное программное решение для управления ресурсами предприятия. Её роль в цифровизации контроллинга заключается в: централизации данных; автоматизации рутинных операций; мгновенном обновлении показателей; гибкости отчётности [2, с.53].

Для эффективного цифрового контроллинга современные ERP-системы предлагают набор взаимосвязанных функциональных модулей, каждый из которых закрывает ключевые управленческие задачи. Эти модули образуют единую информационную среду, где данные из разных бизнес-процессов консолидируются,



анализируются и преобразуются в управленческие решения. Рассмотрим основные функциональные блоки ERP, представленные в таблице 1 [3].

Таблица 1

Структура и функциональное назначение модулей ERP-систем

| № п/п | Модуль ERP-системы              | Ключевые функции для контроллинга                                                                                                                                                                                     | Достижимые результаты                                                                                                                                                                                              |
|-------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Управленческий учёт             | Учёт по центрам ответственности (кост-центрам), детализация затрат по статьям, реальная калькуляция себестоимости, формирование отчётности по рентабельности продукции, автоматическое распределение косвенных затрат | <ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение прозрачности затрат по подразделениям и видам продукции;</li> <li>- оперативный контроль маржинальности;</li> <li>- снижение ошибок ручного учёта.</li> </ul> |
| 2.    | Бюджетирование и планирование   | Сценарное планирование (best/worst case), консолидация бюджетов, интеграция финансовых и операционных показателей                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- повышение точности прогнозов;</li> <li>- сокращение цикла бюджетирования;</li> <li>- выявление отклонений в реальном времени</li> </ul>                                   |
| 3.    | Управление запасами и закупками | Оптимизация страховых запасов, контроль оборачиваемости, автоформирование заявок, анализ эффективности поставщиков, синхронизация с производственными графиками                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- снижение издержек хранения;</li> <li>- минимизация дефицита материалов;</li> <li>- оптимизация закупочных цен.</li> </ul>                                                 |
| 4.    | Производственное планирование   | Графики загрузки оборудования, расчёт потребности в материалах (MRP), мониторинг заказов, анализ простоев                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- повышение загрузки оборудования;</li> <li>- снижение производственных потерь;</li> <li>- прогнозирование потребности в ресурсах.</li> </ul>                               |
| 5.    | CRM и управление продажами      | Консолидация данных о клиентах, прогноз продаж, анализ рентабельности сегментов, мониторинг каналов сбыта, интеграция с бюджетными планами                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- рост конверсии сделок;</li> <li>- оптимизация клиентских портфелей;</li> <li>- согласованность продаж и финансов.</li> </ul>                                              |
| 6.    | HR-аналитика                    | Учёт затрат на персонал, анализ продуктивности, планирование ФОТ, прогноз потребности в кадрах                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль затрат на персонал;</li> <li>- повышение эффективности HR-процессов;</li> <li>- обоснованное кадровое планирование.</li> </ul>                                   |

Согласно отчёту Gartner (2024), внедрение ERP снижает операционные затраты на 25–40 % и повышает точность прогнозов на 30 %.

В условиях возрастающей неопределённости рыночной среды традиционные методы управленческого учёта всё чаще оказываются недостаточными для принятия своевременных и обоснованных решений. На смену ретроспективному анализу приходит предиктивная аналитика —

совокупность методов прогнозирования на основе статистических моделей и машинного обучения. В контроллинге она становится ключевым инструментом перехода от фиксации фактов к управлению будущими результатами. Предиктивная аналитика позволяет не просто описывать текущее состояние бизнеса, но и моделировать вероятные сценарии развития, оценивать риски и выявлять скрытые закономерности. В управленческом учёте она находит применение в прогнозировании продаж и кассовых потоков, оценке кредитных рисков контрагентов, оптимизации запасов и логистики, сценарном планировании бюджетов, а также в выявлении аномалий в затратах.

Основными методами предиктивной аналитики на сегодняшний день выступают [4, с. 220]:

1. Регрессионный анализ — моделирование зависимостей между показателями (например, затрат и объёма производства).
2. Временные ряды (ARIMA, Exponential Smoothing) — прогнозирование сезонных колебаний.
3. Деревья решений — классификация рисков, сегментация клиентов.
4. Нейронные сети — сложные нелинейные прогнозы (например, спроса при изменении цен).
5. Ансамблевые методы (Random Forest, XGBoost) — повышение точности прогнозов.
6. Кластерный анализ — группировка объектов по схожим характеристикам.

Для эффективного цифрового контроллинга критически важна не просто автоматизация отдельных процессов, а создание целостной интегрированной системы, обеспечивающей сквозной поток данных от источников до управленческих решений. В целях решения данной задачи в работе предложена четырёхуровневая модель интеграции системы цифрового контроллинга, которая представляет собой иерархическую систему, где каждый уровень выполняет специализированные функции, обеспечивая сквозную цифровизацию контроллинговых процессов (табл.2).

Таблица 2

Четырёхуровневая модель интеграции системы цифрового контроллинга

| № п/п | Уровень               | Компоненты                                                                                                                                                                                                                                                                    | Функции и назначение                                                                                                                                                                                                          |
|-------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Уровень данных        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ERP-система (ядро системы).</li> <li>• Хранилища данных: Data Warehouse, Data Lake.</li> <li>• Потоки Big Data (логи, соцсети, IoT-устройства, внешние API).</li> <li>• ETL-инструменты (очистка и трансформация данных).</li> </ul> | Централизованный сбор данных из всех источников, хранение структурированных и неструктурированных данных, предварительная обработка и нормализация данных для аналитики, обеспечение единого источника достоверной информации |
| 2.    | Аналитический уровень | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Платформы предиктивной аналитики (Python, R, SAS, KNIME).</li> <li>• BI-системы для визуализации (Tableau, Power BI, Qlik).</li> <li>Инструменты машинного обучения (TensorFlow,</li> </ul>                                          | Построение прогнозных моделей, статистический анализ и выявление закономерностей, визуализация данных для принятия решений, разработка и обучение ML-моделей для автоматизации аналитики                                      |

|    |                          |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                            |
|----|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                          | Scikit-learn).                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                            |
| 3. | Уровень принятия решений | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Интерактивные дашборды для менеджеров.</li> <li>• Автоматические триггеры (оповещения о рисках).</li> <li>• Сценарии «что если» для бюджетирования.</li> <li>• Рекомендации на основе ИИ.</li> </ul> | Оперативная визуализация ключевых показателей (KPI), раннее выявление аномалий и рисков, сценарное моделирование и стресс-тестирование бюджетов, персонализированные рекомендации для управленцев на основе аналитики      |
| 4. | Интеграционный уровень   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• API и middleware (связь ERP с аналитическими инструментами).</li> <li>• Облачные сервисы (AWS, Azure, Google Cloud).</li> <li>• Системы безопасности и управления доступом.</li> </ul>               | Обеспечение бесшовной интеграции между компонентами системы, масштабируемость и гибкость инфраструктуры через облачные решения, защита данных и контроль прав доступа, синхронизация потоков информации в реальном времени |

Исходя из данных таблицы 2, реализация такой архитектуры позволяет организациям не просто цифровизировать отдельные процессы, а создать единую интеллектуальную систему контроллинга, способную адаптироваться к меняющимся рыночным условиям и обеспечивать конкурентное преимущество за счёт данных.

На фоне стремительной цифровой трансформации бизнеса особую актуальность приобретает оценка экономической отдачи от внедрения современных контроллинговых решений.

На основании эмпирического анализа кейсов 2023–2024 гг. выявлены устойчивые закономерности трансформации ключевых показателей эффективности бизнес-процессов в результате внедрения цифровых решений в сфере контроллинга, которые можно разделить на три группы [5, с.204]:

1. Количественные эффекты, включающие:

- Сокращение временных затрат на формирование отчётности на 40–60 %. Эффект достигается за счёт автоматизации сбора и агрегации данных, исключения ручного ввода, применения шаблонных форм и интеграции информационных потоков.

- Рост точности прогнозных моделей до 85–90 % (при базовых 60–70 % в условиях традиционного контроллинга). Повышение обусловлено внедрением методов предиктивной аналитики, машинного обучения и обработки больших массивов данных.

- Снижение операционных издержек на 15–25 %. Оптимизация достигается через автоматизацию рутинных операций, устранение дублирования функций и рационализацию ресурсопотребления.

- Минимизация кредитных рисков (снижение вероятности неплатежей) на 20 %. Результат обеспечивается за счёт предиктивной оценки контрагентов, мониторинга платёжной дисциплины и автоматизированных триггеров раннего предупреждения.

- Оптимизация уровня запасов на 18–22 %. Эффект формируется благодаря интеллектуальному планированию потребностей, прогнозированию спроса и

мониторингу оборачиваемости, что позволяет предотвращать как дефициты, так и избыточные запасы.

2. Качественные эффекты, к которым можно отнести:

- Ускорение циклов принятия решений — переход от недельных сроков согласования к оперативному реагированию в режиме дней или часов.

- Проактивное управление рисками — раннее выявление угроз за счёт мониторинга аномалий, сценарного моделирования и автоматических оповещений.

- Повышение прозрачности бизнес-процессов — формирование единого информационного пространства, исключающего «информационные острова» и обеспечивающего достоверность данных.

- Улучшение межфункциональной координации — синхронизация целей и действий подразделений (финансы, логистика, продажи, производство) на базе общей цифровой среды.

3. Расчёт ROI для предприятия среднего масштаба с годовой выручкой 1 млрд руб.:

- Объём инвестиций в цифровизацию (внедрение ERP-системы и аналитических инструментов) — 15 млн руб.

- Годовой экономический эффект (суммарно: снижение затрат + прирост выручки за счёт оптимизации) — 45 млн руб.

- Срок окупаемости — 4–6 месяцев.

Проведённый анализ демонстрирует, что цифровизация контроллинга обеспечивает не только краткосрочную финансовую отдачу (через сокращение затрат и рост точности прогнозов), но и формирует стратегические преимущества: адаптивность к рыночным изменениям, проактивное управление рисками и повышение управленческой прозрачности. Это превращает контроллинг из инструмента постфактум-анализа в механизм стратегического управления, обеспечивающий устойчивое развитие организации.

**Выводы.** Таким образом, ERP-системы обеспечивают фундамент для сбора и структурирования данных, а предиктивная аналитика добавляет прогностическую мощь. Успех внедрения данных систем зависит от качества исходных данных, поддержки топ-менеджмента, поэтапного подхода к трансформации. При этом экономический эффект проявляется в сокращении затрат, повышении точности решений, а также снижении рисков.

### Список литературы:

1. Иванов, А. В. Цифровой контроллинг: теория и практика / А. В. Иванов. — М.: Инфра-М, 2023. — 320 с.

2. Петров, С. Н. ERP-системы в управлении предприятием / С. Н. Петров // Менеджмент сегодня. — 2024. — № 2. — С. 45–58.

3. ГОСТ Р 71034-2023 «Информационные технологии. Управление данными. Основные положения». — М.: Стандартинформ, 2023.

4. Newton, R. Machine Learning in Financial Risk Management / R. Newton // Journal of Financial Analytics. — 2023. — Vol. 15. — No. 4. — P. 210–225.

5. Овчинников, С. О. Цифровизация контроллинга как приоритетное направление развития системы управления промышленным предприятием / С. О.

### References:

1. Ivanov, A. V. Digital Controlling: Theory and Practice / A. V. Ivanov. — Moscow: Infra M, 2023. — 320 p.
2. Petrov, S. N. ERP Systems in Enterprise Management / S. N. Petrov // Management Today. — 2024. — No. 2. — Pp. 45–58.
3. GOST R 71034 2023 "Information Technologies. Data Management. Basic provisions". — M.: Standartinform, 2023.
4. Newton, R. Machine Learning in Financial Risk Management / R. Newton // Journal of Financial Analytics. — 2023. — Vol. 15. — No. 4. — P. 210–225.
5. Ovchinnikov, S. O. Digitalization of Controlling as a Priority Direction for the Development of the Industrial Enterprise Management System / S. O. Ovchinnikov // Bulletin of PNRPU. Social and Economic Sciences. — 2024. — No. 2. — Pp. 203–215.

УДК 657.1.011.54

**Наумчук Ольга Анатольевна**

к.э.н., доцент,

**Корчевская Мария Руслановна**

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли  
имени Михаила Туган-Барановского»,  
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

### ЦИФРОВАЯ ПЛАТФОРМА КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОДДЕРЖКИ ЭКОСИСТЕМЫ АУТСОРСИНГА БУХГАЛТЕРСКИХ УСЛУГ

**Аннотация.** Статья посвящена обоснованию необходимости создания специализированной экосистемы аутсорсинга бухгалтерских услуг, включающей цифровую платформу для взаимодействия заказчиков и исполнителей. Рассматриваются проблемы современной организации бухгалтерского обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса, выявляются тенденции роста спроса на удалённые услуги бухгалтера и необходимость оптимизации процесса подбора компетентных кадров. Приводятся аргументы в пользу внедрения специализированных цифровых платформ, обеспечивающих прозрачность рынка труда, повышение качества предоставляемых услуг и снижение издержек компаний-заказчиков.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, цифровизация учета, бухгалтерское обслуживание, аутсорсинг, цифровая платформа.

**Naumchuk Olga Anatolyevna**

Candidate of Economics, Associate Professor,

**Korchevskaya Maria Ruslanovna**

## A DIGITAL PLATFORM AS A SUPPORT AREA FOR THE ACCOUNTING OUTSOURCING ECOSYSTEM

**Annotation.** *The article is devoted to substantiating the need to create a specialized ecosystem of outsourcing accounting services, including a digital platform for interaction between customers and performers. The problems of modern organization of accounting services for small and medium-sized businesses are considered, trends in the growing demand for remote accountant services and the need to optimize the process of selecting competent personnel are identified. Arguments are given in favor of the introduction of specialized digital platforms that ensure transparency of the labor market, improve the quality of services provided and reduce the costs of customer companies.*

**Key words:** *accounting, digitalization of accounting, accounting services, outsourcing, digital platform.*

**Введение.** Современная экономика характеризуется ускорением темпов технологического прогресса и увеличением доли информационно-коммуникационных технологий в бизнес-процессах организаций. Понимая важность внедрения эффективных технологий формирования и обработки информации, в национальном проекте «Экономика данных» среди направлений внедрения современных систем управления обозначена целесообразность масштабирования накопленного опыта внедрения цифровых технологий, к которым, безусловно, относятся и платформенные решения [1]. Тем более, что популяризации цифровых платформ способствуют полученные результаты реализации предыдущих национальных и федеральных проектов: создание инфраструктуры цифровой экономики, развитие электронных экосистем, подключение к интернету большинства социально значимых объектов, наличие магистральных оптических линий связи.

Бухгалтерские услуги становятся одной из наиболее востребованных областей для перехода на внешние формы предоставления. При этом именно малый и средний бизнес становится основным потребителем аутсорсинговых решений, поскольку позволяет сократить затраты на содержание штатных сотрудников и повысить гибкость ведения хозяйственной деятельности.

Однако рынок аутсорсинга бухгалтерских услуг сталкивается с рядом проблем, среди которых недостаточная прозрачность и стандартизация предложений исполнителей, отсутствие единых механизмов оценки компетенций кандидатов, высокие транзакционные издержки поиска квалифицированных работников и трудности выбора оптимального исполнителя исходя из специфики предприятия заказчика [2]. Для решения указанных вопросов предлагается создание специализированной экосистемы аутсорсинга бухгалтерских услуг, центральным элементом которой станет цифровая платформа, объединяющая поставщиков и потребителей бухгалтерских услуг.

**Целью исследования** является обоснование целесообразности создания цифровой платформы как одного из направлений поддержки экосистемы аутсорсинга бухгалтерских услуг.

По данным исследования консалтинговой компании NeoAnalytics рынок аутсорсинга бухгалтерских услуг в Российской Федерации увеличился на 15,9% по сравнению с предыдущим годом [3]. Спрос на услуги бухгалтеров вырос на 15% за год, число фрилансеров — на 18%, аутсорсинговых компаний и ИП — на 40% за два года [4]. Приведенные данные свидетельствуют о растущем спросе на подобные сервисы и подтверждает целесообразность введения новых технологических решений для его удовлетворения.

Цифровые технологии создают условия для трансформации традиционных форм хозяйствования и формируют новые рынки услуг. Цифровая платформа должна стать инструментом, позволяющим упростить взаимодействие субъектов рынка, автоматизировать процессы поиска партнёров и согласования условий оказания услуг, обеспечить объективную оценку квалификации потенциальных исполнителей посредством системы рейтингов и отзывов [5].

Структура предлагаемой платформы включает следующие элементы (табл. 1):

1. Регистрация пользователей - механизм идентификации участников рынка, позволяющий устанавливать надёжные связи между заказчиками и исполнителями.

2. Каталог услуг - унифицированный перечень бухгалтерских услуг с возможностью детализации требований заказчика и возможностей исполнителя.

3. Механизм поиска исполнителей - интеллектуальная система рекомендаций, учитывающая опыт и квалификацию претендентов.

4. Система рейтинга и обратной связи - инструмент сбора мнений клиентов и формирование общего представления о качестве исполнения работ каждым специалистом.

5. Интеграция с государственными сервисами - связь с электронными ресурсами налоговой службы и Пенсионного фонда, что обеспечивает легитимизацию операций и снижает риски налоговых нарушений.

Таблица 1

Компоненты цифровой платформы по предоставлению бухгалтерских услуг и их назначение

| Компонент                               | Функция                         | Польза                   |
|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| 1                                       | 2                               | 3                        |
| Регистрация пользователей               | Идентификация участников        | Создание надежных связей |
| Каталог услуг                           | Перечень и детализация сервисов | Упрощение выбора         |
| Механизм поиска исполнителей            | Автоматический подбор           | Сокращение затрат        |
| Система рейтинга и обратной связи       | Оценка и отзывы                 | Повышение качества услуг |
| Интеграция с государственными сервисами | Обмен с ФНС и ПФР               | Снижение рисков          |

Интеграция специализированной цифровой платформы с государственными службами окажет позитивное воздействие на сроки сдачи бухгалтерской отчетности, выделив несколько основных направлений влияния:

1. Прямая передача данных. Интеграция платформы с базами данных ФНС, ПФР и Фонда социального страхования позволяет сразу направлять сформированную отчётность непосредственно в соответствующие органы без промежуточных этапов, что сокращает срок доставки документа минимум на два-три рабочих дня.

2. Проверка правильности заполненных форм. При передаче данных онлайн встроенный модуль проверки обнаруживает возможные ошибки и несоответствия заранее, что предотвращает повторную сдачу и задержки, возникающие вследствие возврата некорректно составленной отчётности.

3. Формирование расписания сдачи. Пользователи получают уведомления о приближающихся сроках сдачи деклараций, налоговых платёжных поручений и прочей обязательной отчётности прямо в интерфейсе платформы, что снижает вероятность пропуска установленных дат.

4. Информированность налогоплательщика. Благодаря автоматической синхронизации всех изменений законодательства, предприниматели своевременно узнают обо всех нововведениях в сфере налогового администрирования и порядке подачи отчетности, что помогает избежать штрафных санкций и увеличивает лояльность контролирующих органов.

5. Удалённое обслуживание. Доступность сервиса через интернет устраняет географические ограничения и даёт возможность дистанционно сдать отчётность независимо от местоположения офиса или филиала компании, особенно актуально для территориально распределённых структур малого бизнеса.

Таким образом, интеграция платформы с государственными органами способна уменьшить среднее время прохождения бухгалтерской отчётности на этапе подготовки и утверждения примерно на 5-7 дней, одновременно снизив риск наложения штрафных санкций за нарушение сроков и порядка подачи документов. Такой эффект положительно скажется на общей управляемости бизнеса и повысит доверие предпринимателей к государственным институтам, стимулируя дальнейшее развитие малого и среднего предпринимательства.

Предлагаемая цифровая платформа может быть дополнена целым набором цифровых сервисов, специально разработанных для эффективного ведения бухгалтерского учета, внутреннего контроля и анализа финансовой отчетности предприятий (табл.2). Эти цифровые сервисы станут неотъемлемой частью комплексной платформы, предлагая бизнесу инструменты, необходимые для успешного ведения учета, анализа финансовой ситуации и соблюдения правовых норм. Их использование обеспечит существенное повышение эффективности функционирования предприятий малого и среднего бизнеса, улучшит качество внутреннего контроля и сократит потребность в привлечении дорогих консалтинговых услуг.

Таблица 2

Рекомендуемые дополнительные сервисы цифровой платформы

| Цифровой сервис      | Назначение                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Сервис ведения учета | Облачное хранилище всей необходимой финансовой информации предприятия. Он предназначен для централизованного сбора, систематизации и архивации первичной бухгалтерской документации и результатов текущего учета активов, пассивов, доходов и расходов. |



|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | Пользователь получает возможность просматривать историю проводок, анализировать изменения баланса и отслеживать движение денежных средств. Использование данного инструмента позволяет экономить время на подготовку отчетов и гарантирует сохранность информации даже при аварийных ситуациях, снижая риск потери важной информации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Сервис формирования учетной политики    | Для автоматического создания и регулярного обновления учетной политики предприятия согласно требованиям действующего законодательства и рекомендациям регуляторов. Он включает шаблоны стандартных процедур учета и алгоритмы принятия управленческих решений, позволяя руководству легко настраивать и контролировать выполнение нормативных актов и внутренних инструкций. Этот сервис важен потому, что правильное ведение учетной политики является основой эффективной работы любого предприятия, снижая риски юридических конфликтов и налоговых проверок.                                                                                 |
| Сервис расчета финансовых коэффициентов | Рассчитывает стандартные показатели ликвидности, рентабельности, деловой активности и финансовой устойчивости, необходимые для внутренней аналитики предприятия. Расчет производится автоматически на основе вводимых данных учета и доступен руководителям и сотрудникам в удобном формате отчета. Регулярный мониторинг данных показателей позволяет вовремя выявить потенциальные угрозы банкротства, определить зоны роста и принять меры по улучшению финансово-хозяйственных результатов. Это особенно важно для небольших предприятий, которые часто испытывают недостаток средств на привлечение дорогостоящих консультантов-аналитиков. |
| Сервис инвентаризации имущества         | Предназначен для автоматизации проведения инвентаризаций материальных ценностей, товаров и основных средств. Предоставляет пользователям удобные механизмы фиксации остатков и отклонений, формирует акт инвентаризации и уведомляет руководство о найденных расхождениях. Данный сервис необходим, так как регулярная проверка наличия и сохранности имущества позволяет поддерживать порядок в учете и предотвратить хищения и злоупотребления.                                                                                                                                                                                                |
| Сервис бюджетирования и планирования    | Позволяет вести детальное долгосрочное и краткосрочное планирование доходов и расходов предприятия, определять лимиты по отдельным видам затрат и создавать прогнозы поступлений. Эта функциональность необходима для предотвращения перерасходования средств и достижения поставленных целей, поддерживая финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Сервис аудита налоговой отчетности      | Проверяет соблюдение предприятием норм налогового законодательства, предупреждает о возможной недооценке налоговых обязательств и выявляет случаи занижения налогооблагаемой базы. Это помогает предприятию избегать ненужных споров с фискальными органами и крупных штрафов за уклонение от уплаты налогов. Данная услуга крайне важна для всех типов организаций, стремящихся к соблюдению законности своей деятельности.                                                                                                                                                                                                                     |

Внедрение специализированной цифровой платформы для аутсорсинга бухгалтерских услуг способствует значительному снижению затрат для среднего и малого бизнеса несколькими способами:

1. Упрощённый поиск подходящего исполнителя. Платформа интегрирует систему автоматизированного подбора исполнителей на основании профиля заказа и опыта кандидата. Таким образом, компания сокращает расходы на

маркетинг и рекрутмент персонала, снижая временные и финансовые затраты на подбор специалиста.

2. Стандартизированные процедуры заключения сделок. Использование шаблонов договоров и соглашений помогает исключить неопределённость при заключении контрактов, минимизировать юридические риски и ускорить процесс оформления документов. Это также уменьшает нагрузку на юридический отдел предприятия.

3. Автоматизация взаимодействия сторон. Электронные коммуникации внутри платформы обеспечивают быструю передачу документации и отчётности, исключают бумажную волокиту и снижают административные издержки. Интеграция с государственными порталами электронной отчетности дополнительно ускоряет процессы подачи сведений и уплаты налогов.

4. Прозрачность ценообразования и конкурентоспособности. Единообразие ценового диапазона и доступность информации о расценках на рынке помогают предпринимателям сравнивать стоимость услуг разных провайдеров и выбирать оптимальное предложение, избегая завышенных тарифов.

5. Сокращение риска ошибок и недопонимания. Автоматическое распределение заказов и контроль сроков исполнения уменьшают вероятность задержек или сбоев в работе, устраняя дополнительные траты на исправление ошибок.

6. Поддержка профессионального сообщества. Возможность обмена информацией и опытом среди бухгалтеров повышает общий уровень компетенции отрасли, способствуя повышению производительности и качеству услуг, что отражается на снижении расходов компаний-защитников на обучение собственных сотрудников.

**Выводы.** Развитие цифровой экономики создаёт благоприятные условия для реализации идеи формирования полноценной экосистемы аутсорсинга бухгалтерских услуг, включая разработку специализированной цифровой платформы. Предложенная структура и функциональные особенности платформы позволяют эффективно решать ключевые проблемы, стоящие перед рынком аутсорсинга, обеспечивая рост доверия между участниками, повышение уровня профессионализма исполнителей и сокращение издержек предприятий-заказчиков. Подтверждением перспективности проекта служат положительные тенденции увеличения объёма потребления аутсорсинговых услуг, зафиксированные отечественными исследователями.

Создание специализированной платформы позволит решить ряд значимых задач, направленных на улучшение состояния российского рынка аутсорсинга бухгалтерских услуг: повышение доступности качественных бухгалтерских услуг для малого и среднего бизнеса путём снижения административных барьеров входа на рынок и уменьшения стоимости привлечения исполнителей; улучшение прозрачности взаимоотношений между заказчиком и исполнителем благодаря введению механизма контроля качества оказываемых услуг и формированию единой базы профессиональных стандартов; развитие профессиональной компетенции исполнителей за счёт постоянного мониторинга эффективности выполняемых заданий и предоставления возможности повышения квалификации на платформе.

### Список литературы:

1. Национальный проект «Экономика данных» [электронный ресурс] // <http://government.ru/rugovclassifier/909/events/> (дата обращения: 05.12.2025).
2. Бессарабов, В. О. О концепции развития рынка консалтинговых услуг в сфере экономической безопасности предпринимательской деятельности / В. О. Бессарабов, С. Н. Петренко, Е. А. Сачков // Горизонты экономики. – 2022. – № 4(70). – С. 5-16. – EDN ULWLIQ.
3. Российский рынок аутсорсинга бухгалтерских услуг: итоги 2024 г., прогноз до 2028 г. [электронный ресурс] // <https://www.neoanalytics.ru/rossiiskii-rynok-buhgalterskih-uslug-2025-1/> (дата обращения: 21.12.2025).
4. Как изменился рынок бухгалтерских услуг в 2025 году [электронный ресурс] // Источник: [https://secrets.tbank.ru/trendy/rynok-buhgalterskih-uslug-v-2025-godu/?utm\\_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F&internal\\_source=copypaste](https://secrets.tbank.ru/trendy/rynok-buhgalterskih-uslug-v-2025-godu/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F&internal_source=copypaste) (дата обращения: 21.12.2025).
5. Наумчук, О. А. Платформенные решения при построении бизнес-модели оказания бухгалтерского услуг / О. А. Наумчук // Донецкие чтения 2024: образование, наука, инновации, культура и вызовы современности : материалы IX Международной научной конференции, Донецк, 15–17 октября 2024 года. – Донецк: Донецкий национальный университет, 2024. – С. 117-119. – EDN NBNTYA.

### References:

1. National project "Data Economics" [electronic resource] // <http://government.ru/rugovclassifier/909/events/> / (date of reference: 05.12.2025).
2. Bessarabov, V. O. On the concept of market development of consulting services in the field of economic security of entrepreneurial activity / V. O. Bessarabov, S. N. Petrenko, E. A. Sachkov // Horizons of Economics. – 2022. – № 4(70). – Pp. 5-16. – EDN ULWLIQ.
3. The Russian accounting services outsourcing market: results of 2024, forecast to 2028 [electronic resource] // <https://www.neoanalytics.ru/rossiiskii-rynok-buhgalterskih-uslug-2025-1/> / (date of access: 12/21/2025).
4. How the accounting services market changed in 2025 [electronic resource] // Source: [https://secrets.tbank.ru/trendy/rynok-buhgalterskih-uslug-v-2025-godu/?utm\\_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F&internal\\_source=copypaste](https://secrets.tbank.ru/trendy/rynok-buhgalterskih-uslug-v-2025-godu/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F&internal_source=copypaste) (date of request: 12/21/2025).
5. Naumchuk, O. A. Platform solutions in building a business model for the provision of accounting services / O. A. Naumchuk // Donetsk Readings 2024: Education, Science, Innovation, Culture and Modern Challenges : proceedings of the IX International Scientific Conference, Donetsk, October 15-17, 2024. Donetsk: Donetsk National University, 2024. pp. 117-119. EDN NBNTYA.

**Омельченко Елена Юрьевна**  
к.э.н., доцент,  
**Ангарская Екатерина Олеговна,**  
**Хизирьянова Ольга Вячеславовна**  
Российский экономический университет  
имени Г.В. Плеханова,  
г. Москва, Российская Федерация

## **ИНТЕГРАЦИЯ ПАРТНЁРСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИЙСКУЮ ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ВЫЗОВЫ ИННОВАЦИОННОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

***Аннотация.** В статье моделируется интеграция партнёрского финансирования в Российскую финансовую систему. При этом анализируются правовые возможности и вызовы инновационной трансформации. Внимание уделяется опыту эксперимента согласно ФЗ №417, который внедрялся на нескольких российских территориях, а также, проанализирован опыт Малайзии, где партнёрское финансирование широко развито.*

***Ключевые слова:** партнёрское финансирование, финансовая система, правовое регулирование, риски, устойчивость.*

## **INTEGRATION OF PARTNER FINANCING INTO THE RUSSIAN FINANCIAL SYSTEM: LEGAL PERSPECTIVES AND CHALLENGES OF INNOVATIVE TRANSFORMATION**

**Omelchenko Elena Yurievna**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
**Angarskaya Ekaterina Olegovna**  
**Khiziryanova Olga Vyacheslavovna**

*Plekhanov Russian University of Economics  
Moscow, Russian Federation*

***Annotation:** The article explores the integration of partnership financing into the Russian financial system, considering its legal prospects and challenges of innovative transformation. Attention is paid to the experience of the experiment under Federal Law No. 417-FZ, conducted in several Russian territories, as well as to the analysis of the experience of Malaysia, where partner financing is widely developed.*

***Key words:** partnership financing, financial system, legal regulation, risks, sustainability.*

Интеграция партнёрского (исламского) финансирования в российскую финансовую систему представляет собой комплексный процесс, сочетающий правовую адаптацию, институциональное строительство и культурно-

экономическую трансформацию. Эта модель, основанная на принципах разделения рисков, запрета процентных доходов (риба) и ориентации на реальный сектор экономики, рассматривается как перспективный инструмент для диверсификации источников капитала в условиях меняющейся геоэкономической реальности. Законодательный эксперимент, инициированный в 2023 году, стал отправной точкой для этого пути, выявив как значительный потенциал, так и системные вызовы, требующие взвешенных решений и стратегического планирования [4].

Партнёрское финансирование - это не просто альтернативная банковская методика, а целостная финансовая философия, обладающая рядом фундаментальных преимуществ перед традиционной кредитной системой [6]. Центральным отличием и главным достоинством является справедливое распределение рисков и прибыли [3].

В классической кредитной модели риски предпринимательской деятельности ложатся исключительно на заёмщика, а кредитор получает фиксированный процент независимо от итогов проекта. В партнёрских моделях, таких как «мушарака» и «мудараба», прибыль и убытки распределяются между участниками пропорционально их вкладу или заранее согласованной доле. Это создаёт подлинную общность интересов, где финансист становится стратегическим партнёром, напрямую заинтересованным в успехе предприятия. Такая система формирует более ответственные и сбалансированные отношения, способствуя долгосрочному сотрудничеству и гибкой адаптации условий под нужды конкретного проекта [5].

Эта ориентация на партнёрство естественным образом ведёт к привязке капитала к реальному сектору экономики. Принцип материальной основы сделки требует, чтобы все финансовые операции были обеспечены конкретным активом, товаром или экономическим проектом, исключая спекуляции и сделки с чрезмерной неопределённостью (гарар). Следовательно, партнёрское финансирование становится катализатором для производственных, торговых и инфраструктурных предприятий, укрепляя связь финансового рынка с реальной экономикой и способствуя её устойчивому росту [8].

Следует отметить, что данная модель имеет ряд преимуществ: Ключевым социальным преимуществом выступает этическая и социальная ориентированность модели. Законодательно закреплённый запрет на финансирование вредных видов деятельности (харам) - таких как производство алкоголя, табака, азартные игры или оружейный бизнес - направляет инвестиционные потоки в социально ответственные, «зелёные» и инновационные сектора [6]. Это не только соответствует религиозно-этическим запросам части населения, но и полностью созвучно глобальным трендам ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление), повышая привлекательность таких инвестиций для широкого круга инвесторов [7].

Партнёрское финансирование предлагает мощный инструмент диверсификации финансовой системы и привлечения новых инвестиционных потоков. Оно открывает доступ к значительному сегменту капитала со стороны инвесторов, которые по этическим или религиозным соображениям не используют традиционные проценты. Кроме того, оно создаёт

новые мосты для привлечения инвестиций с рынков стран с развитым исламским финансированием (Персидский залив, Юго-Восточная Азия), что особенно актуально в современных геоэкономических условиях.

Для формирования российской модели критически важен анализ успешного международного опыта, наиболее показательной является малазийская модель, демонстрирующая путь от замысла к созданию одной из самых развитых в мире экосистем исламских финансов. Этот путь был обеспечен последовательной государственной политикой, где первым и фундаментальным шагом стало создание зрелого и всеобъемлющего законодательства. Основой системы является Закон об исламских финансовых услугах (IFSA) 2013 года, который предоставил не временный, а постоянный и детальный правовой каркас для всей отрасли. IFSA комплексно регулирует деятельность исламских банков, страховых компаний (такафул) и рынка капитала, чётко определяя права сторон, требования к капиталу, раскрытию информации и, что особенно важно, механизмы обеспечения шариатского соответствия. Именно стабильность и предсказуемость этой правовой среды сделали модель привлекательной для инвесторов [9].

Правовая определённость была подкреплена выстраиванием эффективной двухуровневой системы надзора, которая обеспечила как финансовую стабильность, так и идеологическую чистоту продуктов. Пруденциальный надзор осуществляет центральный банк Bank Negara Malaysia (BNM), действующий как единый регулятор. Параллельно на национальном уровне работает Национальный шариатский совет по исламским финансам, который разрабатывает единые методологические стандарты и выносит авторитетные фетвы. Эта система дублируется на микроуровне: каждый финансовый институт обязан иметь собственный внутренний шариатский комитет, который проводит предварительный аудит всех продуктов и операций. Такой многослойный контроль гарантирует не только формальное, но и содержательное соответствие деятельности исламским принципам [10].

Для интеграции в глобальную финансовую архитектуру правительство Малайзии предприняло активные шаги по гармонизации с международными стандартами. Страна является ключевым участником Совета по исламским финансовым услугам (IFSB) и Организации по бухгалтерскому учёту и аудиту исламских финансовых учреждений (AAOIFI), целенаправленно имплементируя их разработки в национальное регулирование. Это не только повысило качество и прозрачность местного рынка, но и сделало его понятным и привлекательным для иностранных институциональных инвесторов, ищущих соответствия глобальным нормам.

Однако ни одна правовая или надзорная система не может функционировать без людей. В Малайзии была создана развитая институциональная и кадровая инфраструктура. В стране была создана целая сеть университетских программ, исследовательских центров и систем профессиональной сертификации, готовящих специалистов, которые совмещают знание исламского права (фикх аль-муамалат) с экспертизой в современных финансах и бухгалтерском учёте. Этот инвестиционный вклад в человеческий капитал стал решающим фактором устойчивости и инновационного развития сектора [9].



Малайзийский опыт наглядно показывает, что успех - это результат цепочки взаимосвязанных действий: от формулирования чёткой политической воли и принятия всеобъемлющего закона - к построению жёсткой, но прозрачной системы надзора, и далее - к масштабным инвестициям в образование и кадры. Этот путь является ценным ориентиром для России [6].

В России внедрение этих принципов началось с точечного эксперимента, закреплённого Федеральным законом № 417-ФЗ. Его ключевая особенность - ограниченность во времени (первоначально 2023–2025 гг., с последующим продлением до 2028 г.) и в пространстве (четыре региона с исторически значимой мусульманской общиной) [1]. Закон обозначил перечень допустимых операций, включая торговое финансирование с рассрочкой (мурабаха), лизинг и совместную деятельность, создав своеобразную «песочницу» для апробации модели. Динамика участия - рост числа компаний в реестре Банка России с 7 до 29 и увеличение портфеля сделок до 2,8 млрд рублей - свидетельствует о наличии объективного рыночного спроса, особенно на инструменты финансирования покупки недвижимости, транспорта и оборудования [3].

Нынешний экспериментальный статус является одновременно и преимуществом, и ограничением. С одной стороны, он позволяет в гибком режиме тестировать различные модели, накапливать практику и выявлять «узкие места» без немедленного создания жёсткой законодательной конструкции. С другой - временный и региональный характер режима создаёт правовую неопределённость для долгосрочных инвестиций, сдерживает приход крупных игроков и затрудняет интеграцию с общероссийской финансовой инфраструктурой [4].

Таким образом, ключевой правовой перспективой является переход к постоянному всеобъемлющему регулированию. Учитывая малайзийский опыт, для России наиболее эффективным мог бы стать гибридный путь: принятие специального рамочного закона, определяющего принципы, основные понятия и систему надзора, с последующей детальной интеграцией инструментов в Гражданский и Налоговый кодексы [3]. Критически важным станет создание централизованного органа методологического надзора, например, Совета по исламским финансам при Банке России по аналогии с малайзийской моделью. Его задачами должны стать разработка национальных стандартов, аккредитация шариатских комитетов при кредитных организациях и координация с международными структурами [10].

Системные вызовы инновационной трансформации в российском контексте:

Интеграция новой финансовой парадигмы сопряжена с преодолением многослойных барьеров, выходящих за рамки чисто правового поля.

- Институционально-регуляторный вызов. Российский финансовый надзор исторически выстроен вокруг процентной модели. Внедрение надзора, основанного на оценке долевого участия, разделении рисков и соответствии этическим нормам, потребует переобучения регуляторов и разработки новых пруденциальных нормативов. Отсутствие единых стандартов шариатского аудита и раскрытия информации пока остаётся «слепым пятном», снижающим прозрачность для инвесторов.

- Кадровый и образовательный дефицит (в сравнении с Малайзией). В то время как в Малайзии существует развитая образовательная экосистема, в России наблюдается острый недостаток специалистов «тройной» квалификации: экспертов в области исламского права (фикх аль-муамалат), финансистов и профильных бухгалтеров. Создание образовательных центров на базе ведущих вузов и профессиональных ассоциаций - задача стратегической важности, без которой невозможно устойчивое развитие сектора [6].

- Налоговая и судебная неопределённость. Как облагать налогом прибыль, распределяемую между партнёрами, а не выплачиваемую в виде процентов? Как в рамках российского правоприменения трактовать условия о благотворительном пожертвовании (садака) при просрочке платежа вместо штрафных процентов? Эти вопросы требуют чётких разъяснений Минфина и формирования предсказуемой судебной практики, чтобы избежать двойного налогообложения и правовой незащищённости сторон.

- Вызов доверия и финансовой грамотности. Опросы показывают глубокий разрыв в осведомлённости: в пилотных регионах 70% населения знают о партнёрском финансировании, тогда как в целом по стране - лишь 16%. При этом решающим фактором выбора для всех остаётся надёжность, а не религиозная составляющая. Следовательно, популяризация должна делать акцент на экономических преимуществах модели, а не на конфессиональных аспектах. Это требует масштабной просветительской работы через СМИ, образовательные проекты и публичные кейсы успешных проектов [4,5].

Для превращения партнёрского финансирования в органичный элемент российской финансовой системы необходима реализация ряда взаимосвязанных мер с учётом лучших международных практик:

1. Формирование исчерпывающей правовой базы на основе анализа итогов эксперимента. Целесообразно разработать рамочный закон, закрепляющий принципы, создание Совета по стандартам при Банке России и обеспечивающий налоговую нейтральность операций по сравнению с традиционными.

2. Развитие институциональной инфраструктуры по малайзийскому образцу: создание методологического центра-регулятора, национальной ассоциации участников рынка и сети аккредитованных шариатских советов при финансовых организациях [3].

3. Поэтапное расширение инструментария. После закрепления базовых инструментов (мурабаха, мушарака) перспективно внедрение исламского страхования (такафул), исламских облигаций (сукук) для проектного финансирования и этических инвестиционных фондов [2].

4. Интеграция в глобальные стандарты и безусловный комплаенс. Активное взаимодействие с IFSB и AAOIFI для гармонизации стандартов, а также безусловное встраивание в системы AML/CFT - залог международного признания, доверия и предотвращения рисков.

5. Запуск национальной программы подготовки кадров через партнёрство вузов, Банка России и малайзийских образовательных центров для ускоренного восполнения кадрового дефицита [8].

Интеграция партнёрского финансирования - это стратегическая возможность для России диверсифицировать финансовую систему,



активизировать инвестиции в реальный сектор и привлечь новый пул этически ориентированных инвесторов. Его преимущества - справедливость, прозрачность и привязка к активам - отвечают, как внутреннему запросу на устойчивое развитие, так и современным глобальным трендам. Успешный опыт Малайзии позволяет выстроить путь: от эксперимента - к комплексному законодательству, от разрозненных сделок - к выстроенной институциональной системе с сильным надзором.

Российский эксперимент 2023-2028 годов создал необходимый задел. Дальнейший успех будет зависеть от способности извлечь уроки из международного опыта и преодолеть системные вызовы: построить непротиворечивое право, вырастить кадры, сформировать инфраструктуру доверия. В случае успеха Россия сможет не только удовлетворить специфический спрос, но и предложить миру собственную, адаптированную к евразийскому контексту, модель финансирования, основанного на реальном партнёрстве и ответственности.

### Список литературы:

1. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 21.12.2021 N 417-ФЗ. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_404054/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404054/) (дата обращения: 30.10.2025)

2. Федеральный закон от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании». [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/26567>

3. Андропова Т. А. Партнерское финансирование: существенные элементы правового режима //Вестник Университета имени ОЕ Кутафина. – 2024. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-suschestvennyye-elementy-pravovogo-rezhima> (дата обращения: 30.10.2025)

4. Валишина Н. Р. Партнерское финансирование: первые результаты и постановка проблемы //Право и государство: теория и практика. – 2025. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-pervye-rezultaty-i-postanovka-problemy/viewer> (дата обращения: 30.10.2025)

5. Вильданова М. М. Партнерское финансирование как условие для благоприятного развития экономики России //Право и практика. – 2023. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-kak-uslovie-dlya-blagopriyanogo-razvitiya-ekonomiki-rossii> (дата обращения: 31.10.2025)

6. Дерзаева Г. Г., Алеткин П. А. - Партнерское финансирование: вызовы и возможности для России и стран СНГ //Национальная безопасность/. – 2024. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=72566](https://www.nbpublish.com/library_read_article.php?id=72566) (дата обращения: 30.10.2025)

7. Саранчина С. С., Елкина О. С. Партнерское финансирование как инструмент привлечения инвестиций //Теоретическая экономика. – 2025. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-kak-instrument-privlecheniya-investitsiy> (дата обращения: 30.10.2025)

8. Институционализация партнерского финансирования в российской правовой системе. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://alrf.ru/articles/institutsionalizatsiya-partnerskogo-finansirovaniya-v-rossiyskoj-pravovoy-sisteme/>

9. Islamic Financial Services Act 2013 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://goo.su/Kr1pySb> (дата обращения: 30.10.2025)

10. STANDARDS - Islamic Financial Services Board [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.ifsb.org/standards-page/> (дата обращения: 30.10.2025)

### References:

1. Federal Law "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation" dated 21.12.2021 N 417-FZ. [Electronic resource] - Access mode: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_404054/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404054/) (accessed: 30.10.2025)

2. Federal Law No. 286-FZ dated November 29, 2007, "On Mutual Insurance." [Electronic resource] - Access mode: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/26567>

3. Andronova, T. A. Partnership Financing: Essential Elements of the Legal Regime //Bulletin of the Kutafin University. – 2024. [Electronic resource] - Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-suschestvennyye-elementy-pravovogo-rezhima> (date of access: 30.10.2025)

4. Valishina N. R. - Partnership Financing: First Results and Problem Statement //Law and State: Theory and Practice. – 2025. [Electronic resource] - Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-pervye-rezultaty-i-postanovka-problemy/viewer> (date of access: 30.10.2025)

5. Vildanova M. M. - Partnership Financing as a Condition for the Favorable Development of the Russian Economy //Law and Practice. – 2023. [Electronic resource] - Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-kak-uslovie-dlya-blagopriyanogo-razvitiya-ekonomiki-rossii> (date of access: 31.10.2025)

6. Derzaeva G. G., Aletkin P. A. - Partnership Financing: Challenges and Opportunities for Russia and the CIS Countries //National Security/. – 2024. [Electronic resource] - Access mode: [https://www.nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=72566](https://www.nbpublish.com/library_read_article.php?id=72566) (date of access: 30.10.2025)

7. Saranchina S. S., Elkina O. S. - Partnership Financing as a Tool for Attracting Investments //Theoretical Economics. – 2025. [Electronic resource] - Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/partnerskoe-finansirovanie-kak-instrument-privlecheniya-investitsiy> (date of access: 30.10.2025)

8. Institutionalization of Partnership Financing in the Russian Legal System. [Electronic resource] - Access mode: <https://alrf.ru/articles/institutsionalizatsiya-partnerskogo-finansirovaniya-v-rossiyskoy-pravovoy-sisteme/>
9. Islamic Financial Services Act 2013 [Electronic resource] - Access mode: <https://goo.su/Kr1pySb> (accessed on 30.10.2025)
10. STANDARDS - Islamic Financial Services Board [Electronic resource] - Access mode: <https://www.ifsb.org/standards-page/> (accessed on 30.10.2025)

УДК 336.69

**Омельченко Елена Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Голубков Кирилл Сергеевич,**

Российский экономический университет

имени Г.В. Плеханова,

г. Москва, Российская Федерация

## **ДЕМПИНГ, ЭМБАРГО И ДРУГИЕ СПОСОБЫ ВЛИЯНИЯ НА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

***Аннотация.** В статье рассмотрены ключевые инструменты воздействия государств друг на друга в сфере внешней торговли. Показано, как демпинг, эмбарго, тарифные ограничения, скрытые протекционистские меры и валютная политика способны менять структуру мировых рынков и влиять на экономическое положение стран. Отмечены особенности применения данных инструментов в условиях глобальной конкуренции, когда внешнеэкономические отношения перестают быть нейтральной сферой обмена и превращаются в пространство стратегического соперничества. Подчёркнуто, что влияние подобных мер редко ограничивается только экономическими эффектами, затрагивая политические интересы, безопасность и устойчивость национальных экономик.*

***Ключевые слова:** демпинг, эмбарго, протекционизм, тарифы, внешнеэкономические отношения, торговая политика, экономическое давление.*

**Omelchenko Elena Yuryevna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

**Golubkov Kirill Sergeevich**

Plekhanov Russian University of Economics,

Moscow, Russian Federation

## **DUMPING, EMBARGO AND OTHER METHODS OF INFLUENCE ON FOREIGN ECONOMIC RELATIONS**

***Abstract.** The article examines the main tools used by states to influence each other in foreign trade. It shows how dumping, embargoes, tariff restrictions, hidden protectionist measures and currency policy reshape global markets and affect the*

*economic development of different countries. Attention is paid to the growing role of such instruments in the context of international rivalry, in which foreign trade becomes a sphere of strategic pressure. It is emphasized that the impact of these measures extends far beyond economic dimensions, touching upon political interests, national security and the sustainability of domestic markets.*

**Key words:** *dumping, embargo, protectionism, tariffs, foreign economic relations, trade policy, economic pressure.*

Современная мировая экономика формируется в условиях высокой взаимозависимости государств, когда любое решение в сфере внешней торговли способно распространиться далеко за пределы национального рынка. Внешнеэкономические отношения постепенно становятся не просто способом обмена товарами и услугами, а инструментом, который используется странами для защиты собственных интересов, корректировки торгового баланса и усиления политического влияния. Благодаря этому торговая политика превращается в одно из ключевых направлений государственного регулирования, где каждое действие приобретает стратегический характер.

Одним из наиболее заметных инструментов воздействия на мировые рынки является демпинг. Под этим термином обычно понимают продажу товаров за рубежом по цене, заниженной по сравнению с внутренними ценами или даже ниже себестоимости. Подобная практика способна резко изменить конкурентную среду, поскольку импортёр сталкивается с товаром, который не может быть произведён отечественными предприятиями по столь же низкой цене. Возникает угроза закрытия местных производств, сокращения рабочих мест и уменьшения налоговых поступлений. Вследствие этого демпинг рассматривается многими правительствами как недобросовестный метод конкуренции, требующий активного государственного реагирования.

Антидемпинговые меры, применяемые в ответ, представляют собой дополнительную пошлину или особую корректировку стоимости импортируемых товаров. За счёт этого удаётся восстановить конкурентное равновесие, приблизив цену к экономически обоснованному уровню. В мировой практике такие меры используются достаточно регулярно. Наблюдается тенденция к их активному расширению, поскольку государства стремятся защитить собственный промышленный сектор от внешнего давления.

Другим мощным инструментом внешнеэкономического влияния является эмбарго. По своей сути эта мера означает полный или частичный запрет на торговлю определёнными товарами или на взаимодействие с конкретным государством. Эмбарго всегда носит жёсткий характер и применяется в ситуациях, когда требуется вызвать значительные экономические затруднения у страны-адресата. В мировой практике подобные ограничения чаще всего используют развитые государства, стремящиеся принудить партнёра изменить политический курс или выполнение международных обязательств.

Эмбарго способно нарушить привычную структуру цепочек поставок, привести к дефициту товаров, повлиять на уровень цен и дестабилизировать отдельные отрасли экономики. Внешний эффект от такой меры затрагивает не только объект давления, но и самих инициаторов, поскольку ограничение

торговли неизбежно отражается на компаниях-экспортёрах, логистических операторах и связанных секторах.

Распространённым инструментом экономического воздействия остаются тарифные ограничения. Пошлины представляют собой наиболее традиционный способ регулирования импорта, позволяющий государству корректировать стоимость иностранных товаров и создавать условия для развития собственных предприятий. При повышении пошлин импортная продукция становится менее доступной, что даёт преимущество локальным производителям. При снижении тарифов создаются условия для удешевления импорта, что особенно важно в ситуациях, когда внутренний рынок испытывает потребность в оборудовании, технологиях или сырье.

Тарифная политика нередко используется как форма давления в международных переговорах. Повышение пошлин может служить сигналом недовольства торговыми практиками партнёра, а их снижение — инструментом улучшения отношений. Благодаря этому тарифы становятся элементом дипломатии и важной частью внешнеэкономической стратегии.

Помимо открытых мер, государства активно применяют скрытую форму протекционизма. К ней относят нетарифные барьеры, которые не выражаются в прямом запрещении или изменении стоимости товаров, но фактически ограничивают возможность импортёра размещать продукцию на внутреннем рынке. К таким барьерам относятся стандарты качества, сертификационные процедуры, технические нормы, а также разного рода административные препятствия. Нетарифные ограничения воздействуют на внешние поставки менее заметно, чем прямые пошлины, однако их эффект часто оказывается даже сильнее. Основная причина заключается в том, что выполнение предъявляемых стандартов требует серьёзных расходов, и далеко не каждая компания готова брать их на себя.

В условиях усиливающейся технологической конкуренции роль подобных ограничений заметно возрастает. По мере того, как страны достигают более высокого уровня развития, они всё активнее опираются на стандарты и технические нормы, используя их как инструмент закрепления своих позиций. В научных работах нередко подчёркивается, что повышение требований к качеству и безопасности выполняет не только защитную функцию для потребителей, но и создаёт дополнительный барьер для тех производителей, которые пытаются выйти на внутренний рынок извне.

Современная система технического регулирования фактически превращается в форму экономической защиты, позволяя государству направлять структуру импорта в выгодное русло [4]. Такой подход позволяет государству воздействовать на внешнеэкономические отношения более мягко, не прибегая к прямым запретам, но создавая «узкие места» для нежелательных поставок.

Заметное влияние на международную торговлю оказывает и валютная политика. При наличии плавающего обменного курса колебания национальной валюты могут либо стимулировать экспорт, либо затруднять его. В некоторых работах подчёркивается, что управление курсом давно стало частью общей системы экономического давления. Например, по мнению отдельных экономистов, «девальвация способна стать не только инструментом

стимулирования внутренней промышленности, но и способом воздействия на торговых партнёров, формируя преимущества в международной конкуренции» [7]. Применение валютных инструментов воздействует не только на экспортно-импортные операции. Оно отражается и на капитальных потоках, инвестиционном климате, уровне инфляции и доверии к национальным финансовым институтам. В результате подобные меры приобретают многослойный эффект, влияя как на внешнеэкономическую сферу, так и на внутреннее развитие страны.

Важным направлением воздействия остаётся регулирование доступа к сырьевым ресурсам. Контроль над экспортом энергоносителей, металлов, редкоземельных элементов и сельскохозяйственного сырья превращается в стратегический инструмент, способный значительно изменить баланс сил в мировой экономике. Такие меры применяются не только для повышения цен или перераспределения прибыли, но и для формирования политического давления. В литературе нередко подчеркивается, что «ресурсные ограничения становятся частью геоэкономической стратегии государств, которые стремятся использовать собственные запасы как элемент влияния в международных отношениях» [9].

Подобные меры способны менять структуру мировой торговли. Ограничение экспорта одного государства вызывает цепную реакцию: растёт стоимость сырья, возникают перебои в производственных цепочках, усиливается конкуренция за альтернативные источники поставок. В конечном счёте это приводит к перераспределению производственных мощностей, смещению инвестиционных потоков и временному изменению роли отдельных стран на международной арене.

Существенное место в системе внешнеэкономического влияния занимают санкции. По своему характеру они похожи на эмбарго, но гораздо шире по инструментарию. Санкции включают блокировки финансовых операций, ограничения на доступ к банковской системе, запреты на инвестиции, заморозку активов, закрытие воздушного пространства, ограничения на передачу технологий и лицензий.

Отдельные авторы отмечают, что санкции стали частью новой модели международной политики, в которой экономические методы нередко заменяют военные и дипломатические инструменты. В одной из современных публикаций подчёркнуто: «рост санкционного давления отражает глобальный переход от традиционного противостояния к экономическому, где торговые и финансовые ограничения выступают основным средством достижения политических целей» [5]. Такое описание отражает происходящие изменения: внешнеэкономическая политика постепенно становится инструментом, позволяющим государствам не только защищать внутренний рынок, но и активно формировать международную повестку.

Хотя подобные меры предназначены для давления на конкретную страну, их последствия распространяются на целые регионы. Нарушение торговых путей, рост стоимости логистики, необходимость поиска новых партнёров и методов расчётов оказывают влияние сразу на несколько экономик.

Значительной проблемой современной внешнеэкономической системы остаётся влияние торговых войн. Они представляют собой последовательность

ответных мер — пошлин, квот, ограничений и запретов, которые страны используют в качестве ответа на действия партнёров. Торговые войны возникают при обострении конкуренции, когда государства стремятся защитить свои предприятия и технологии.

Некоторые авторы подчёркивают, что торговые войны стали естественным следствием роста взаимозависимости экономик. В одной из публикаций сказано: «чем теснее связаны государства, тем больше инструментов они получают для давления друг на друга, и тем выше вероятность торговых конфликтов» [3]. Подобные рассуждения отражают суть происходящих процессов: глобализация не устранила соперничество, а лишь перенесла его в новую плоскость — экономическую.

Согласно позиции ряда авторов, поддержка экспортоориентированных отраслей стала ключевым фактором развития промышленности в странах Восточной Азии. В таком контексте внешнеэкономическая сфера рассматривается не как хаотичное взаимодействие участников рынка, а как направление, формируемое целенаправленными действиями государства, ориентированными на укрепление собственной производственной базы [10].

Дополнительную роль играют меры, которые направлены на защиту национального финансового пространства. Ограничения для зарубежных компаний в доступе к инвестициям, контроль движения капитала, требования по размещению производств внутри страны — всё это усиливает устойчивость экономики. При обострении глобальной конкуренции страны стремятся уменьшить риски зависимости от внешних инвесторов, особенно в отраслях, которые имеют стратегическое значение и непосредственно связаны с технологическим развитием. В научной литературе подчёркивается, что подобные меры «позволяют государствам сохранять стратегические активы под внутренним контролем, снижая вероятность внешнего давления на ключевые сектора экономики» [8].

Кроме того, все более заметным становится влияние цифровизации на характер внешнеэкономического взаимодействия. Переход к электронным платформам, онлайн-торговле и автоматизированным логистическим системам создает новые механизмы регулирования. Цифровые ограничительные меры включают контроль над трансграничными данными, лицензирование цифровых платформ, регулирование электронной коммерции, а также ограничения на экспорт технологий. При этом многие современные государства рассматривают информационный контроль как ключевой фактор конкурентоспособности. По мнению отдельных авторов, «управление цифровыми потоками становится новым направлением торговой политики, позволяющим государству формировать собственную технологическую среду и ограничивать влияние внешних игроков» [1].

Не менее важным элементом внешнеэкономического воздействия являются квоты. В отличие от тарифных мер, квоты ограничивают не стоимость, а объём ввоза или вывоза конкретных товаров, задавая жёсткие рамки для внешней торговли. Такой подход позволяет государству регулировать количество поступающей продукции, что помогает удерживать внутренние цены под контролем, поддерживать позиции местных предприятий и предотвращать

ситуации, связанные с нехваткой важных ресурсов. Подобная практика особенно распространена в отраслях, где стабильность поставок имеет ключевое значение, включая аграрный сектор, добычу полезных ископаемых, нефтегазовую промышленность и производство лекарственных средств.

На международном уровне квоты часто применяются именно в отношении продуктов питания, так как продовольственная безопасность рассматривается большинством стран как приоритетная задача. Такой механизм позволяет государству гибко реагировать на внешние колебания и создавать для отечественных производителей более понятные и стабильные условия [2].

Существенным направлением воздействия остаётся ограничение доступа к технологиям. Экспортный контроль, запреты на передачу интеллектуальной собственности, лицензирование программного обеспечения — всё это формирует особую структуру международного технологического обмена. Подобные меры особенно активно применяются в высокотехнологичных отраслях, таких как электроника и авиастроение. Ограничение экспорта технологий позволяет государствам сохранять критически важные компетенции, а также предотвращать усиление конкурентов.

В одном из современных обзоров подчёркнуто, что «технологическая политика становится ключевым элементом национальной безопасности, так как контроль над технологиями определяет положение государства в глобальной системе производственных цепочек» [11]. Внешнеэкономические отношения в данном случае приобретают технологический характер, что особенно заметно в условиях ускоренного развития цифровых и промышленных инноваций.

Отдельное значение имеют меры, связанные с ограничением логистических возможностей. Перекрытие транспортных коридоров, запреты на использование портов и воздушного пространства, ограничения в сфере международных перевозок. Такие меры способны привести к росту стоимости доставки, нарушению цепочек поставок и вынужденному поиску альтернативных маршрутов.

Многие эксперты отмечают, что логистическое давление стало одним из наиболее эффективных инструментов влияния в XXI веке. В публикациях подчёркивается: «контроль над транспортными потоками позволяет государствам формировать новые центры экономической активности и перенаправлять торговые маршруты в собственных интересах» [6]. Эта тенденция усиливает роль инфраструктурной политики, которая становится способом конкурентной борьбы.

В условиях возрастающей взаимозависимости мировых экономик особенно заметным становится влияние репутационных мер. К ним относят рекомендации международных организаций, рейтинговые оценки, формирование «черных списков» компаний или отдельных отраслей, публичные заявления лидеров государств и международных объединений. Подобные меры не обладают прямым юридическим характером, однако их воздействие на внешнеэкономические процессы порой оказывается не менее ощутимым, чем действие официальных санкций или тарифных барьеров.

Рейтинг кредитоспособности, оценка инвестиционной привлекательности, заключения международных институтов по поводу состояния финансовой



системы способны менять поведение инвесторов, снижать доступ к капиталу или, наоборот, повышать интерес рынка. Благодаря этому репутационные механизмы становятся косвенным, но действенным способом формирования внешнеэкономической политики.

Стандартизация охватывает всё — от качества оборудования до экологических требований. Поэтому влияние международных норм распространяется далеко за рамки торговли и затрагивает промышленность, транспорт, энергетику, сельское хозяйство. Принимая участие в разработке стандартов, государства получают рычаг воздействия, который позволяет косвенно управлять конкурентной средой.

Заметное место среди современных инструментов занимает экологическая повестка. Многие страны вводят особые механизмы регулирования, направленные на стимулирование производства экологически безопасной продукции. Однако подобные инструменты нередко используются и как способ ограничения конкуренции.

В научной литературе отмечается, что экологические требования «способны стать скрытой формой протекционизма, поскольку создают дополнительные затраты для производителей, не имеющих возможности оперативно перестроить технологические процессы» [12]. Такая ситуация формирует двойственный эффект: с одной стороны, экологические меры оказывают положительное влияние на состояние окружающей среды; с другой — служат способом экономического давления в международных отношениях.

Важным элементом внешнеэкономической политики становится развитие альтернативных торговых союзов и партнёрств. В условиях, когда традиционные экономические блоки сталкиваются с противоречиями, растёт значимость новых форм кооперации. Страны стремятся диверсифицировать торговые связи, уменьшая зависимость от отдельных рынков и формируя устойчивые логистические маршруты. Создание региональных объединений, свободных торговых зон, совместных инфраструктурных проектов позволяет снизить воздействие внешних ограничений и укрепить экономическую стабильность.

Подобные инициативы выполняют сразу несколько функций. Они служат инструментом снижения рисков, способом противодействия санкциям, возможностью расширения рынков сбыта и методом консолидации усилий в технологическом развитии. Благодаря этому внешнеэкономическая политика государств приобретает многоуровневый характер, включающий экономические, политические и инфраструктурные элементы.

Особое внимание уделяется также формированию собственной финансовой инфраструктуры. Создание независимых платёжных систем, переход на расчёты в национальных валютах, развитие региональных банков развития и финансовых платформ становится способом снижения уязвимости перед внешним давлением. В современных условиях контроль над финансовыми потоками рассматривается как не менее важный инструмент, чем контроль над товарными потоками.

Развитие финансовой самостоятельности позволяет государствам проводить более гибкую внешнеэкономическую политику и снижать влияние внешних ограничителей. Переход на альтернативные валюты при

международных расчётах, создание резервных механизмов страхования рисков, развитие национальных биржевых площадок — всё это формирует основу для устойчивого взаимодействия в сфере внешней торговли.

Завершая анализ основных методов воздействия на внешнеэкономические отношения, можно отметить, что современная система мировой торговли характеризуется сочетанием традиционных и новых инструментов влияния. Демпинг, эмбарго, тарифные и нетарифные ограничения продолжают играть значимую роль. Однако к ним постепенно добавляются цифровые, технологические, экологические и репутационные механизмы, которые формируют принципиально иной характер взаимодействия между государствами.

Мировая экономика вступает в период, когда любое внешнеторговое решение несёт не только экономические, но и политические последствия. Это позволяет рассматривать внешнеэкономические отношения как сложную систему, в которой переплетаются интересы, стратегии и конкурентные преимущества государств. Внешнеэкономические меры, ранее применявшиеся эпизодически, превращаются в постоянный элемент глобальной политики, определяя условия развития стран и формируя новые направления международного сотрудничества.

### **Список литературы:**

1. Алексеев Д. С. Цифровая торговля и государственное регулирование данных // Цифровая экономика. – 2023. – №1.
2. Гордеева Л. М. Квотирование продовольственного импорта как элемент продовольственной безопасности // Аграрный вестник. – 2020. – №7.
3. Ким А. Ю. Торговые войны в условиях глобальной конкуренции // Экономические отношения. – 2022. – №5.
4. Кузнецова Е. В. Техническое регулирование и его роль в обеспечении экономической безопасности // Международная торговля и торговая политика. – 2021. – №3.
5. Логинов П. Р. Санкции как элемент современного международного давления // Вопросы мировой экономики. – 2023. – №2.
6. Морозов В. Г. Логистические ограничения в мировой торговле // Транспорт и экономика. – 2023. – №4.
7. Орлова Т. С. Валютная политика в системе регулирования внешней торговли // Экономический анализ: теория и практика. – 2020. – №12.
8. Руденко М. В. Финансовый контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности // Финансовые рынки и институты. – 2022. – №3.
9. Сапронов А. Н. Ресурсные ограничения как фактор геоэкономики // Геоэкономика. – 2022. – №4.
10. Чен Л. Industrial policy and export development in East Asia // Journal of Asian Economics. – 2021.
11. Шмелёв И. А. Технологическая политика и глобальная конкуренция // Мировая экономика и международные отношения. – 2022. – №8.

12. Зубарева Н. С. Экологические стандарты как инструмент международного экономического регулирования // Экология и развитие. – 2023. – №2.

### References:

1. Kuznetsova, E. V. Technical regulation and its role in ensuring economic security. International Trade and Trade Policy, 2021, no. 3.
  2. Orlova, T. S. Currency policy in the system of foreign trade regulation. Economic Analysis: Theory and Practice, 2020, no. 12.
  3. Sapronov, A. N. Resource constraints as a geoeconomic factor. Geo-Economics, 2022, no. 4.
  4. Loginov, P. R. Sanctions as an element of modern international pressure. Issues of the World Economy, 2023, no. 2.
  5. Kim, A. Yu. Trade wars under conditions of global competition. Economic Relations, 2022, no. 5.
  6. Chen, L. Industrial policy and export development in East Asia. Journal of Asian Economics, 2021.
  7. Rudenko, M. V. Financial control as an instrument of economic security. Financial Markets and Institutions, 2022, no. 3.
  8. Alekseev, D. S. Digital trade and state regulation of data. Digital Economy, 2023, no. 1.
  9. Gordeeva, L. M. Import quotas for food products as an element of food security. Agrarian Bulletin, 2020, no. 7.
  10. Shmelev, I. A. Technological policy and global competition. World Economy and International Relations, 2022, no. 8.
  11. Morozov, V. G. Logistic restrictions in global trade. Transport and Economics, 2023, no. 4.
  12. Zubareva, N. S. Environmental standards as an instrument of international economic regulation. Ecology and Development, 2023, no. 2.
- УДК 004.65 + 651.4

*Петренко Светлана Николаевна*

*д.э.н., профессор,*

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли  
имени М.Туган-Барановского»,  
г. Донецк, ДНР*

### **СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В СОВРЕМЕННОМ БИЗНЕСЕ**

***Аннотация:** Статья посвящена исследованию системы электронного документооборота (СЭД) как инструмента повышения эффективности работы организаций. Рассматриваются структура, функции и архитектура современных СЭД, приводятся примеры из российской практики, а также проводится сравнительный анализ преимуществ и недостатков их внедрения.*

**Ключевые слова:** электронный документооборот, система электронного документооборота, хранение данных, информация, облачные технологии, оптимизация расходов.

**Petrenko Svetlana Nikolaevna**

*Doctor of Economics, Professor*

*Tugan-Baranovsky Donetsk National University of Economics and Trade,  
Donetsk, DPR*

## **ELECTRONIC DOCUMENT MANAGEMENT SYSTEMS IN MODERN BUSINESS**

**Abstract:** *The article is devoted to the study of the electronic document management system (EDMS) as a tool for improving the efficiency of organizations. The structure, functions and architecture of modern EDMS are considered, examples from Russian practice are given, and a comparative analysis of the advantages and disadvantages of their implementation is carried out.*

**Key words:** *electronic document management, electronic document management system, data storage, information, cloud technologies, cost optimization.*

**Введение.** Электронный документооборот (ЭДО) становится неотъемлемой частью современного бизнеса, способствуя оптимизации управленческих процессов, повышению производительности труда и обеспечению информационной безопасности. В условиях глобализации и цифровой трансформации предприятия сталкиваются с возрастающими требованиями к управлению информацией, что обуславливает необходимость внедрения эффективных технологий документооборота [1, с. 97].

**Целью статьи** является анализ ключевых аспектов систем электронного документооборота (СЭД), включая их определение, а также законодательные требования к их использованию для формирования модульной архитектуры СЭД на основе микросервисов и интеграции с бизнес-процессами.

**Основная часть.** Система электронного документооборота определяется как совокупность технических, программных и организационных компонентов, обеспечивающих создание, обработку, хранение и передачу электронных документов [2, с. 170]. Основные элементы СЭД включают: пользовательские интерфейсы, базы данных, модули работы с документами, средства маршрутизации и Workflow, компоненты безопасности, интеграционные модули, аналитические и отчетные инструменты.

Структура СЭД представлена в таблице 1, иллюстрирующая принцип модульной архитектуры.

Таблица 1

Структурная схема системы электронного документооборота

| № | Элемент системы ЭДО             | Описание                                              |
|---|---------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1 | Пользовательский интерфейс (UI) | Интерфейс для взаимодействия пользователей с системой |
| 2 | База данных                     | Хранилище документов, метаданных и истории операций   |
| 3 | Модули работы с документами     | Инструменты для создания, редактирования,             |

|   |                                      |                                                                                 |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|   | документами                          | сканирования и конвертации документов                                           |
| 4 | Система маршрутизации и workflow     | Автоматизация процессов согласования, подписания и утверждения                  |
| 5 | Модули безопасности                  | Контроль доступа, шифрование, электронные подписи (КЭП), защита от утечек (DLP) |
| 6 | Интеграционные компоненты            | API и коннекторы для связи с внешними системами (ERP, CRM, ФНС)                 |
| 7 | Аналитические и отчетные инструменты | Генерация отчетов, BI-аналитика и мониторинг KPI                                |

Современные СЭД строятся преимущественно на микросервисной архитектуре, что повышает гибкость и надежность системы.

Основные функции СЭД классифицируются следующим образом:

- Базовые (создание и обработка документов)
- Процессуальные (автоматизация workflow)
- Защитные (обеспечение безопасности)
- Аналитические (анализ данных и отчетность)

Каждая категория включает конкретные инструменты и технологии, поддерживающие выполнение соответствующих задач [3, с. 121]. Например, базовая функция «Создание и редактирование документов» предусматривает использование шаблонов, co-authoring и версионирование.

Архитектура СЭД строится по модульному принципу, позволяя адаптироваться к различным условиям эксплуатации. Каждый компонент системы играет свою роль: база данных выступает центральным элементом хранения, UI обеспечивает удобство работы, а workflow-движок организует автоматизацию процессов.

Практика внедрения СЭД в организациях демонстрирует значительные преимущества:

- Сокращение временных издержек на обработку документов
- Повышение точности и надежности документации
- Улучшение контроля над процессами согласования и утверждением
- Минимизация рисков потери или повреждения документов

Примеры успешного применения СЭД в разрезе функций приведены в таблице 3.

Таблица 3

Функции СЭД, их характеристика и примеры успешного применения

| Функция                              | Описание                                                                                                                                                                                                                            | Преимущества                                      | Пример                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Создание и редактирование документов | Позволяет создавать документы с нуля или на основе шаблонов, редактировать их в реальном времени и конвертировать форматы (DOCX, PDF, XML). Включает совместную работу (co-authoring) и версионирование для отслеживания изменений. | Ускорение подготовки документов, снижение ошибок. | В 1С:Документооборот пользователь создает приказ по шаблону, автоматически заполняя поля данными из HR-системы. Это сокращает время на 50% по сравнению с бумажным вариантом. |
| Хранение и                           | Обеспечивает                                                                                                                                                                                                                        | Доступность 24/7,                                 | В системе Directum                                                                                                                                                            |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| архивация документов                      | централизованное хранение документов в цифровом виде с метаданными (автор, дата, статус). Функция включает автоматическую архивацию по расписанию, резервное копирование и управление сроками хранения (retention policies) в соответствии с законодательством. | экономия пространства.                                               | документы хранятся в облаке с шифрованием, что позволяет быстро найти архивный контракт за секунды вместо дней в бумажном архиве.                                         |
| Автоматизация маршрутизации и workflow    | Моделирует бизнес-процессы, определяя маршруты согласования, подписания и утверждения документов. Поддерживает параллельные и условные маршруты, уведомления и эскалацию задач.                                                                                 | Сокращение времени на согласование, прозрачность процессов.          | В ELMA для договора о поставке система автоматически направляет документ от менеджера к юристу и директору, с напоминаниями по email. Это ускоряет цикл с недель до дней. |
| Поиск и навигация по документам           | Полнотекстовый поиск, фильтры по метаданным, теги и AI-алгоритмы позволяют быстро находить документы. Включает интеллектуальный анализ контента (OCR для сканированных документов).                                                                             | Эффективность поиска, снижение времени на ручной отбор.              | В SAP EDM поиск по ключевым словам "договор (год)" выдает результаты за секунды, с подсветкой релевантных фрагментов, интегрируя данные из CRM.                           |
| Обеспечение безопасности и аутентификации | Включают контроль доступа (RBAC), электронные подписи (КЭП), шифрование данных и защиту от утечек (DLP). Логи аудита фиксируют все действия для compliance с ФЗ-152 и GDPR.                                                                                     | Защита от несанкционированного доступа, юридическая сила документов. | В Диадок все входящие счета подписываются КЭП, а система блокирует изменения после подписания, предотвращая фальсификации.                                                |
| Интеграция с внешними системами           | Интегрируется с ERP (1C, SAP), CRM (Salesforce), почтой (Outlook) и государственными сервисами (ФНС) через API. Поддерживает EDI для межкорпоративного обмена.                                                                                                  | Синхронизация данных, устранение дублирования.                       | Интеграция с ФНС позволяет автоматически подавать отчеты из СЭД, сокращая время на 70% и минимизируя ошибки (по данным Росстата).                                         |
| Отчетность, аналитика и мониторинг        | Генерация отчетов по KPI (количество документов, сроки                                                                                                                                                                                                          | Принятие решений на основе данных, оптимизация                       | В ABBYY FlexiCapture аналитика показывает, что 30% задержек в                                                                                                             |

|  |                                                                                                    |            |                                                                                          |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | обработки), BI-аналитика для выявления узких мест и dashboards для мониторинга в реальном времени. | процессов. | согласовании вызваны пиковыми нагрузками, предлагая рекомендации по распределению задач. |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|

Использование СЭД регулируется российским законодательством, включая Федеральный закон №63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4, 5] и др. Эти нормы определяют порядок легитимации электронных документов и устанавливают требования к оформлению и ведению бухгалтерского учета.

Отдельно выделяются случаи обязательного перехода на ЭДО:

- организация торговли продукцией, подлежащей обязательной маркировке;
- поставщики импортных товаров в рамках национальной системы прослеживаемости;
- участники государственных закупок;
- предприятия, ведущие бухгалтерский учет.

Эти меры способствуют увеличению прозрачности хозяйственных операций и контролю со стороны государства.

**Выводы.** Проведенное исследование подтверждает высокую значимость СЭД для современной организации. Несмотря на ряд потенциальных трудностей, преимущества автоматизированного документооборота существенно превосходят недостатки. Эффективность внедрения СЭД зависит от тщательного планирования, выбора подходящей архитектуры и соответствия законодательству.

Таким образом, руководство организации должно проводить всестороннюю оценку текущих потребностей и перспектив развития, принимая решение о внедрении СЭД.

### Список литературы:

1. Петренко, С. Н. Информационно-правовое обеспечение бизнеса : Учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса, очной и очно-заочной форм обучения / С. Н. Петренко, О. А. Наумчук. – Курск : ЗАО «Университетская книга», 2025. – 142 с. – ISBN 978-5-00261-579-7.

2. Петренко, С. Н. Цифровизация бухгалтерского учета: обучение студентов новым технологиям / С. Н. Петренко, Н. В. Секирина // Инновации и качество высшего образования : Материалы II Региональной научно-методической конференции научно-педагогических работников университета, Донецк, 23 апреля 2024 года. – Донецк: Федеральное государственное бюджетное учреждение высшего образования "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", 2024. – С. 170-171. – EDN OTCANA.

3. Петренко, С. Н. «Школа - университет»: подготовка специалистов нового поколения по цифровому учету и правовому обеспечению бизнеса на кафедре бухгалтерского учета в рамках реализации нацпроекта «Кадры» / С. Н. Петренко // Инновации и качество высшего образования : Сборник тезисов докладов

участников III Региональной научно-методической конференции профессорско-преподавательского состава, Донецк, 24 апреля 2025 года. – Донецк: Донецкий национальный университет экономики и торговли им. М. Туган-Барановского, 2025. – С. 120-122. – EDN PBHCBS.

4. Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ (последняя редакция) от 6 апреля 2011 года.

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция) от 6 декабря 2011 года.

### **References:**

1. Petrenko, S. N. Information and legal support for business : A textbook for students in the field of 38.03.01 Economics, profile: Digital accounting and legal support for business, full-time and part-time education / S. N. Petrenko, O. A. Naumchuk. Kursk : ZAO Universitetskaya Kniga, 2025. 142 p. ISBN 978-5-00261-579-7.

2. Petrenko, S. N. Digitalization of accounting: teaching students new technologies / S. N. Petrenko, N. V. Sekirina // Innovations and quality of higher education : Proceedings of the II Regional Scientific and Methodological Conference of scientific and pedagogical staff of the University, Donetsk, April 23, 2024. Donetsk: Federal State Budgetary Institution of Higher Education "Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky", 2024. pp. 170-171. – EDN OTCANA.

3. Petrenko, S. N. "School - university": training of new generation specialists in digital accounting and legal support of business at the Department of Accounting within the framework of the national project "Personnel" / S. N. Petrenko // Innovations and the quality of higher education : A collection of abstracts of the participants of the III Regional Scientific and Methodological Conference of the teaching staff, Donetsk, April 24, 2025. Donetsk: Donetsk National University of Economics and Trade named after M. Tugan-Baranovsky, 2025. pp. 120-122. EDN PBHCBS.

4. Federal Law "On Electronic Signatures" dated 04/06/2011 No. 63-FZ (last edition) dated April 6, 2011.

5. Federal Law "On Accounting". Dated December 06, 2011, No. 402-FZ (last edition) dated December 6, 2011.

УДК 657.6

*Сальков Дмитрий Романович*

*аспирант*

*ФГБОУ ВО «Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)»,*

*г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация*

**ТРАНСФОРМАЦИЯ ОБЪЕКТОВ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ  
ПОД ВЛИЯНИЕМ КОНЦЕПЦИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**



**Аннотация.** Статья посвящена исследованию трансформации предметов учета и контроля в управлении коммерческой организацией под влиянием концепции устойчивого развития. Рассмотрена систематизация расширяющегося предмета учета по шести видам капитала (финансовый, производственный, интеллектуальный, природный, социальный, человеческий) и четырем категориям контроля (финансовые, экологические, социальные, управленческие показатели). Обоснована необходимость трансформации учетно-контрольного обеспечения в соответствии с растущими ожиданиями инвесторов относительно раскрытия ESG-информации. Исследование раскрывает трансформацию функций УКО и обосновывает необходимость модернизации информационных технологий для реализации интегрированного подхода.

**Ключевые слова:** Устойчивое развитие, учетно-контрольное обеспечение управления коммерческой организацией, ESG-показатели, виды капитала, учет, нефинансовая отчетность, контроль.

**Salkov Dmitriy Romanovich,**

*PhD student*

*Rostov State University of Economics, (RSUE),*

*Rostov-on-Don, Russian Federation*

## **TRANSFORMATION OF ACCOUNTING AND CONTROL FACILITIES FOR THE MANAGEMENT OF A COMMERCIAL ORGANIZATION UNDER THE INFLUENCE OF THE CONCEPT OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT**

**Abstract.** *The article is devoted to the study of the transformation of accounting and control subjects in the management of a commercial organization under the influence of the concept of sustainable development. The article considers the systematization of the expanding accounting subject by six types of capital (financial, industrial, intellectual, natural, social, and human) and four categories of control (financial, environmental, social, and managerial indicators). The necessity of transformation of accounting and control software in accordance with the growing expectations of investors regarding the disclosure of ESG information is substantiated. The study reveals the transformation of the functions of the Management System and substantiates the need to modernize information technologies to implement an integrated approach.*

**Key words:** *Sustainable development, accounting and control support for the management of a commercial organization, ESG indicators, types of capital, accounting, non-financial reporting, control.*

**Введение.** Современные системы бухгалтерского учета и контроля претерпевают существенные изменения под влиянием концепции устойчивого развития. Как справедливо отмечает Т.М. Одинцова, «трендом развития корпоративной отчетности в последнее время стало формирование комплекса показателей, которые информируют стейкхолдеров о перспективах развития бизнеса и его влияния на совокупный общественный капитал, природу и социум»

[4]. Концепция устойчивого развития и ее цели определяют новое направление стратегического развития организаций. В условиях растущего давления со стороны стейкхолдеров организации вынуждены пересматривать подходы к управлению не только финансовыми, но и экологическими, социальными и корпоративными ресурсами. Расширение предмета учетно-контрольного обеспечения управления коммерческой организацией (далее – УКО) становится необходимым условием для формирования комплексной информации о достижении целей устойчивого развития и интеграции ESG-принципов во все аспекты деятельности организации.

**Цель работы** – определение и обоснование предметов учета и контроля, необходимых для формирования эффективного учетно-контрольного обеспечения управления коммерческой организацией в условиях концепции устойчивого развития. Исследование направлено на два ключевых направления:

- систематизацию расширяющегося предмета учета и его трансформация с учетом требований нефинансовой отчетности и принципов ESG;
- определение и детализацию четырех категорий контроля в системе управления устойчивым развитием (финансовые, экологические, социальные и управленческие показатели).

УКО традиционно ориентировано на формирование финансовых показателей, таких как активы, обязательства, капитал, доходы и расходы. Однако в условиях интеграции концепции устойчивого развития система учета и контроля расширяется, что соответствует концептуальным подходам к трансформации бухгалтерского учета в контексте устойчивого развития [6]. В условиях концепции устойчивого развития предмет учета значительно расширяется. Согласно В.А. Чернову и А.Д. Тиховой, подход на основе шести видов капитала (финансовый, производственный, интеллектуальный, природный, социальный, человеческий) раскрывает содержание управления стратегической устойчивостью организации на основе широкого круга капиталов (табл. 1) [5].

Таблица 1

Классификация объектов учета в зависимости от вида капитала [5]

| Вид капитала     | Объекты учета                                                                 |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Финансовый       | Денежные средства, инвестиции, кредиты и др.                                  |
| Производственный | ОС, производственные мощности, инфраструктура, технологии и др.               |
| Интеллектуальный | НИОКР, патенты, системы управления, программное обеспечение и др.             |
| Природный        | Земельные, лесные, водные ресурсы, минеральные ресурсы, биоразнообразие и др. |
| Социальный       | Взаимоотношения с сообществом, государством, благотворительность и др.        |
| Человеческий     | Трудовые ресурсы, знания, компетентность, организационная культура и др.      |

Расширение предмета учета от преимущественно финансовых показателей к комплексной системе, отражающей влияние организации на различные виды капитала, является необходимым направлением развития системы учета и контроля в современных условиях. Это расширение обусловлено несколькими факторами:

1. Изменение в информационных запросах стейкхолдеров (пользователи отчетности требуют полной и прозрачной информации о соблюдении компанией принципов ESG);

2. Требования раскрытия информации согласно стандартам, например, Директива ЕС CSRD (EU 2022/2464) требует от крупных организаций полного раскрытия информации ESG [7];

3. Влияние ESG-рисков на репутацию и конкурентоспособность.

Формирование учетной системы является обязательным условием устойчивого развития экономического субъекта, что, в свою очередь, характеризуется совокупностью применяемой методологии и инструментария, позволяющего повысить научную обоснованность принимаемых управленческих решений в современных условиях [3]. Система учета должна отражать не только отдельные виды капитала, но и их взаимовлияние в процессе создания стоимости. Это требует развития методологии учета, синтезирующей информацию о финансовых и нефинансовых показателях в единую систему.

Контроль в системе управления устойчивым развитием выполняет критическую роль в обеспечении достоверности информации о достижении целей развития. Система контроля охватывает четыре основные категории объектов, каждая из которых требует специализированного подхода и методики мониторинга.

Первая категория — финансовые показатели, связанные с устойчивым развитием. К объектам контроля в этой категории относятся объемы финансирования экологических и социальных программ, управление финансовыми рисками, обусловленными климатическими и социальными факторами. Ключевыми показателями являются объемы привлеченного финансирования для проектов устойчивого развития, инвестиции в климатические инициативы и возобновляемые источники энергии, а также эффективность управления финансовыми рисками, связанными с ESG-факторами.

Вторая категория — экологические показатели, характеризующие воздействие организации на окружающую среду. К объектам контроля относятся объемы выбросов парниковых газов (в том числе Scope 1, 2, 3 согласно GHG Protocol) [8], использование и сбережение водных ресурсов, управление отходами и их переработка, восстановление природных ресурсов. Эти показатели требуют постоянного мониторинга и корректировки производственных процессов для минимизации экологического воздействия.

Третья категория — социальные показатели, отражающие социальную ответственность организации. К объектам контроля относятся показатели безопасности на рабочем месте, справедливая оплата труда в соответствии с международными стандартами, соблюдение прав человека, программы профессионального развития персонала. Мониторинг этих показателей обеспечивает эффективное управление человеческими ресурсами и повышает привлекательность организации для талантливых специалистов.

Четвертая категория — управленческие показатели, характеризующие качество корпоративного управления и прозрачность деятельности. К объектам контроля относятся качество структуры органов управления, управление конфликтами интересов, полнота и прозрачность раскрытия информации об ESG-

показателях, соблюдение кодекса корпоративной этики. Эти показатели существенны для завоевания доверия инвесторов и стейкхолдеров.

В условиях ESG-интеграции, функции УКО подвергаются существенной трансформации. Информационная функция эволюционирует от традиционной финансовой отчетности к интегрированной отчетности, включающей нефинансовые данные о влиянии организации на различные виды капитала. Аналитическая функция расширяется от анализа только финансовых показателей к комплексному ESG-анализу с использованием искусственного интеллекта и передовых аналитических инструментов. Контрольная функция трансформируется от традиционного финансового аудита к ESG-аудиту с проверкой надежности и полноты нефинансовой информации. Управленческая функция ориентируется на стратегическое управление устойчивостью организации и долгосрочное создание стоимости. Именно интеграция учетной, аналитической, контрольной и информационной подсистем обеспечивает непрерывный мониторинг показателей устойчивости, идентификацию рисков и выработку стратегий их снижения [1].

Реализация этих трансформированных функций требует интеграции современных технологических решений. Современные ERP-системы (1C, SAP, Oracle) должны быть адаптированы для системного учета нефинансовых данных наряду с финансовыми. Внедрение искусственного интеллекта и моделей обработки естественного языка (NLP-модель) позволяет автоматизировать сбор и анализ ESG-информации из различных источников. Матрицы KPI для отслеживания показателей в реальном времени обеспечивают оперативное управление и мониторинг достижения целей устойчивого развития. В логике контроллинга резистентности экономического субъекта, предложенной Ю.А. Котловой, интегрированная информационная система рассматривается как ключевой элемент, обеспечивающий генерацию потоков данных, объединяющих учетные и финансовые индикаторы, релевантные формированию стоимости бизнеса и поддержанию устойчивости [2].

Согласно требованиям нефинансовой отчетности, учетная система должна быть способна: систематизировать информацию о всех видах капитала в единую структурированную форму; анализировать взаимосвязи между финансовыми и нефинансовыми показателями; прогнозировать влияние управленческих решений на устойчивость развития организации и долгосрочное создание стоимости.

**Вывод.** Таким образом, можно сделать вывод что трансформация предметного поля учета и контроля является объективной необходимостью, обусловленной требованиями международных стандартов и давлением стейкхолдеров. Классификация по шести видам капитала создает методологическую базу для интегрированного управления и обеспечивает полноту раскрытия информации. Расширение функций УКО (информационной, аналитической, контрольной, управленческой) в направлении ESG-интеграции требует модернизации информационных систем и внедрения передовых технологий (ERP, ИИ, аналитические платформы). Применение расширенной системы позволяет организациям эффективнее управлять экологическими и социальными рисками и повышать инвестиционную привлекательность. Дальнейшее развитие методологии требует стандартизации методов измерения

нефинансовых показателей и разработки отраслевых методик, особенно для транспорта, энергетики и производства.

### **Список литературы:**

1. Григорьева, С. В. Теоретические основы и концепция учетно-аналитической системы устойчивого развития предприятий / С. В. Григорьева, П. А. Фисунов // Управленческий учет. – 2023. – № 4. – С. 113-118.
2. Котлова, Ю. А. Теоретические детерминанты формирования системы учётно-аналитического контроллинга резистентности экономического субъекта / Ю. А. Котлова // Фундаментальные исследования. – 2021. – № 4. – С. 48-53.
3. Нечеухина, Н. С. Концепция учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития экономического субъекта / Н. С. Нечеухина, О. В. Мустафина // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2019. – Т. 12, № 5. – С. 175-186.
4. Одинцова, Т. М. Бухгалтерский учет для ESG-отчетности в повестке устойчивого развития / Т. М. Одинцова // Современная экономика: проблемы и решения. – 2022. – № 12(156). – С. 90-105.
5. Чернов, В. А. Интегрированный менеджмент устойчивого развития: методологические предпосылки и их практическая реализация / В. А. Чернов, А. Д. Тихова // Мир новой экономики. – 2018. – Т. 12, № 1. – С. 92-103.
6. Чугумбаев, Р. Р. Концептуальные аспекты трансформации бухгалтерского учета в контексте императивов устойчивого развития / Р. Р. Чугумбаев // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2024. – Т. 26, № 2. – С. 176-186.
7. Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 on Corporate Sustainability Reporting (CSRD) // Official Journal of the European Union. – 2022. – L 322. – P. 15–62. [Электронный ресурс]. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32022L2464> (дата обращения: 20.12.2025).
8. Greenhouse Gas Protocol. A Corporate Accounting and Reporting Standard. – Revised edition. – Geneva; Washington, DC: World Resources Institute; World Business Council for Sustainable Development, 2004. – 116 p. [Электронный ресурс]. URL: <https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/ghg-protocol-revised.pdf> (дата обращения: 20.12.2025).

### **References:**

1. Grigorieva, S. V. Theoretical foundations and concept of the accounting and analytical system of sustainable development of enterprises / S. V. Grigorieva, P. A. Fisunov // Managerial accounting. - 2023. – No. 4. – pp. 113-118..
2. Kotlova, Yu. A. Theoretical determinants of the formation of the accounting and analytical controlling system of the economic entity / Yu. A. Kotlova // Fundamental research. - 2021. – No. 4. – pp. 48-53.

3. Necheukhina, N. S. The concept of accounting and analytical support for the sustainable development of an economic entity / N. S. Necheukhina, O. V. Mustafina // Scientific and Technical Bulletin of St. Petersburg State Polytechnic University. Economic sciences. 2019. Vol. 12, No. 5. pp. 175-186.

4. Odintsovo, T. M. Accounting for ESG reporting in the Sustainable Development agenda / T. M. Odintsovo // Modern economy: problems and solutions. – 2022. – № 12(156). – Pp. 90-105.

5. Chernov, V. A. Integrated management of sustainable development: methodological prerequisites and their practical implementation / V. A. Chernov, A.D. Tikhova // The world of the new economy. - 2018. – Vol. 12, No. 1. – pp. 92-103.

6. Chugumbaev, R. R. Conceptual aspects of accounting transformation in the context of imperatives of sustainable development / R. R. Chugumbaev // Bulletin of Volgograd State University. Economy. – 2024. – Vol. 26, No. 2. – pp. 176-186.

7. Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 on Corporate Sustainability Reporting (CSRD) // Official Journal of the European Union. – 2022. – L 322. – P. 15–62. [Электронный ресурс]. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32022L2464> (data of request: 19.12.2025).

8. Greenhouse Gas Protocol. A Corporate Accounting and Reporting Standard. – Revised edition. – Geneva; Washington, DC: World Resources Institute; World Business Council for Sustainable Development, 2004. – 116 p. [Электронный ресурс]. URL: <https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/ghg-protocol-revised.pdf> (data of request: 19.12.2025).

УДК 336

**Семенова Наталья Алексеевна**

*к.э.н., доцент,*

**Третьякова Анастасия Дмитриевна**

*ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный*

*исследовательский университет»,*

*г. Белгород, Российская Федерация*

## **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО АКБ «АВАНГАРД»)**

*Аннотация. В статье автор рассматривает понятие «финансовой устойчивости». Отмечено, что она играет важную роль в анализе организации к устойчивости к кризисному явлению, способности к росту, выполнении обязательств. Определены методы финансовой устойчивости и ее типы. Выделены особенности применения коэффициентного метода для анализа финансовой устойчивости банка.*

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость; типы финансовой устойчивости; методы финансовой устойчивости; оценка финансовой устойчивости банка; состояние коммерческого банка.

**Semenova Natalia Alekseevna**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
**Anastasia Dmitrievna Tretyakova**  
Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russian Federation

## **FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL BANK (USING THE EXAMPLE OF PJSC AKB AVANGARD)**

**Annotation.** *In the article, the author examines the concept of «financial stability». It is noted that it plays an important role in the analysis of the organization's resilience to the crisis, the ability to grow, and the fulfillment of obligations. The methods of financial stability and its types are defined. The peculiarities of using the coefficient method for analyzing the financial stability of a bank are highlighted.*

**Key words:** *financial stability; types of financial stability; methods of financial stability; assessment of the financial stability of the bank; the state of the commercial bank.*

**Введение.** Финансовая устойчивость является одним из ключевых направлений анализа финансового состояния организации. В условиях экономических трансформаций она помогает определить способность к преодолению кризиса, выявить проблемы. Постоянный мониторинг за финансовой устойчивостью позволяет своевременно корректировать стратегию организации с целью предотвращения финансовых проблем.

**Цель работы** - Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка для определения его безопасности в современных условиях экономических трансформаций.

**Основная часть.** Организации могут сталкиваться с различными неблагоприятными событиями, которые серьезно влияют на их положение. Кризисы, потери партнеров, неправильная стратегия - все это может негативно сказаться на их деятельности. Для того, чтобы узнать способна ли организация пережить данные события анализируют ее финансовую устойчивость.

Существует множество подходов к трактовке «финансовой устойчивости». По мнению А.Д. Шеремета финансовая устойчивость связана с обеспеченностью запасов и затрат источниками формирования, а также эффективным использованием финансовых ресурсов [1, с. 76]. О. Н. Волкова рассматривает данное понятие как соотношение собственных и заемных средств. А.Н. Жилкина характеризует финансовую устойчивость как способность предприятия расплачиваться за свои основные и оборотные производственные фонды нормальными источниками формирования (собственный капитал, долгосрочные обязательства, краткосрочные заемные средства) [2, с. 154].

Можно выделить следующие аспекты финансовой устойчивости:

- обеспеченность собственными ресурсами;
- платежеспособность;
- эффективное использование финансовых ресурсов;
- кредитоспособность.

Финансовая устойчивость предприятия связана со стабильным развитием организации, обеспеченностью ее финансовыми ресурсами, возможностью погашать свои обязательства вовремя. Соотношение данных компонентов может формировать различные состояние организации. Так, можно выделить следующие состояния:

– Абсолютная устойчивость. Состояние, при котором организация может показывать рост прибыли, производства; устойчива к кризисным явлениям; имеется достаточный объем собственных средств и независимость от заемных средств;

– Нормальная устойчивость. Организация может развиваться (не уходя в убытки); способна выполнять свои финансовые обязательства; может преодолеть кризисные ситуации без значительных потерь;

– Неустойчивое состояние. Тип финансовой устойчивости, при котором организация имеет проблемы с покрытием расходов, выполнением обязательств; имеет склонность к использованию большого объема заемных средств; кризисные ситуации оказывают сильное влияние на деятельность;

– Кризисное состояние. Крайне обостренная ситуация в организации, которая характеризуется значительным падением доходов, ростом использования заемных средств (которые имеют огромную долю в обеспечении деятельности), невозможностью выполнять обязательства [3, с. 45].

Так, финансовая устойчивость имеет несколько типов. Для того, чтобы определить к какому типу относится организация используют следующие методы (табл. 1).

Таблица 1

Методы оценки финансовой устойчивости

| Метод                 | Сущность                                                                                                                   | Используемые значения                                                                                                                   |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Коэффициентный метод  | Рассчитываются различные коэффициенты, каждый из которых позволяет рассмотреть финансовую устойчивость и риски снижения ее | Коэффициент финансовой устойчивости<br>Коэффициент финансовой зависимости<br>Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств |
| Сравнительный анализ  | Сравнение собственных показателей с аналогичными организациями, среднеотраслевыми, средними производственными показателями | Показатели аналогов                                                                                                                     |
| Трендовый анализ      | Сравнение показателей отчетного периода с рядом предшествующих и определение направления                                   | Показатели отчетного периода и предшествующие                                                                                           |
| Горизонтальный анализ | Сравнение показателей отчетного периода с предшествующим                                                                   | Показатели отчетного и предшествующего периодов                                                                                         |
| Вертикальный          | Определение структуры показателя и                                                                                         | Показатели отчетного периода                                                                                                            |



|        |                                 |  |
|--------|---------------------------------|--|
| анализ | определение доли каждого из них |  |
|--------|---------------------------------|--|

Составлено по материалам: [4; 5, с. 52]

Так, существуют различные методы оценки финансовой устойчивости. Однако существуют различия при оценке предприятия и банка. Далее представлены коэффициенты, которые будут использоваться при оценке финансовой устойчивости банка (табл. 2.)

Таблица 2

#### Коэффициентный метод для банка

| Название                           | Формула                                                                   | Результат                                                                             |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Общий уровень рентабельности       | $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}} \times 100\%$                       | <0% - убыточный<br>1-5% - низкий<br>5-20% - средний<br>20-30%-высокий<br>>30% - сверх |
| Рентабельность активов             | $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Стоимость активов}} \times 100\%$            |                                                                                       |
| Рентабельность собственных средств | $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Размер собственного капитала}} \times 100\%$ |                                                                                       |
| Коэффициент покрытия активов       | $\frac{\text{Активы}}{\text{Обязательства}}$                              | 1-2 - нормальный                                                                      |

Составлено по материалам: [6; 7]

В качестве анализируемого банка будет использован ПАО АКБ «Авангард». «Авангард» - коммерческий банк, зарегистрированный в 1994 г. Осуществляет свою деятельность в более 75 городах России. Имеет универсальную лицензию, поэтому спектр предоставляемых услуг довольно широк: вклады, обмены валют, переводы, кредитование. На 2024 г. имеет следующие финансовые показатели (табл. 3.).

Таблица 3

#### Динамика показателей для анализа ПАО АКБ «Авангард» за 2022-2024 гг.

| Статьи для анализа, млрд руб. | 2022   | 2023   | 2024   |
|-------------------------------|--------|--------|--------|
| Активы                        | 136,14 | 139,40 | 100,01 |
| Пассивы                       | 136,14 | 139,40 | 100,01 |
| Собственные средства          | 26,22  | 14,34  | 10,75  |
| Прибыль                       | 3,59   | 1,34   | 5,83   |
| Доходы                        | 16,40  | 26,55  | 23,67  |
| Обязательства                 | 109,92 | 125,07 | 89,26  |

Составлено по материалам: [8]

Исходя из представленных данных можно сделать следующие краткие выводы:

- собственные средства значительно уменьшились по сравнению с 2022 г. (на 59%), что говорит о возникших трудностях в ведении деятельности;
- активы и пассивы уменьшились (на 26,5%). Это может означать падение деловой активности и снижении стоимости активов;
- тем не менее прибыль и доходы увеличились (на 62,6% и 44,4%, соответственно);

– снижение обязательств (на 18,8%) также можно охарактеризовать в качестве негативных тенденций. Так, в 2024-2023 г. уменьшение произошло в статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» на 29,2%, что свидетельствует о потере спроса клиентской базы на привлеченные средства и последующему доходу.

Из перечисленной информации можно сказать, что в банном банке появляются некоторые негативные тенденции, но тем не менее прибыль и доходы растут. Чтобы более подробно рассмотреть финансовую устойчивость будет проведен анализ по коэффициентному, трендовому и горизонтальному методам. В результате расчетов по формулам, представленным в таблице 1 и 2, получились следующие показатели (табл. 4.).

Таблица 4

Показатели финансовой устойчивости ПАО АКБ «Авангард»

| Показатель                            | 2022  | 2023   | 2024   |
|---------------------------------------|-------|--------|--------|
| Общий уровень рентабельности, %       | 21,86 | 5,05   | 24,64  |
| Рентабельность активов, %             | 2,63  | 0,96   | 5,83   |
| Рентабельность собственных средств, % | 13,67 | 9,35   | 54,28  |
| Коэффициент покрытия активов          | 1,24  | 1,11   | 1,12   |
| Темп прироста прибыли цепной, %       | -     | -62,61 | 335,04 |
| Темп прироста базовый, %              | -     | -62,61 | 62,66  |

Так, общий уровень рентабельности «Авангарда» за 2022 и 2024 гг. находится на высоком уровне, что означает успешное ведение деятельности банка. Организация эффективно управляет расходами и получает прибыль. Но в 2023 г. произошел низкий спад в результате снижения прибыли.

В 2022 и 2023 гг. у банка была низкая рентабельность активов в результате снижения прибыли. Но в 2024 г. ситуация улучшилась - рентабельность активов выросла и составила 5,83% (что является оптимальным уровнем). Это говорит о нормальной доходности активов.

В 2022 и 2023 г. рентабельность собственных средств была на нормальном уровне, однако в 2024 г. сильно возросла (на 40%). С одной стороны это можно стабильном финансовом положении, эффективном использовании капитала, с другой такой рост произошел из-за снижения собственных средств.

Если же говорить о коэффициенты покрытия активов, то он находится на нормальном уровне, что говорит о достаточности ликвидных активов.

Как было отмечено ранее прибыль в 2023 г. была меньше даже по сравнению с 2022 г., что связано с увеличением расходов, поэтому темп прироста показывал отрицательное значение. Однако в 2024 г. ситуация улучшилась.

Также можно отметить, что, согласно аналитическому кредитному рейтинговому агентству, банк «Авангард» имеет рейтинг BB+(RU) [9]. Это говорит о умеренно-низком уровне кредитоспособности. Прогноз - стабильный.

**Выводы.** Согласно примененным методам ПАО АКБ «Авангард» имеет нормальную устойчивость. По многим показателям он имеет хороший уровень. Однако в абсолютных значениях у банка есть негативные тенденции. Банк

может без значительного ущерба переносить кризисные явления; скорее всего будет стабилен в современных экономических условиях трансформаций.

### Список литературы:

1. Тищенко Г. З., Элемова Д. К., Розымов У. М. Современные подходы к оценке финансового состояния // Вектор экономики. – 2020. – №. 5. – С. 74-74.
2. Милютина Л. А. Финансовая устойчивость предприятия как ключевая характеристика финансового состояния // Вестник университета. – 2017. – №. 5. – С. 153-156.
3. Прошунина Э. С. Финансовая устойчивость предприятия // Вестник Академии знаний. – 2014. – №. 1 (8). – С. 42-46.
4. Трухина В. Коэффициент финансовой устойчивости (формула по балансу) // НАЛОГ-НАЛОГ.РУ сообщество профессионалов. – 2025. – 17 октября [Электронный ресурс]. – URL: [https://nalog-nalog.ru/analiz\\_hozyajstvennoj\\_deyatelnosti\\_ahd/koefficient\\_finansovoj\\_ustojchivosti\\_formula\\_po\\_balansu-23/?ysclid=milf1ww27f554755474](https://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/koefficient_finansovoj_ustojchivosti_formula_po_balansu-23/?ysclid=milf1ww27f554755474). (дата обращения: 30.11.2025).
5. Капанадзе Г. Д. Оценка финансовой устойчивости: методы и проблемы их применения // Российское предпринимательство. – 2013. – №. 4 (226). – С. 52-58.
6. Соцкая А. Расчет коэффициента ликвидности (формула по балансу) // НАЛОГ-НАЛОГ.РУ сообщество профессионалов. – 2025. – 15 октября [Электронный ресурс]. – URL: [https://nalog-nalog.ru/analiz\\_hozyajstvennoj\\_deyatelnosti\\_ahd/raschet\\_koefficienta\\_likvidnosti\\_formula\\_po\\_balansu-23/](https://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/raschet_koefficienta_likvidnosti_formula_po_balansu-23/). (дата обращения: 30.11.2025).
7. Показатели платёжеспособности: что это и как рассчитать: СберБанк для физических лиц - банковские услуги. – 2023. – 19 декабря [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/pro\\_business/pokazateli-platyozhesposobnosti-chto-eto-i-kak-rasschitat?ysclid=militer6kq676055701](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/pokazateli-platyozhesposobnosti-chto-eto-i-kak-rasschitat?ysclid=militer6kq676055701). (дата обращения: 30.11.2025).
8. Раскрытие информации: Банк Авангард – 1998 [Электронный ресурс]. Дата обновления: 01.10.2025. – URL: <https://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/>. (дата обращения: 30.11.2025).
9. ПАО АКБ «АВАНГАРД»: Официальный сайт рейтингового агентства АКРА – 2017 [Электронный ресурс]. Дата обновления: 30.05.2025. – URL: <https://www.acra-ratings.ru/?ysclid=milo1bow9h543353303>. – (дата обращения: 30.11.2025).

### References:

1. Tishchenkova G. Z., Elemova D. K., Rozymov U. M. Modern approaches to assessing the financial condition // Vector of Economics. 2020. No. 5. pp. 74-74.
2. Milyutina L. A. Financial stability of an enterprise as a key characteristic of financial condition // Bulletin of the University. – 2017. – No. 5. – pp. 153-156.
3. Proshunina E. S. Financial stability of the enterprise // Bulletin of the Academy of Knowledge. – 2014. – №. 1 (8). – Pp. 42-46.
4. Trukhina V. Financial stability coefficient (balance formula) // TAX-TAX.<url>community of professionals. – 2025. – October 17 [Electronic resource]. – URL:

[https://nalog-nalog.ru/analiz\\_hozyajstvennoj\\_deyatelnosti\\_ahd/koefficient\\_finansovoj\\_ustojchivosti\\_formula\\_po\\_balansu-23/?ysclid=milf1ww27f554755474](https://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/koefficient_finansovoj_ustojchivosti_formula_po_balansu-23/?ysclid=milf1ww27f554755474). (accessed: 11/30/2025).

5. Kapanadze G. D. Financial stability assessment: methods and problems of their application // Russian entrepreneurship. – 2013. – №. 4 (226). – Pp. 52-58.

6. Sotskaya A. Calculation of the liquidity ratio (balance formula) // TAX-TAX.<url> community of professionals. – 2025. – October 15 [Electronic resource]. – URL: [https://nalog-nalog.ru/analiz\\_hozyajstvennoj\\_deyatelnosti\\_ahd/raschet\\_koefficienta\\_likvidnosti\\_formula\\_po\\_balansu-23/](https://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/raschet_koefficienta_likvidnosti_formula_po_balansu-23/). (date of request: 11/30/2025).

7. Indicators of solvency: what it is and how to calculate it: SberBank for individuals - banking services. – 2023. – December 19 [Electronic resource]. – URL: [https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/pro\\_business/pokazateli-platyozhesposobnosti-chto-eto-i-kak-rasschitat?ysclid=militer6kq676055701](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/pokazateli-platyozhesposobnosti-chto-eto-i-kak-rasschitat?ysclid=militer6kq676055701). (accessed: 11/30/2025).

8. Disclosure of information: Bank Avangard – 1998 [Electronic resource]. Date of update: 01.10.2025. – URL: <https://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/>. (date of request: 11/30/2025).

9. PJSC AKB AVANGARD: The official website of the rating agency ACRA – 2017 [Electronic resource]. Update date: 05/30/2025. – URL: <https://www.acra-ratings.ru/?ysclid=milo1bow9h543353303>. - (accessed: 11/30/2025).

УДК 657

**Шароватова Елена Александровна**

д.э.н., доцент

ФГБОУ ВО Ростовский государственный экономический университет

РГЭУ (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

## **ГЕНЕЗИС ТЕХНОЛОГИИ «УПРАВЛЕНИЕ ПО ОТКЛОНЕНИЯМ» В КОНТЕКСТЕ ВЗАИМОСВЯЗИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ**

**Аннотация.** Эффективность технологии управления по отклонениям сегодня приравнивается к эффективным методикам, рекомендованных для использования в коммерческом менеджменте, которая во многом определяется приемами взаимосвязи с системой бюджетирования. Эффективность указанной технологии придает трансформация результатов управленческого учета в управленческую отчетность, раскрывающую «узкие места» в управлении на основе выявленных существенных план/фактных отклонений. Тем не менее, сегодня отсутствует унифицированная методика учета отклонений, которая стала бы «дорожной картой» для малого и среднего бизнеса, ограниченного в своих ресурсах на обучение персонала и развитие менеджмента. В этой связи в статье выделены основные методические составляющие технологии

«управление по отклонениям», а также явные предпосылки, которые дают гарантию состоятельности указанной технологии и обеспечивают возможности ее прикладного применения.

**Ключевые слова:** управление по отклонениям, учет, бюджетирование, эффективность, бизнес.

**Sharovatova Elena Aleksandrovna**

*Doctor of Economics, Associate Professor*

*Rostov State University of Economics Russian State Economic University (RINH),*

*Rostov-on-Don, Russian Federation*

## **THE GENESIS OF DEVIATION MANAGEMENT TECHNOLOGY IN THE CONTEXT OF THE RELATIONSHIP BETWEEN MANAGEMENT ACCOUNTING AND BUDGETING**

**Annotation.** *The effectiveness of deviation management technology today is equated to the effective methods recommended for use in commercial management, which is largely determined by the methods of interconnection with the budgeting system. The effectiveness of this technology is enhanced by the transformation of management accounting results into management reporting, which reveals "bottlenecks" in management based on identified significant plan/factual deviations. However, today there is no unified methodology for accounting for deviations that would become a roadmap for small and medium-sized businesses that are limited in their resources for staff training and management development. In this regard, the article highlights the main methodological components of the "deviation management" technology, as well as the obvious prerequisites that guarantee the viability of this technology and provide opportunities for its application.*

**Key words:** *deviation management, accounting, budgeting, efficiency, business.*

**Введение.** Российская макро- и микроэкономика испытывают сегодня прессинг политических событий, экономических санкций, закрытие границ и уход с рынка ряда технологий и отраслевых компаний. На фоне непредсказуемых мировых сдвигов наблюдается стремление государства к новому качеству экономики. Следствием таких событий становится цифровая трансформация экономики, которая расширяет производительные возможности всех ее участников. В этих условиях происходит все более рациональное взаимодействие государства и бизнеса. Подтверждением тому стал принятый в России еще в 2020 году национальный проект развития Цифровой экономики на период до 2030 года, который сфокусирован на обновление системы взаимодействия всех участников экономического пространства: государства, бизнес-структур и домашних хозяйств, что в итоге направлено на повышение конкурентоспособности российской экономики в конкурентной среде <sup>1</sup>.

Ключевая роль в поддержке всех национальных программ отводится бизнес-субъектам, которые являются основным источником их финансирования

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_357927/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357927/)

при условии эффективного менеджмента и стабильного пополнения бюджета налоговыми поступлениями. Не последняя роль в этом процессе отводится главной подсистеме коммерческого менеджмента – учетному обеспечению, которое, во-первых, должно раскрывать структуру добавленной стоимости, получаемой в процессе производства и управления в режиме реального времени и по местам ее получения и, во-вторых, которое должно соответствовать нормам национального законодательства в сфере фискального учета и налогообложения. При невыполнении первой задачи вторая задача будет кратковременной в силу большой вероятности субъекта стать банкротом. Тем не менее, зачастую в компаниях, особенно малого и среднего бизнеса игнорируется эффективность учетно-управленческих технологий. Это, с одной стороны, объясняется отсутствием на уровне государства и профессиональных сообществ типовых (универсальных) или типовых (отраслевых) рекомендаций по управленческому учету, аналитическому производственному учету и иных учетных бизнес-методик, что, как следствие, с другой стороны, ограничивает применение этих знаний в прикладной практике со стороны корпоративного менеджмента. К одной из таких методик относится технология «управление по отклонениям», зарекомендовавшая себя в качестве самостоятельного приема управления в международной практике на основе взаимодействия двух подсистем управления – управленческого учета и бюджетирования, которые могут обеспечить формирование объективных отклонений по всем прибылеобразующим показателям.

**Цель работы.** Стоит отметить, что сегодня нет сомнений в возрастающем интересе к развитию элементов бюджетирования и учета, взаимосвязь которых способна создать типовую модель технологии «управления по отклонениям» для российского предпринимательства. Исследования информационной основы для создания такой технологии нашли широкий отклик в работах ученых и практиков [1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8 и др.]. Вместе с тем пока не получили должного распространения соответствующие рекомендации для крупного отраслевого бизнеса или же типовые рекомендации для малых и средних предприятий, которые менее всего защищены от экономических рисков в силу отсутствия подушки финансовой безопасности. В этой связи целью исследования является обоснование генезиса технологии управления по отклонениям на основе взаимосвязи управленческого учета и бюджетирования путем выделения тех ключевых предпосылок, которые имеют место в отечественном менеджменте и которые дают полную уверенность в эффективной применимости системной технологии «управление по отклонениям».

**Основная часть.** Экономическая обусловленность генезиса учетно-методического обеспечения указанной технологии связана с формализацией бюджетно-учетной информации об отклонениях по прибылеобразующим показателям. В контексте этого категория «отклонений» становится самостоятельным объектом интереса для цифровой экономики, что еще в 2016 г. было подтверждено на семнадцатом Всероссийском Симпозиуме «Стратегическое планирование и развитие предприятий», проходившем в Москве. На этом симпозиуме была организована работа в рамках тематических секций по вопросам стратегического планирования на микроэкономическом

уровне, а в этой связи – моделям и методам прогнозирования деятельности предприятия, которые опираются на информационный ресурс об отклонениях. Обсуждаемая на симпозиуме стратегия поставлена в зависимость от достижения заранее определенных отклонений от оценочных критериев. При этом сделан акцент на важности механизма измерения отклонений, который бы учитывал все причины и объем влияния на отклонение экономических показателей на основе учетного ресурса. Все это подтверждает развитие интереса к методикам, техникам и практикам получения информации об отклонениях на основе регулярного аналитического управленческого учета, как самостоятельного инструмента управления микроэкономическим пространством, требующего систематизации понятийного аппарата, понимания экономической сущности отклонений для менеджмента субъектов, алгоритмов расчета этих отклонений, приемов их оценки и управленческого анализа.

Бесспорно, что методика формирования отклонений ориентирована на взаимосвязь бюджетирования и управленческого учета, которая возможна при условии использования единой структуры бюджетно-учетных объектов, единых методик расчета себестоимости и прибыли, единой методики оценки активов и обязательств и единообразия прочих алгоритмов. При этом сама технология «управления по отклонениям» должна опираться на

- а) структуризацию отклонений по различным признакам;
- б) на методику их обновления в зависимости от внешних и внутренних факторов, оказавших влияние на существенное изменение отклонений в отчетном периоде;
- в) на реализацию инструментов управленческого учета для получения уверенности в объективности расчета отклонений;
- г) на использовании фактора ответственности при выявлении взаимосвязи «план/фактные отклонения – ответственный персонал».

Кроме того, в рамках данной технологии важным становится применимость бюджетных параметров, экономическое содержание которых заключается в выделении причинно-следственного влияния на отклонения, каждое из которых может привести к существенному изменению уровня отклонений от бюджетных показателей. Здесь можно выделить две группы причинно-следственных факторов появления отклонений: во-первых, отклонения, полученные под воздействием факторов внешней среды (волатильность курса базовой валюты, вариативность процентной ставки кредитных ресурсов, риск неплатежей контрагентов и пр.) и, во-вторых, полученных под воздействием факторов внутренней среды (предпринимательская инициатива, риск изменения технологии, влияние человеческого фактора), что позволит объяснить причину существенных план/фактных отклонений, полученных в управленческом учете.

Сама же методика «управление по отклонениям» основана на матричном подходе при формировании отклонений, где в качестве элементов матрицы по вертикали выступают ключевые показатели деятельности субъекта (продажи, затраты переменные и постоянные, маржинальный доход и пр.), по горизонтали – сегменты деятельности или сегменты ответственности или центры затрат и пр., а «глубина» матрицы представлена бюджетными периодами, что позволяет выявить закономерность изменения этих показателей и выстроить ту же матрицу

на каждый возможный вариант базового показателя в виде продаж, а по окончании периода – сформировать матрицу фактических отклонений по выбранному оптимальному для прибыли варианту бюджета. В свою очередь, информация управленческого учета позволит объективно оценить существенные отклонения во взаимосвязи с ответственными за их уровень.

Все это в совокупности и позволило выделить объективные предпосылки для генезиса указанной технологии в российской практике и обосновать синергетический эффект информационного обеспечения управления по отклонениям. К ним относятся следующие.

Во-первых, международный опыт в развитии управленческого учета предоставил объемный багаж методик и техники использования учетной информации об отклонениях в целях усиления менеджмента в целом. Благодаря более ранней международной практике применения инструментов управленческого учета и формирования его теории, как учетной науки, в России был преодолен менталитет менеджмента, ориентированный только на использование приемов фискального бухгалтерского учета, как основного источника информации для управления по отклонениям. Доступность к результатам массовых исследований на пути познания теории управленческого учета и их проецирование в систему отечественного бухгалтерского учета позволили расширить теорию первого и выделить управленческий учет в самостоятельную подсистему учета. В условиях усиленного внимания к различным вариациям себестоимостных расчетов особую значимость приобретает международный опыт в применении метода «стандарт-кост», «директ-кост» и др., которые усилили уверенность в возможности их применения для развития технологии управления по отклонениям и отношении методик управления по отклонениям.

Во-вторых, исторический опыт российского развития системы управления в экономике после второй мировой войны, когда почти все развитые страны столкнулись с проблемами экономического кризиса, также внес свою долю в формирование теории управления во взаимосвязи с учетной системой предприятия. Несмотря на относительное постоянство приемов централизованного администрирования на фоне постоянных заказчиков и поставщиков, традиционных методик в ценообразовании, отечественная система менеджмента не была постоянной и также отличалась уникальными методиками управления экономикой. Одной из таких методик стал нормативный метод учета затрат при калькулировании стоимости продуктов, а также отраслевые методы калькулирования в различных сферах промышленности (попроцессный, попередельный и пр.). Сегодня отечественная практика имеет богатый опыт учета и контроля промежуточной себестоимости незавершенного производства, производственного брака, которые актуальны по настоящее время и которые могут быть положены в основу технологии «управление по отклонениям». В свою очередь современная оцифровка производственных и управленческих процессов расширяет указанную технологию путем использования в качестве объектов коммерческого интереса для расчета отклонений не столько продукцию, сколько производственные, обслуживающие и управленческие бизнес-процессы.



Во-третьих, признание системы управленческого учета на уровне отечественного законодательства способствовало стойкой убежденности в целесообразности типизации прикладных приемов и способов ведения управленческого учета во всем их разнообразии, в т.ч. аналитического учета отклонений по сегментам деятельности. Необходимость получать информацию по сегментам возникла для оценки деятельности менеджеров по центрам ответственности предприятия. В результате, методика управления по отклонениям может быть реализована в системе управленческого (производственного) учета и по различным бизнес-сегментам. В подтверждение этого можно отметить факт того, что на протяжении уже многих лет Институт профессиональных бухгалтеров России проводит многочисленные семинары по повышению квалификации в сфере управленческого учета, в т.ч. по его прикладному взаимодействию с иными подсистемами управления (бюджетированием, ценообразованием, мотивацией и пр.).

В-четвертых, современный уровень профессиональных компетенций кадрового потенциала становится ключевым инструментом управления деятельностью организации. Именно профессиональный персонал способен и готов сегодня реализовывать новые технологии в бизнес-среде, в т.ч. в коммерческом менеджменте. Российские ВУЗы реализуют учебные планы, ориентированные на подготовку бакалавров и магистров в сфере управленческого учета, бюджетирования и контроллинга, которые готовы реализовать полученные компетенции в данных сферах, использовать теоретические знания о технологии управления по отклонениям в своей прикладной деятельности, а также развить ее преимущества с учетом отраслевых особенностей производства.

В-пятых, IT-технологии в XXI веке цифровой экономики признаны важной составляющей процесса управления на всех уровнях воспроизводственной деятельности. Сегодня информационные технологии стали обеспечительной мерой менеджмента в организациях различной формы собственности, что дает возможность актуализировать отклонения в любом производственном или управленческом процессах, в любом месте возникновения отклонений, в любой момент отчетного периода. На основе современных IT-продуктов информация об отклонениях трансформируется в управленческие отчеты для принятия управленческих решений. Программные продукты, адаптированные на базе управленческого учета, позволяют сосредоточиться на факторах и причинах возникновения отклонений. Это важно с позиций использования типичных подходов к формированию управленческой информации, когда, например, отчеты сортируются по фактору существенности отклонений, а сами отклонения демонстрируются в разрезе зон ответственности, что позволит определить ответственных за отклонения, давая возможность до завершения отчетного периода минимизировать существенные отклонения.

**Выводы.** Таким образом, отечественная система менеджмента дала реальные предпосылки для внедрения управленческих технологий, в т.ч. технологии «управление по отклонениям». Качество учета в контексте управления сегодня ассоциируется как ключевой показатель жизнедеятельности производственной бизнес-сферы, от которого зависит рост благосостояния как отдельной личности, так и экономического субъекта в целом. Именно совокупность отклонений призвана обеспечить менеджеров инструментом определения «узких мест» в компании и

оперативно отреагировать на негативное влияние внешней и внутренней среды на бизнес. Отклонения могут возникать по различным направлениям и причинам, как во времени, так и по зависимым критериям для их расчета. На этом фоне особым объектом интереса становится учетно-аналитическое обеспечение технологии «управление по отклонениям», которое требует формализации теории управленческого учета, а на его основе – методик учета отклонений, способных раскрыть причины их воздействия на результативность бизнеса. В свою очередь упорядоченная структуризация отклонений позволит усилить внутренний контроль движения материальных и денежных потоков и оценке их эффективности, а также усилит синергетический эффект информационного обеспечения в целом.

### **Список литературы:**

1. Бабич, Т.Н. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учебное пособие / Т. Н. Бабич, Э. Н. Кузьбожев, И. А. Козьева. – Москва : ИнфраМ, 2018. – 288 с. – ISBN 978-5-16-004577-1.
2. Вахрушина, М.А. Управленческий учет для менеджеров / Вахрушина М.А. – Москва : КноРус, 2018. – 320 с.
3. Виткалова, А. П. Внутрифирменное бюджетирование : учебное пособие / А. П. Виткалова. – Москва : Дашков и К, 2019. – 128 с. – ISBN 978-5-394-02203-6.
4. Волкова, О.Н. Бюджетирование и финансовый контроль в коммерческих организациях. М.: Финансы и статистика, 2017. – 272 с.
5. Воробьев, С.Ю. Бюджетирование и управление денежными потоками в коммерческих организациях: учебное пособие. – М.: ИПБ России, 2016. – 250 с.
6. Горбунов, В. Л. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов : научно-практическое пособие / В. Л. Горбунов. – Москва : Риор, 2019. – 176 с. – ISBN 978-5-369-00611-5.
7. Ермилова, М.И. Внутрикорпоративное финансовое планирование и бюджетирование : учебник / М. И. Ермилова, Е. О. Азизи, М.Е. Косов. – Москва : Юнити, 2018. – 336 с. – ISBN 978-5-238-03088-3.
8. Лабынцев, Н.Т. Бюджетирование, как технология многоуровневого корпоративного управления / Н.Т. Лабынцев, Е.А. Шароватова, И.А. Омельченко // Управленческий учет. – 2019. – №5-7.

### **References:**

1. Babich, T.N. Forecasting and planning in market conditions: a textbook / T. N. Babich, E. N. Kuzbozhev, I. A. Kozyeva. – Moscow : InfraM, 2018. – 288 p. – ISBN 978-5-16-004577-1.
2. Vakhrushina, M.A. Managerial accounting for managers / Vakhrushina M.A. – Moscow : KnoRus, 2018. – 320 p.
3. Vitkalova, A. P. Intra-company budgeting : a textbook / A. P. Vitkalova. Moscow : Dashkov and K, 2019. 128 p. ISBN 978-5-394-02203-6.
4. Volkova, O.N. Budgeting and financial control in commercial organizations. Moscow: Finance and Statistics, 2017. 272 p.
5. Vorobyev, S.Y. Budgeting and cash flow management in commercial organizations: a textbook. Moscow: IPB of Russia, 2016. 250 p.

6. Gorbunov, V. L. Business planning with risk assessment and project effectiveness : a scientific and practical guide / V. L. Gorbunov. Moscow : Rior, 2019. 176 p. ISBN 978-5-369-00611-5.
7. Ermilova, M.I. Intracorporate financial planning and budgeting : textbook / M. I. Ermilova, E. O. Azizi, M.E. Kosov. Moscow : Unity, 2018. 336 p. ISBN 978-5-238-03088-3.
8. Labyntsev, N.T. Budgeting as a technology of multilevel corporate governance / N.T. Labyntsev, E.A. Sharovatova, I.A. Omelchenko // Managerial accounting. – 2019. – №5-7.

УДК 339.72

**Эльгайтарова Наргиз Тахировна**

*к.э.н., доцент*

**Боташева Самира Джашербековна**

*ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская Государственная Академия»,  
г. Черкесск, Российская Федерация*

## **СТРУКТУРА ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ИНФРАСТРУКТУРА, ЭЛЕКТРОННЫЕ ОПЕРАЦИИ, ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ**

**Аннотация.** В статье рассматривается процесс трансформации бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики. Анализируется влияние современных технологий (искусственный интеллект, облачные решения, автоматизация) на профессиональную деятельность бухгалтеров. Основное внимание уделяется изменениям в функциональных обязанностях специалистов, их компетенциях и методах работы. Исследуются преимущества цифровизации, такие как повышение точности расчетов, ускорение обработки данных и снижение операционных затрат, а также связанные с этим вызовы: необходимость постоянного обучения, риски информационной безопасности и изменение рынка труда.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, цифровизация, цифровая трансформация, искусственный интеллект, автоматизация, профессиональные компетенции, облачные технологии, электронный документооборот, бизнес-аналитика.

**Elgaitarova Nargiz Takhirovna,**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Botasheva Samira Dzhasherbekovna**

*North Caucasian State Academy,*

*Cherkessk, Russian Federation*

## **THE STRUCTURE OF THE DIGITAL ECONOMY: INFRASTRUCTURE, ELECTRONIC OPERATIONS, E-COMMERCE**

**Annotation.** *The article examines the process of accounting transformation in the digital economy. The influence of modern technologies (artificial intelligence, cloud solutions, automation) on the professional activities of accountants is analyzed. The main focus is on changes in the functional responsibilities of specialists, their competencies and working methods. The advantages of digitalization are explored, such as improving the accuracy of calculations, speeding up data processing and reducing operating costs, as well as related challenges: the need for continuous training, information security risks and changes in the labor market.*

**Key words:** *accounting, digitalization, digital transformation, artificial intelligence, automation, professional competencies, cloud technologies, electronic document management, business analytics.*

**Введение.** В современных условиях стремительного развития цифровых технологий происходит глубокая трансформация всех сфер экономической деятельности, включая бухгалтерский учет. Цифровизация меняет не только технические аспекты работы, но и саму сущность профессии бухгалтера, требуя новых навыков и компетенций. Актуальность исследования обусловлена необходимостью понимания механизмов адаптации бухгалтерской профессии к новым реалиям цифровой экономики.

**Цель исследования.** Целью исследования является анализ процессов цифровизации бухгалтерского учета и определение их влияния на трансформацию профессиональной деятельности бухгалтеров.

**Основная часть.** Развитие научных идей, внедрение цифровых технологий и искусственного интеллекта привели к радикальным изменениям в экономических отношениях. Формирование цифровой экономики стало одним из приоритетов государственной политики большинства экономически развитых стран, включая Россию. Борьба с пандемией COVID-19, переход большинства сотрудников на удаленную работу и увеличение уровня цифровизации общества делают тему научных исследований еще более актуальной. Экономика, основанная на цифровых технологиях, представляет собой новый тип хозяйственной деятельности. Её основные составляющие – это электронный бизнес, электронная коммерция, а также цифровые продукты и услуги, приобретаемые в сети. Расчеты в данном секторе осуществляются преимущественно безналичным способом или с использованием электронных денег.

Концепция цифровой экономики возникла в конце XX века, когда ученые обратили внимание на недостатки традиционной торговли и выявили преимущества виртуальной экономической модели. Ключевыми особенностями такой экономики являются: отсутствие физического веса у товаров, их виртуальная природа и возможность мгновенной передачи в любую точку планеты.

Оценить масштабы и эффективность цифровой экономики непросто. Специалисты разделяют её на прямую (онлайн-бизнес) и косвенную (деятельность традиционных предприятий с использованием онлайн-каналов). По оценкам экспертов, оборот интернет-бизнеса превышает 4% ВВП развитых стран и составляет около 13% мирового торгового оборота.

Интенсивное развитие цифровых технологий в XXI веке и глобализация стали основой для формирования цифровой экономики и превращения информации в ключевой ресурс государственного развития.

Переход к цифровой экономике реализуется путем внедрения инновационных технологий в финансово-экономическую деятельность, государственное управление, банковский сектор и другие области.

Несмотря на широкое распространение цифровых технологий, до сих пор ведутся споры о перспективах цифровизации и потенциальных рисках, особенно в стратегически важных секторах экономики и государственного управления, в частности, применительно к технологии распределенного реестра.

Цифровая экономика – это экономическая сфера, где ключевую роль играет создание, распространение и применение цифровых технологий, а также производимых на их основе продуктов и услуг.

Digital Economy – это хозяйственная деятельность, базирующаяся на цифровых технологиях и инновациях, которые выступают основными факторами производства, повышая эффективность бизнеса. К ней относятся, в основном, финансовый сектор, страхование, торговля, онлайн-сервисы, электронные платежи, краудфандинг, блокчейн и рынок криптовалют [3].

Цифровизация влечет за собой коренные изменения во всех сферах жизни. Технологии не только способствуют появлению новых отраслей, но и решают важные социальные задачи, такие как старение населения, расслоение общества, экологические проблемы и изменение климата. Развитие науки и технологий создало "умное" общество, ориентированное на потребности людей, гибкость и креативность. Цифровизация радикально меняет рынок труда, здравоохранение, образование и пространственное развитие [1].

Цифровая экономика задает направление трансформации традиционной экономики и стимулирует появление новых рыночных ниш. Ориентация бизнес-моделей на клиента определяет их структуру: от ценностных предложений, нацеленных на удовлетворение потребностей клиента, до своевременной доставки и модели дохода, зависящей от времени использования продукта.

Специфика цифровой экономики заключается в отсутствии географической привязки и особой роли платформ, сетевых эффектов и управления большими данными. Эти особенности отличают ее от предшествующих экономических моделей.

Основные принципы цифровой экономики: стратегическое значение оцифрованной информации, сетевые технологии как организующий принцип, принципы растущей доходности, использование преимуществ двустороннего рынка, короткие циклы производства, размытие границ между производителем, продавцом и потребителем [2].

Интегрированная в общую систему, цифровая экономика обязана базироваться на тех же демократических принципах, что и традиционная экономическая структура государства. Однако, в силу уникальных характеристик, она требует адаптации существующего законодательства. Необходимо тщательно контролировать соответствие вносимых изменений конституционным нормам, поскольку новые технологии могут порождать риски для защиты прав граждан, а также создавать условия для чрезмерной

концентрации данных и их неправомерного использования[1].

Становление цифровой экономики существенно влияет на правовые основы демократического государства и его основополагающие ценности. Эта новая экономическая реальность требует инновационных решений для важных общественных вопросов. Для выработки комплексных ответов необходимо активное участие всего общества и проведение углубленных научных исследований, направленных на разработку адекватного правового регулирования цифровой сферы.

Конкретизацией стратегических целей в области цифровой экономики служит Постановление Правительства РФ № 234 от 02.03.2019 «О системе управления реализацией национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации"» [4].

Утвержденная программа развития цифровой экономики задает направления и принципы развития, но оставляет без внимания ряд важных деталей, требующих дальнейшей проработки. Экономические концепции цифровой экономики трансформировались по мере развития технологий распределения благ в развитых странах. Сущность цифровой экономики постоянно переосмысливалась. Вместе с эволюцией понимания содержания цифровых экономических отношений менялись и подходы к ее регулированию. Формирование основы для развития отечественной экономической системы в условиях повсеместного внедрения высоких технологий и становления информационного общества определяет инновационную повестку не только для системы государственного управления, но и для всей национальной правовой системы.

Реализации этой задачи посвящен федеральный проект «Нормативное регулирование цифровой среды», находящийся под кураторством Министерства экономического развития [4]. Проект предусматривает разработку и принятие комплекта нормативных правовых актов, направленных на устранение первоочередных препятствий развитию цифровой экономики. Планируется урегулировать сквозные для различных отраслей законодательства вопросы, касающиеся идентификации субъектов правоотношений в цифровой среде, электронного документооборота, оборота данных, включая персональные. Анализ Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» выявил отсутствие процедур или регламентов внедрения цифровизации малого и среднего бизнеса. Как отмечают эксперты, российский малый и средний бизнес в своей массе еще не готов к активному внедрению информационно-коммуникационных технологий.

Целью преобразований правовой политики России в сфере цифровой экономики, является формирование новой регуляторной среды, благоприятной для возникновения и развития современных технологий, а также экономической деятельности, связанной с их использованием.

Основные направления развития цифровой экономики включают в себя развитие цифровой инфраструктуры, создание цифровых платформ и сервисов, развитие цифрового образования и науки, а также поддержку инноваций и стартапов[2].

Полный переход к цифровой экономике приводит к увеличению эффективности всех отраслей благодаря применению передовых технологий, которые позволяют оптимизировать использование ресурсов, сокращать время на рутинные задачи и увеличивать время для творческих идей, способствуя быстрому развитию компаний и сокращению рабочего времени за счет автоматизации. В общем, цифровая экономика улучшает жизнь общества, делая ее более комфортной. Однако она также несет в себе угрозы для цифрового общества.

В настоящее время в России есть все предпосылки для ускорения процесса цифровизации. Переход к новой системе образования создаст благоприятные условия для бизнеса, а доступность государственных услуг поможет снизить издержки. Ожидается, что усиление цифровой экономики способствует экономическому росту страны.

**Выводы.** Исследование позволяет утверждать, что экономика, основанная на цифровых технологиях, представляет собой принципиально новый формат ведения бизнеса. В её основе лежат передовые цифровые инструменты и актуальные решения, играющие роль ключевых производственных факторов. Специфика данного типа экономики заключается в нематериальности товаров, виртуализации экономических связей, молниеносной передаче информации по всему земному шару и преимущественно электронных способах оплаты.

Социально-экономические последствия цифровизации выражаются в существенном повышении эффективности использования ресурсов, значительном уменьшении времени, затрачиваемого на повторяющиеся операции, формировании подходящей среды для реализации творческого потенциала сотрудников и увеличении продуктивности во всех секторах экономики.

Будущее цифровой экономики в России зависит от формирования новой нормативной базы, создания благоприятных условий для развития технологий, поддержки малого и среднего бизнеса в процессе цифровой трансформации, а также развития системы образования для подготовки компетентных специалистов. Исследование убедительно демонстрирует, что цифровая экономика является ключевым фактором экономического прогресса и требует комплексного подхода к ее развитию, включая как нормативно-правовое обеспечение, так и технологическую поддержку.

### Список литературы:

1. Маркова С. В., Федорова А. А. Направления развития цифровой экономики России // Стратегия развития социально-гуманитарных наук в современном мире : сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 28 декабря 2023г : Белгород : ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ), 2023. С. 46-51. URL: <https://apni.ru/article/5189-napravleniya-razvitiya-tsifrovoy-ekonomiki-ro>
2. Цифровая экономика в России [Электронный ресурс]. URL: [https://spravochnik.ru/ekonomika/cifrovaya\\_ekonomika\\_v\\_rossii/#osobennosti-cifrovoy-ekonomiki](https://spravochnik.ru/ekonomika/cifrovaya_ekonomika_v_rossii/#osobennosti-cifrovoy-ekonomiki)
3. Цифровое будущее России: что нам готовит программа «цифровая

экономика»? [Электронный ресурс]. URL: <https://up-pro.ru/library/strategi/tendencii/cifrovoe-budushee/>

4. Правовые основы формирования цифровой экономики [Электронный ресурс]. URL:[https://zakon.ru/blog/2025/10/03/pravovye\\_osnovy\\_formirovaniya\\_cifrovoj\\_ekonomiki\\_novoj\\_hozyajstvennoj\\_sistemy\\_v\\_cifrovom\\_vide](https://zakon.ru/blog/2025/10/03/pravovye_osnovy_formirovaniya_cifrovoj_ekonomiki_novoj_hozyajstvennoj_sistemy_v_cifrovom_vide)

### References:

1. Markova S. V., Fedorova A. A. Directions of development of the digital economy of Russia // The strategy for the development of social and humanitarian sciences in the modern world : a collection of scientific papers based on the materials of the International Scientific and Practical Conference on December 28, 2023 : Belgorod : Agency for Advanced Scientific Research (APNI), LLC, 2023. pp. 46-51. URL: <https://apni.ru/article/5189-napravleniya-razvitiya-tsifrovoj-ekonomiki-ro>

2. Digital economy in Russia [Electronic resource]. URL: [https://spravochnick.ru/ekonomika/cifrovaya\\_ekonomika\\_v\\_rossii/#osobennosti-cifrovoy-ekonomiki](https://spravochnick.ru/ekonomika/cifrovaya_ekonomika_v_rossii/#osobennosti-cifrovoy-ekonomiki)

3. Russia's digital future: What is the Digital Economy program preparing for us? [electronic resource]. URL: <https://up-pro.ru/library/strategi/tendencii/cifrovoe-budushee/>

4. The legal foundations of the formation of the digital economy [Electronic resource].

URL:[https://zakon.ru/blog/2025/10/03/pravovye\\_osnovy\\_formirovaniya\\_cifrovoj\\_ekonomiki\\_novoj\\_hozyajstvennoj\\_sistemy\\_v\\_cifrovom\\_vide](https://zakon.ru/blog/2025/10/03/pravovye_osnovy_formirovaniya_cifrovoj_ekonomiki_novoj_hozyajstvennoj_sistemy_v_cifrovom_vide)



**СЕКЦИЯ 3.**  
**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ**  
**ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ**  
**ПРЕДПРИЯТИЕМ**

---

УДК 336.22

*Антипенко Надежда Анатольевна*

*к.э.н., доцент,*

*Андрш Этьен*

*ФГБОУ ВО «Минский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова»*

*г. Минск, Республика Беларусь*

**МЕТОДЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОНТРОЛЯ В**  
**УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**  
**БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

***Аннотация.** В статье рассматриваются современные методы повышения эффективности управленческого контроля в условиях цифровизации бухгалтерского учета. Анализируются теоретические основы контроля и управления предприятием, возможности автоматизации бухгалтерских процессов, использование аналитических платформ и технологий искусственного интеллекта. Особое внимание уделяется методам интеграции учетных и управленческих систем, внедрению KPI и бизнес-аналитики для повышения прозрачности и точности контроля.*

***Ключевые слова:** цифровизация бухгалтерского учета, управленческий контроль, эффективность контроля, автоматизация учета, бизнес-аналитика.*

**METHODS OF INCREASING THE EFFECTIVENESS OF CONTROL IN**  
**ENTERPRISE MANAGEMENT IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION**  
**OF ACCOUNTING**

*Antipenko Nadezhda Anatolyevna*

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

*Andrs Etienne*

*Minsk Branch of the Plekhanov Russian University of Economics*

*Minsk, Republic of Belarus*

***Abstract.** This article examines modern methods for improving the effectiveness of management control in the context of digital accounting. It analyzes the theoretical foundations of enterprise control and management, the potential for automating accounting processes, and the use of analytical platforms and artificial intelligence technologies. Particular attention is paid to methods for integrating accounting and management systems, and the implementation of KPIs and business analytics to improve transparency and control accuracy.*

**Key words:** *digitalization of accounting, management control, control efficiency, accounting automation, business analytics.*

**Введение.** В современных условиях развития экономики наблюдается активная цифровизация всех сфер деятельности предприятия, включая бухгалтерский учет и управленческий контроль. Цифровизация позволяет не только ускорить обработку данных и сократить количество ошибок, но и повысить прозрачность и оперативность управленческих решений. Эффективный контроль является ключевым элементом системы управления предприятием, обеспечивая соответствие фактических результатов деятельности установленным целям и стандартам [1, с. 32].

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью повышения эффективности контроля в условиях стремительного внедрения цифровых технологий. Современные предприятия сталкиваются с необходимостью интеграции автоматизированных систем учета, аналитических инструментов и управленческих механизмов для обеспечения точности данных, своевременности принятия решений и снижения финансовых и операционных рисков.

**Цель работы.** Цель исследования заключается в выявлении методов повышения эффективности контроля в управлении предприятием на основе цифровизации бухгалтерского учета.

Объектом исследования является система управленческого контроля предприятия, а предметом — методы повышения её эффективности в условиях цифровизации бухгалтерского учета.

Исследование носит теоретико-прикладной характер и направлено на обоснование современных подходов к организации контроля, способствующих повышению эффективности управления предприятием в цифровую эпоху.

**Основная часть.** Контроль является неотъемлемой частью управленческой деятельности предприятия и представляет собой процесс наблюдения, оценки и регулирования фактических результатов деятельности в сравнении с установленными целями, стандартами и планами. Основная функция контроля заключается в обеспечении соответствия фактических действий предприятия стратегическим и оперативным целям, минимизации ошибок и предотвращении рисков [1, с. 32].

#### 1. Понятие и сущность управленческого контроля.

Управленческий контроль охватывает все уровни деятельности предприятия: стратегический, тактический и операционный. На стратегическом уровне контроль направлен на обеспечение соответствия долгосрочных целей предприятия его миссии и стратегии. Тактический контроль сосредоточен на реализации среднесрочных планов, а операционный — на ежедневных действиях и процессах [1, с. 36]. Эффективный контроль обеспечивает своевременную информацию для принятия управленческих решений, способствует повышению прозрачности деятельности и снижению финансовых и операционных рисков.

#### 2. Основные методы и инструменты контроля.

Существует несколько основных методов контроля, применяемых на предприятии:

Предварительный контроль — направлен на предотвращение ошибок и отклонений до их возникновения [1, с. 36].

Текущий контроль — осуществляется в процессе выполнения деятельности для оперативного корректирования действий [5, с. 25].

Последующий контроль — анализирует результаты деятельности после завершения процесса для выявления отклонений и корректирующих мер.

Инструменты контроля включают финансовый и управленческий учет, аудиторские проверки, внутренние отчеты, системы показателей эффективности (KPI) и другие методы анализа деятельности предприятия [5, с. 25].

### 3. Влияние цифровизации на управленческие процессы.

Цифровизация трансформирует традиционные методы контроля, позволяя автоматизировать сбор, обработку и анализ данных, а также интегрировать их в единую систему управления. Использование современных информационных систем, облачных решений, аналитических платформ и технологий искусственного интеллекта повышает точность учета, ускоряет принятие решений и снижает вероятность ошибок.

Таким образом, теоретические основы управленческого контроля формируют базу для анализа и внедрения цифровых методов, которые способны существенно повысить эффективность контроля в управлении предприятием [5, с. 29].

Цифровизация бухгалтерского учета представляет собой внедрение информационных технологий и автоматизированных систем для организации учета, анализа и контроля финансовых и хозяйственных операций предприятия. Этот процесс позволяет значительно повысить точность, прозрачность и оперативность обработки данных, снижая человеческий фактор и минимизируя ошибки [5, с. 29].

#### 1. Электронные учетные системы.

Современные предприятия используют различные электронные учетные системы, такие как ERP-системы (Enterprise Resource Planning), 1С:Предприятие, SAP, облачные платформы и специализированные программные решения. Эти системы обеспечивают комплексный учет ресурсов предприятия, автоматизируют финансовые и управленческие процессы и позволяют интегрировать данные из разных подразделений в единую информационную среду.

#### 2. Автоматизация учета и отчетности.

Цифровизация позволяет автоматизировать рутинные процессы, включая ведение бухгалтерских записей, формирование отчетности, расчеты налогов и контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью. Автоматизация сокращает временные затраты на обработку информации, снижает вероятность ошибок и упрощает аудит данных.

#### 3. Использование аналитики и искусственного интеллекта.

Современные цифровые системы включают возможности бизнес-аналитики и аналитических инструментов для прогнозирования финансовых потоков, выявления аномалий, оценки эффективности использования ресурсов и оптимизации управленческих решений. Технологии искусственного интеллекта позволяют анализировать большие объемы данных, выявлять скрытые закономерности и формировать рекомендации для повышения эффективности контроля и управления предприятием.

#### 4. Интеграция с другими управленческими системами

Цифровизация бухгалтерского учета позволяет интегрировать учетные системы с системами управления производственными, логистическими,

кадровыми и другими процессами. Такая интеграция обеспечивает непрерывный поток информации, повышает точность контроля и позволяет руководству оперативно принимать решения на основе актуальных данных.

Таким образом, цифровизация бухгалтерского учета создаёт новые возможности для эффективного управленческого контроля, повышает прозрачность деятельности предприятия и обеспечивает основу для внедрения современных методов повышения эффективности контроля [2, с. 48].

Цифровизация бухгалтерского учета открывает широкие возможности для совершенствования методов управленческого контроля. Современные технологии позволяют автоматизировать процессы контроля, повысить точность и скорость анализа информации, а также минимизировать риски ошибок и мошенничества [2, с. 48].

#### 1. Автоматизированный контроль финансовых и хозяйственных операций.

Одним из основных методов повышения эффективности контроля является внедрение автоматизированных систем, способных отслеживать и фиксировать все финансовые операции в реальном времени. Такие системы позволяют:

- контролировать своевременность поступления и расходования денежных средств [2, с. 52];
- выявлять отклонения от плановых показателей [4, с. 21];
- формировать предупреждения о потенциальных нарушениях или ошибках.

Автоматизация снижает нагрузку на сотрудников бухгалтерии и управления и обеспечивает непрерывный мониторинг процессов.

#### 2. Внедрение системы ключевых показателей эффективности (KPI) и бизнес-аналитики.

Цифровые инструменты позволяют внедрять и использовать KPI, которые служат объективной оценкой результатов деятельности подразделений и предприятия в целом. Аналитические платформы дают возможность:

- отслеживать динамику показателей в реальном времени [4, с. 21];
- выявлять слабые места и узкие места в бизнес-процессах;
- прогнозировать финансовые результаты и риски.

Это способствует более точному и своевременному принятию управленческих решений [2, с. 52].

#### 3. Интеграция учетных и управленческих систем

Интеграция бухгалтерских систем с другими управленческими платформами (например, CRM, ERP, системы управления производством) позволяет создавать единую информационную среду. Это обеспечивает:

- доступ к актуальной информации для всех уровней управления [3, с. 44];
- оперативное реагирование на отклонения [4, с. 15];
- сокращение времени на согласование и обработку данных.

Такая интеграция повышает прозрачность деятельности предприятия и улучшает координацию процессов [3, с. 44].

#### 4. Контроль рисков и предотвращение ошибок с помощью цифровых инструментов.

Цифровые системы позволяют реализовать методики предиктивного анализа, которые прогнозируют возможные ошибки и финансовые риски до их возникновения. Использование алгоритмов искусственного интеллекта и

машинного обучения позволяет выявлять аномалии, мошеннические операции и другие потенциально опасные события, обеспечивая более высокий уровень надежности контроля [3, с. 49].

#### 5. Постоянный мониторинг и обратная связь.

Эффективный контроль требует регулярного анализа данных и корректировки процессов. Цифровые системы позволяют создавать отчеты и визуализации, которые дают руководству и сотрудникам возможность быстро реагировать на изменения и улучшать процессы управления [3, с. 49].

Таким образом, использование цифровых технологий в управленческом контроле способствует повышению точности, скорости и надежности контроля, снижает операционные и финансовые риски и создаёт основу для принятия обоснованных управленческих решений [4, с. 15].

**Выводы.** В условиях современной экономики цифровизация бухгалтерского учета становится ключевым фактором повышения эффективности управленческого контроля. Автоматизация процессов учета, использование аналитических инструментов и интеграция систем управления позволяют предприятиям сократить ошибки, повысить оперативность принятия решений и минимизировать финансовые и операционные риски.

Проведенное исследование показало, что внедрение цифровых инструментов контроля позволяет:

- автоматизировать процессы наблюдения и оценки деятельности предприятия;
- обеспечить прозрачность и доступность информации для всех уровней управления;
- повысить точность прогнозирования и анализа финансовых и хозяйственных процессов;
- эффективно выявлять и предотвращать отклонения, ошибки и риски.

Вместе с тем, цифровизация контроля сопровождается рядом проблем, связанных с техническими, организационными и кадровыми аспектами, включая высокую стоимость внедрения, киберриски и необходимость повышения квалификации персонала. Решение этих проблем требует комплексного подхода, включающего стратегическое планирование, обучение сотрудников, интеграцию систем и постоянный мониторинг процессов.

Таким образом, применение современных цифровых методов в управленческом контроле создаёт условия для повышения эффективности управления предприятием, улучшения финансовых результатов и обеспечения устойчивого развития. Перспективы дальнейших исследований связаны с развитием технологий искусственного интеллекта, машинного обучения и аналитики больших данных, которые способны ещё больше совершенствовать контрольные функции и процессы управления в цифровую эпоху.

#### Список литературы:

1. Бусыгин, Д. Ю. Концепция интеллектуального человеческого капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 3(255). – С. 32-36. – EDN VYZFWH.

2. Бусыгин, Д. Ю. Применение базовых цифровых технологий в управленческом учете / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2022. – № 2(302). – С. 48-52. – EDN YPABWN.
3. Антипенко, Н. А. Методика анализа экономической эффективности инвестиционных проектов / Н. А. Антипенко, Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 9(261). – С. 44-49. – EDN XZNWVN.
4. Бусыгин, Д. Ю. Анализ эффективности операций с депозитными сертификатами / Д. Ю. Бусыгин, Ю. Н. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 6(246). – С. 15-21. – EDN XEJJPY.
5. Бусыгин, Д. Ю. Подходы к оценке интеллектуального капитала компании / Д. Ю. Бусыгин // Бухгалтерский учет и анализ. – 2017. – № 7(247). – С. 25-29. – EDN ZTBWQB.

#### **References:**

1. Busygin, D. Y. The concept of intellectual human capital of the company / D. Y. Busygin // Accounting and analysis. – 2018. – № 3(255). – Pp. 32-36. – EDN VYZFWH.
2. Busygin, D. Y. Application of basic digital technologies in management accounting / D. Y. Busygin // Accounting and analysis. – 2022. – № 2(302). – Pp. 48-52. – EDN YPABWN.
3. Antipenko, N. A. Methodology for analyzing the economic efficiency of investment projects / N. A. Antipenko, D. Y. Busygin // Accounting and analysis. – 2018. – № 9(261). – Pp. 44-49. – EDN XZNWVN.
4. Busygin, D. Y. Analysis of the effectiveness of operations with certificates of deposit / D. Y. Busygin, Yu. N. Busygin // Accounting and analysis. – 2017. – № 6(246). – Pp. 15-21. – EDN XEJJPY.
5. Busygin, D. Y. Approaches to assessing the intellectual capital of a company / D. Y. Busygin // Accounting and analysis. – 2017. – № 7(247). – Pp. 25-29. – EDN ZTBWQB.

УДК 658.5

**Богданова Жанетта Анатольевна**

*доцент, к.э.н.,*

**Сеферова Амина Ридвановна**

*ГБОУ ВО «Крымский инженерно-педагогический  
университет имени Февзи Якубова»,  
г. Симферополь, Российская Федерация*

### **ИНТЕГРАЦИЯ ЦИФРОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КОНТРОЛЯ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

***Аннотация.** Статья посвящена исследованию механизмов формирования современной системы контроля в управлении предприятием с акцентом на внедрение цифровых технологий. Рассматриваются инструменты автоматизации,*

аналитические платформы и системы мониторинга, позволяющие отслеживать ключевые показатели деятельности в режиме реального времени. Особое внимание уделяется повышению прозрачности управленческих процессов, снижению вероятности ошибок, улучшению координации между подразделениями и поддержке принятия обоснованных решений. Показано, что эффективная цифровая система контроля способствует укреплению устойчивости предприятия и повышению его конкурентоспособности.

**Ключевые слова:** контроль, управление предприятием, цифровизация, мониторинг, аналитика, автоматизация, эффективность, риск-менеджмент, управленческие решения, информационные системы.

**Bogdanova Zhanetta Anatolyevna**

*Associate Professor, Candidate of Economic Sciences*

**Seferova Amina Ridvanovna**

*Crimean Engineering and Pedagogical*

*University named after Fevzi Yakubov,*

*Simferopol, Russian Federation*

## **INTEGRATION OF DIGITAL CONTROL TOOLS TO ENHANCE THE EFFECTIVENESS OF MANAGERIAL DECISION-MAKING IN AN ENTERPRISE**

**Abstract.** *The article examines the mechanisms of developing a modern control system in enterprise management with a focus on implementing digital technologies. It explores automation tools, analytical platforms, and monitoring systems that enable real-time tracking of key performance indicators. Special attention is given to increasing managerial transparency, reducing the likelihood of errors, improving coordination between departments, and supporting well-grounded decision-making. The study shows that an effective digital control system strengthens enterprise resilience and enhances its overall competitiveness.*

**Key words:** *control, enterprise management, digitalization, monitoring, analytics, automation, efficiency, risk management, managerial decisions, information systems*

**Введение.** Развитие цифровых технологий оказывает значительное влияние на формирование современных систем контроля в управлении предприятиями, преобразуя традиционные механизмы мониторинга и оценки результатов деятельности. Инструменты цифровизации позволяют не только ускорить обработку данных, но и обеспечить их более высокую точность, прозрачность и доступность для управленческого анализа.

Переход к автоматизированным системам контроля, использование облачных сервисов, интеллектуальных алгоритмов и аналитики больших данных создают новые возможности для выявления отклонений, прогнозирования рисков и повышения качества управленческих решений. Эти изменения трансформируют роль контроллинга, смещая акцент с фиксации событий на их предиктивный анализ и стратегическое управление.



Актуальность исследования обусловлена необходимостью глубокого изучения процессов цифровой трансформации контроля, а также разработки подходов, позволяющих предприятиям эффективно адаптировать контрольные механизмы к новым технологическим условиям и усиливать конкурентные преимущества.

**Цель исследования** – выявление и обоснование влияния цифровых технологий на трансформацию системы контроля в управлении предприятием, а также разработка систематизированных практических подходов к модернизации контрольных процессов с целью повышения их эффективности, прозрачности, оперативности и аналитической значимости для принятия управленческих решений.

**Основная часть.** Цифровые технологии становятся ключевым драйвером развития современных систем контроля на предприятии, формируя новые стандарты качества данных, скорости их обработки и глубины аналитики. Их влияние проявляется как в трансформации внутренней контрольной среды, так и в расширении возможностей управленческого мониторинга. Особенно важным фактором является переход от дискретных, локальных инструментов контроля к интегрированным цифровым платформам, объединяющим сбор данных, их обработку, визуализацию и автоматическое формирование отчетности.

В условиях высокой динамичности бизнес-среды предприятия сталкиваются с необходимостью минимизировать операционные риски, повышать точность контроля и обеспечивать прозрачность всех процессов. Цифровизация позволяет перейти от реактивного контроля к проактивному управлению, когда система не только фиксирует отклонения, но и прогнозирует возможные риски на основе анализа больших массивов данных. Наибольшее влияние на развитие контроля оказывают технологии искусственного интеллекта, машинного обучения, IoT-датчиков, облачные решения, блокчейн и продвинутые аналитические системы, которые формируют основу для интеллектуального мониторинга и автоматизации ключевых контрольных процедур.

Ниже представлена таблица, отражающая основные цифровые технологии и характер их влияния на систему контроля в организации (таблица 1):

Таблица 1

Основные цифровые технологии и характер их влияния на систему контроля в организации

| Цифровая технология                         | Влияние на систему контроля                                       | Примеры применения                                |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Искусственный интеллект и машинное обучение | Автоматическое выявление аномалий, прогнозирование рисков         | Предиктивный контроль, анализ транзакций          |
| IoT и сенсорные устройства                  | Сбор данных в реальном времени, повышение точности мониторинга    | Контроль оборудования, логистики, запасов         |
| Big Data и аналитические платформы          | Анализ больших массивов данных, углубленная диагностика процессов | ВІ-отчётность, аналитика отклонений               |
| Блокчейн                                    | Повышение прозрачности и защищенности данных                      | Контроль цепочек поставок, подтверждение операций |
| Облачные технологии                         | Централизация данных, доступность контроля из любой точки         | ERP-системы, удалённый контроль                   |
| RPA (роботизация процессов)                 | Автоматизация рутинных процедур контроля                          | Проверка документов, сверка данных                |



Внедрение указанных технологий существенно повышает устойчивость системы контроля, обеспечивает своевременное выявление отклонений и позволяет руководству принимать решения, основанные на точных и актуальных данных. Цифровая трансформация делает контроль непрерывным, интеллектуальным и встроенным в каждый этап бизнес-процессов, тем самым усиливая конкурентные преимущества организации.

Цифровизация радикально меняет представления о том, как предприятия осуществляют мониторинг, анализ данных и процесс принятия управленческих решений. Традиционные методы контроля, основанные на периодичности, ручной обработке информации и ограниченной аналитической базе, уступают место динамичным, автоматизированным и глубоко интегрированным механизмам управления.

Прежде всего, цифровые инструменты позволяют перейти от фрагментарного мониторинга к постоянному наблюдению за ключевыми процессами в режиме реального времени. Это достигается благодаря использованию сенсоров, потоковых данных, облачных платформ и широкому применению систем искусственного интеллекта. В результате система контроля становится не статичной, а адаптивной: она реагирует на изменения в среде немедленно, обеспечивая высокий уровень прозрачности и операционной устойчивости.

Не менее важной частью трансформации является изменение подходов к анализу данных. Вместо ограниченных выборок и ручного анализа предприятие получает возможность работать с большими массивами данных, выявлять скрытые взаимосвязи, обнаруживать аномалии и прогнозировать будущие тренды.

Современные аналитические платформы позволяют объединить данные из разных источников, обеспечить их структурирование и визуализацию, что значительно повышает качество управленческой информации. Машинное обучение и предиктивная аналитика дают руководству инструменты не только для диагностики текущего состояния предприятия, но и для оценки вероятных сценариев развития, что расширяет стратегические возможности.

Цифровизация также трансформирует сам процесс принятия решений. Если ранее он был преимущественно интуитивным и зависел от опыта руководителя, то теперь решения всё чаще принимаются на основе обоснованных данных, аналитических моделей и автоматизированных рекомендаций. Системы поддержки принятия решений интегрируют результаты мониторинга и анализа, формируя оптимальные варианты действий и оценивая их последствия. Это снижает влияние человеческого фактора, минимизирует риски и обеспечивает согласованность действий между подразделениями.

Таким образом, цифровая трансформация делает контроль и управление не только более точными и оперативными, но и стратегически ориентированными. Предприятия получают возможность видеть картину деятельности в целом, управлять рисками превентивно, оптимизировать процессы и адаптироваться к изменениям внешней среды значительно быстрее, чем это было возможно ранее.

Эффективная адаптация контрольных процессов к условиям цифровой трансформации требует применения целого комплекса практических подходов,

направленных на модернизацию методик, инструментов и организационных механизмов контроля. В современных предприятиях ключевую роль играет переход от традиционного, реактивного контроля к проактивным, автоматизированным и интеллектуальным формам мониторинга, что позволяет не только фиксировать отклонения, но и предотвращать их возникновение.

Основополагающим элементом адаптации становится интеграция цифровых платформ, обеспечивающих единую среду для сбора данных, их аналитической обработки и визуализации, что существенно повышает оперативность управленческих решений.

Одним из важнейших практических шагов является разработка новых регламентов контроля, учитывающих возможности автоматизации, алгоритмизации и удалённого доступа. Внедрение интеллектуальных систем анализа данных обеспечивает выявление скрытых паттернов, ошибок и мошеннических действий, что повышает точность контроля и снижает риски. Существенную роль играет и повышение цифровой компетентности сотрудников: эффективный контроль в цифровой среде невозможен без глубокого понимания технологий, их функциональности и ограничений.

Системы контроля должны эволюционировать в сторону гибкости — быть способными адаптироваться к динамике внешней среды, обновлениям программного обеспечения, новым источникам данных и структурам процессов. Для этого предприятия применяют подходы, позволяющие интегрировать контроль в реальные бизнес-процессы, обеспечивать сквозную прослеживаемость операций и корректировку показателей в режиме реального времени.

Важным является и использование гибридных моделей, объединяющих человеческий экспертный контроль и алгоритмическую обработку данных, что позволяет компенсировать слабые стороны каждого из подходов.

Ниже представлена таблица, отражающая ключевые практические подходы и их влияние на результативность контрольных процессов:

Таблица 2

Ключевые практические подходы и их влияние на результативность контрольных процессов

| Практический подход                        | Содержание подхода                                  | Ожидаемый эффект                                 |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Автоматизация контрольных операций         | Использование RPA, скриптов и цифровых инструментов | Сокращение ошибок и ускорение процессов          |
| Интеграция аналитических платформ          | Применение BI-систем, Big Data, ИИ                  | Глубокий анализ данных, прогнозирование рисков   |
| Обновление регламентов и процедур контроля | Пересмотр методик с учётом цифровых возможностей    | Повышение точности и прозрачности контроля       |
| Обучение персонала цифровым навыкам        | Курсы, тренинги, повышение цифровой грамотности     | Увеличение эффективности работы контролёров      |
| Модернизация ИТ-инфраструктуры             | Облачные технологии, модернизация ПО                | Централизация данных и доступ в реальном времени |
| Внедрение систем кибербезопасности         | Контроль доступа, шифрование, аудит безопасности    | Минимизация рисков утечек и нарушений            |

Использование таких подходов позволяет предприятиям не только адаптировать контрольные процессы к новым технологическим условиям, но и существенно повысить их результативность. В результате контроль приобретает стратегическую значимость, превращаясь в инструмент обеспечения устойчивости, повышения конкурентоспособности и поддержки долгосрочного развития бизнеса.

**Выводы.** Цифровизация системы контроля в управлении предприятием перестаёт быть локальным усовершенствованием отдельных операций и постепенно формируется как стратегический фактор повышения эффективности всей управленческой деятельности. Проведённое исследование позволяет сделать несколько ключевых выводов.

Во-первых, качество, прозрачность и оперативность контрольной информации улучшаются не только благодаря внедрению цифровых инструментов, но и вследствие трансформации методологии контроля, перераспределения ответственности, изменения организационной структуры и укрепления культуры работы с данными.

Цифровые технологии существенно расширяют аналитические возможности контроллинга, позволяют минимизировать ошибки и обеспечивают более глубокую диагностику процессов, однако требуют переосмысления принципов мониторинга, взаимодействия подразделений и архитектуры информационных потоков.

Во-вторых, успешная цифровая трансформация контроля невозможна без поэтапного внедрения решений: переход от автоматизации отдельных процедур к построению комплексных интеллектуальных систем позволяет снизить риски, адаптировать регламенты и повысить цифровую зрелость персонала..

В-третьих, модернизация системы контроля требует стратегических ИТ-инвестиций и выбора платформ, обеспечивающих интеграцию данных, безопасность информационных процессов и возможность масштабирования.

Таким образом, цифровизация контроля представляет собой комплексный управленческий процесс, влияющий на методологические подходы, организационные отношения, квалификационные требования и систему оценки эффективности. В долгосрочной перспективе цифровая трансформация позволяет предприятиям повышать устойчивость, усиливать конкурентные преимущества и формировать более обоснованные управленческие решения.

Перспективы дальнейших исследований связаны с анализом отраслевых особенностей внедрения цифровых технологий, сравнением моделей построения интеллектуальных систем контроля, а также изучением влияния искусственного интеллекта и больших данных на эволюцию функций управленческого контроля.

### **Список литературы:**

1. Баранов, П. А. Цифровая трансформация системы внутреннего контроля предприятия. — Москва: Инфра-М, 2021. — 214 с.
2. Глухова, С. В. Информационные технологии в управлении и контроле: современные тенденции и инструменты // Экономический анализ: теория и практика. — 2022. — № 7. — С. 45–58.

3. Долинина, О. Н., Жукова, М. В. Использование аналитических платформ в контрольных процессах предприятий // Управленческий учет. — 2021. — № 3. — С. 12–22.
4. Егорова, И. Н. Внедрение цифровых решений в систему корпоративного контроля: проблемы и перспективы // Менеджмент в России и за рубежом. — 2020. — № 6. — С. 23–31.
5. Ковалев, В. В. Контроллинг и система управления предприятием в условиях цифровизации. — Санкт-Петербург: Питер, 2022. — 304 с.
6. Лаптев, С. Н., Михайлова, Т. А. Big Data и искусственный интеллект в корпоративном мониторинге // Вестник Финансового университета. — 2021. — Т. 25, № 5. — С. 88–97.
7. Назарова, Е. В. Роль IoT-технологий в развитии систем контроля бизнес-процессов // Цифровая экономика. — 2022. — № 4. — С. 56–65.
8. OECD. Digital Transformation in Business and Industry: Analytical Report. — Paris: OECD Publishing, 2021. — 112 p.
9. PwC. Global Digital Trust Insights 2022. — PwC, 2022. — Режим доступа: <https://www.pwc.com> (дата обращения: 6.12.2025).
10. World Economic Forum. Shaping the Future of Digital Economy and New Value Creation. — Geneva: WEF, 2021. — Режим доступа: <https://www.weforum.org> (дата обращения: 6.12.2025).

#### References:

1. Baranov, P. A. Digital Transformation of the Enterprise Internal Control System. — Moscow: Infra-M, 2021. — 214 p.
2. Glukhova, S. V. Information Technologies in Management and Control: Modern Trends and Tools // Economic Analysis: Theory and Practice. — 2022. — No. 7. — pp. 45–58.
3. Dolinina, O. N., Zhukova, M. V. Use of Analytical Platforms in Enterprise Control Processes // Managerial Accounting. — 2021. — No. 3. — pp. 12–22.
4. Egorova, I. N. Implementation of Digital Solutions in Corporate Control Systems: Problems and Prospects // Management in Russia and Abroad. — 2020. — No. 6. — pp. 23–31.
5. Kovalev, V. V. Controlling and Enterprise Management System in the Context of Digitalization. — Saint Petersburg: Piter, 2022. — 304 p.
6. Laptev, S. N., Mikhaylova, T. A. Big Data and Artificial Intelligence in Corporate Monitoring // Bulletin of the Financial University. — 2021. — Vol. 25, No. 5. — pp. 88–97.
7. Nazarova, E. V. The Role of IoT Technologies in the Development of Business Process Control Systems // Digital Economy. — 2022. — No. 4. — pp. 56–65.
8. OECD. Digital Transformation in Business and Industry: Analytical Report. — Paris: OECD Publishing, 2021. — 112 p.
9. PwC. Global Digital Trust Insights 2022. — PwC, 2022. — Available at: <https://www.pwc.com> (accessed: 6.12.2025).

10. World Economic Forum. Shaping the Future of Digital Economy and New Value Creation. — Geneva: WEF, 2021. — Available at: <https://www.weforum.org> (accessed: 6.12.2025).

УДК 336.22

**Колесникова Елена Викторовна**

*к.э.н, доцент,*

**Коссе Анна Юрьевна**

*ФГАОУ ВО «Крымский*

*федеральный университет имени В.И. Вернадского»,*

*г. Симферополь, Российская Федерация*

## **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ: КАК ИЗБЕЖАТЬ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ**

**Аннотация.** В условиях динамичного налогового регулирования и усиления фискального контроля поиск баланса между легитимной налоговой оптимизацией и недопущением злоупотреблений становится ключевой управленческой задачей. Научная работа посвящена исследованию симбиоза эффективного налогового планирования и надежной системы внутреннего контроля как основы устойчивого развития компании. В статье проводится структурный анализ этапов и видов налогового планирования, выявляются системные риски его трансформации в агрессивные и злоупотребляющие практики. Основной акцент сделан на роли внутреннего контроля как превентивного инструмента, обеспечивающего соответствие операций деловой цели, минимизирующего информационную асимметрию и формирующего культуру налоговой осознанности.

**Ключевые слова:** внутренний контроль, налоговое планирование, система внутреннего контроля, налоговая оптимизация, налоговые риски, управление налоговыми рисками, налоговая выгода.

**Kolesnikova Elena Viktorovna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

**Kosse Anna Yurievna**

*V. I. Vernadsky Crimean Federal University,*

*Simferopol, Russian Federation*

## **INTERACTION OF TAX PLANNING AND INTERNAL CONTROL SYSTEM: HOW TO AVOID MISUSE**

**Abstract.** In the context of dynamic tax regulation and increased fiscal control, finding a balance between legitimate tax optimization and preventing abuse has become a key management challenge. This research focuses on the symbiotic relationship between effective tax planning and a robust internal control system as a foundation for sustainable

*company development. The article provides a structured analysis of the stages and types of tax planning, identifying the systemic risks of its transformation into aggressive and abusive practices. The primary emphasis is on the role of internal control as a preventive tool that ensures the alignment of operations with business objectives, minimizes information asymmetry, and fosters a culture of tax awareness.*

**Key words:** *internal control, tax planning, internal control system, tax optimization, tax risks, tax risk management, tax benefits.*

**Введение.** В условиях глобализации экономических процессов, ужесточения фискального регулирования и роста публичных ожиданий в отношении налоговой прозрачности бизнеса, проблема балансирования между эффективным налоговым планированием и соблюдением правовых норм выходит на первый план корпоративного управления. Налоговое планирование, будучи законным инструментом финансового менеджмента, направленным на оптимизацию фискальной нагрузки, составляет неотъемлемое право и потребность любой коммерческой организации, стремящейся к максимизации стоимости. Однако тонкая грань между разумной оптимизацией и недобросовестным уклонением от исполнения публичных обязанностей зачастую оказывается размытой, создавая значительные правовые, финансовые и репутационные риски. Эскалация международных и национальных инициатив по противодействию размыванию налоговой базы и выводу прибыли (таких как проект BEPS ОЭСР), усиление внимания к принципу «деловой цели» и «существа над формой» в судебной практике кардинально меняют ландшафт, требуя от компаний нового подхода к управлению налоговыми рисками.

Ключевой вызов современности заключается в том, что классические, зачастую обособленные подходы к налоговому планированию, фокусирующиеся исключительно на финансовом результате, более не являются жизнеспособными. Их слабым звеном выступает отсутствие системной интеграции в общую архитектуру управления компанией и недостаточный контроль за соответствием операций не только букве, но и духу закона. Именно здесь на передний план выходит система внутреннего контроля (СВК), традиционно выполняющая функции обеспечения надежности отчетности, эффективности операций и соблюдения законодательства. Ее потенциал как превентивного инструмента, способного идентифицировать, оценивать и минимизировать риски трансформации законного планирования в злоупотребления, до сих пор раскрыт не в полной мере. Таким образом, возникает насущная научная и практическая потребность в глубоком исследовании механизмов взаимодействия и интеграции этих двух элементов корпоративного управления для формирования устойчивой и добросовестной бизнес-модели.

**Цель работы** - является комплексное исследование теоретических основ и разработка практических механизмов эффективного взаимодействия процессов налогового планирования и системы внутреннего контроля в организации, направленного на недопущение злоупотреблений в фискальной сфере.

Реализация данной цели направлена на формирование целостного подхода, который позволяет трансформировать налоговое планирование из потенциально

рискогенной деятельности в управляемый стратегический процесс, встроенный в систему обеспечения устойчивого развития организации.

**Основная часть.** Налоговое планирование, понимаемое как организация деятельности налогоплательщика для легитимной минимизации налоговых обязательств, является неотъемлемым элементом корпоративного финансового менеджмента. Его ключевая особенность - соблюдение принципа добросовестности. Оптимизация не должна трансформироваться в уклонение от уплаты налогов. В российской практике налоговое планирование регулируется, прежде всего, Налоговым кодексом РФ (ст. 54.1), который устанавливает границы допустимой оптимизации [1].

Актуальность обусловлена фундаментальным противоречием, стремлением бизнеса к снижению фискальной нагрузки и обязанностью государства обеспечивать наполнение бюджета. В мировой практике неиспользование доступных законных инструментов для снижения налогов рассматривается как признак неэффективного управления.

Однако при отсутствии должных сдержек и контрольных механизмов планирование может эволюционировать в агрессивные схемы, а затем и в прямые злоупотребления. Под злоупотреблениями в налоговой сфере понимаются действия, формально укладывающиеся в рамки закона, но искажающие экономическую суть операций и направленные исключительно или преимущественно на получение необоснованной налоговой выгоды. Это создает значительные репутационные, финансовые и даже уголовные риски для компании и ее руководителей. Таким образом, центральный вопрос современного налогового менеджмента смещается с «как меньше заплатить» к «как легитимно оптимизировать, избежав претензий». Ответ на него лежит в плоскости системного взаимодействия службы налогового планирования и эффективно выстроенной системы внутреннего контроля (СВК).

Налоговое планирование - это многоэтапный стратегический процесс. К его ключевым этапам относятся: выбор оптимальной с налоговой точки зрения локации компании и ее подразделений; определение организационно-правовой формы; максимально полное использование льгот и преференций в текущей деятельности; рациональное размещение активов и прибыли. На каждом этапе заложен потенциал как для легитимной оптимизации, так и для злоупотреблений [2].

Инструментарий легального планирования разнообразен, от грамотного формирования учетной политики и применения льгот до использования допустимых форм расчетов и договорных конструкций. В сложных случаях могут применяться такие инструменты, как договоры простого или инвестиционного товарищества, которые при правильном оформлении позволяют решать конкретные бизнес-задачи (например, совместное выполнение проекта) с сопутствующей налоговой эффективностью. Однако те же инструменты, лишённые реальной деловой цели, превращаются в схемы [3].

Анализ практики позволяет выделить характерные зоны риска, где планирование чаще всего перерастает в злоупотребление.

– Дробление бизнеса. Искусственное разделение единого экономического процесса на несколько юридических лиц для неправомерного применения

специальных режимов налогообложения (УСН), льгот или занижения оборота. Целью является не организационное развитие, а исключительно уход от налогов.

– Фиктивные и трансфертные операции. Создание цепочек контрагентов, в том числе взаимозависимых, для искусственного завышения расходов или необоснованного получения вычетов по НДС, когда товары или услуги существуют лишь на бумаге.

– Подмена трудовых отношений гражданско-правовыми. Маскировка штатных сотрудников под индивидуальных предпринимателей или самозанятых для экономии на страховых взносах и налоге на доходы физических лиц, что не соответствует реальному характеру отношений.

Главный индикатор злоупотребления - приоритет налоговой выгоды над деловой целью. Если операция не была бы совершена без получения этой выгоды, она становится уязвимой для переквалификации и доначислений со стороны фискальных органов.

Система внутреннего контроля - это процесс, обеспечивающий достижение операционных целей, надежность отчетности и соблюдение законодательства. В налоговом контексте ее роль заключается в создании среды, где риски несоблюдения законов выявляются и минимизируются на стадии зарождения [4].

Эффективная СВК для целей налогового мониторинга базируется на нескольких элементах.

1. Контрольная среда. Тон, заданный руководством, политика налоговой добросовестности, четкое распределение ролей и ответственности.

2. Оценка рисков. Систематическое выявление и анализ потенциальных налоговых рисков, связанных с изменениями в бизнесе, законодательстве или внешней среде.

3. Контрольные процедуры. Конкретные действия, такие как согласование крупных сделок, проверка контрагентов, сверка данных учета, многоуровневая проверка налоговых расчетов.

4. Информация и коммуникация. Своевременный обмен данными между налоговой службой, бухгалтерией, юридическим департаментом и операционными подразделениями.

5. Мониторинг. Постоянная оценка работы СВК через внутренний аудит и анализ ключевых показателей.

Ключевой вызов, который призвана решить СВК - это информационная асимметрия. Зачастую налоговая служба компании узнает о сути операции постфактум или в упрощенном виде, в то время как бизнес-подразделения, реализуя сделку, могут отклониться от первоначально согласованных условий. Эта асимметрия приводит к расхождению между «формой» (документами) и «сущностью» (фактическим исполнением) сделки, что является основной почвой для претензий проверяющих. Таким образом, СВК должна обеспечивать непрерывный информационный поток и единство понимания деловой цели на всех уровнях [5].

Предотвращение злоупотреблений требует не просто параллельного существования, а глубокой интеграции налоговой функции в СВК. Эта интеграция реализуется через конкретные организационные и процедурные механизмы.



1. Внедрение принципа «Know Your Colleague». Борьба с информационной асимметрией начинается с налаживания горизонтальных связей. Налоговым менеджерам необходимо понимать бизнес-процессы, а сотрудникам операционных подразделений - осознавать налоговые последствия своих действий. Этому способствуют регулярные совещания, совместные разборы сложных проектов и тренинги.

2. Регламентация процесса согласования операций. Каждая значимая сделка, особенно с трансграничным элементом или с участием взаимозависимых лиц, должна проходить обязательную налоговую экспертизу на стадии планирования и перед закрытием. В регламенте должна быть закреплена обязанность бизнес-подразделений предоставлять налоговой службе полную информацию о деловой цели операции.

3. Сквозной контроль деловой цели и документирования. СВК должна проверять не только формальное соответствие документов, но и их связь с реальными хозяйственными событиями (принцип равенства формы и содержания). Например, если для сделки используется договор простого товарищества, внутренний контроль проверяет, есть ли у этой формы реальные коммерческие преимущества помимо налоговых, и соответствует ли исполнение договора его условиям [1].

4. Постоянный налоговый мониторинг и использование технологий. Современные IT-решения (такие как SAP Tax Compliance, Thomson Reuters ONESOURCE) позволяют автоматизировать сбор данных, сверять показатели из разных систем, выявлять аномалии и моделировать налоговые последствия. Это смещает акцент контроля с рутинной сверки на аналитику и прогнозирование рисков.

5. Создание защитных досье и подготовка персонала. По каждому значимому проекту или применяемой оптимизационной модели должно формироваться внутреннее досье, обосновывающее экономическую целесообразность и правовую позицию. Не менее важно готовить сотрудников к возможным вопросам со стороны налоговых органов, чтобы их показания не противоречили документам и общей логике действий компании.

**Выводы.** Взаимодействие налогового планирования и системы внутреннего контроля представляет собой динамичную систему сдержек и противовесов внутри компании. Налоговое планирование, стремящееся к эффективности, генерирует риски выхода за правовое поле. Система внутреннего контроля, нацеленная на устойчивость и законность, эти риски идентифицирует и нивелирует. Их эффективное взаимодействие трансформирует налоговую функцию из потенциального источника проблем в стратегический актив.

Успех в предотвращении злоупотреблений заключается не в отказе от планирования, а в его возведении на принципиально новый уровень - уровень обоснованного, документированного и интегрированного в бизнес-процессы управления налоговыми рисками. Компании, которые инвестируют в построение такой интегрированной системы, формируют не только защиту от фискальных претензий, но и основу для долгосрочной, прозрачной и социально ответственной деятельности в условиях ужесточающегося глобального налогового регулирования. Будущее за моделями, где налоговая оптимизация является не самоцелью, а

естественным следствием грамотно выстроенной и контролируемой бизнес-архитектуры.

### **Список литературы:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 12.12.2024) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. Большухина, И.С. Налоговое планирование: учебное пособие / И.С. Большухина. – Ульяновск : УлГТУ, 2020. – 112 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: для авториз. пользователей. – URL: <https://e.lanbook.com/book/165015>.
3. Бодрова, Т. В. Налоговый учет и налоговое планирование: учебник / Т.В. Бодрова. – 3-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 310 с.: ил., табл. – Текст: электронный. // ЭБС Университетская библиотека online. – Режим доступа: для авториз. пользователей. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=622057>.
4. Приказ ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-17/515@ «Об утверждении требований к организации системы внутреннего контроля» // Официальный интернет-портал правовой информации, 2017.
5. Сидорова М.П., Козлова Е.А. Автоматизация налогового учета: современные тенденции и перспективы развития // Финансовый журнал. 2024. № 4. - С. 45-56.

### **References:**

1. Tax Code of the Russian Federation (Part One) dated July 31, 1998 No. 146-FZ (as amended on December 12, 2024) // Collection of Laws of the Russian Federation. 1998. No. 31. Art. 3824.
2. Bolshukhina, I.S. Tax Planning: A Study Guide / I.S. Bolshukhina. Ulyanovsk : UISTU, 2020. 112 p. – Text : electronic // Lan : electronic library system. – Access mode: for authorization. users. – URL: <https://e.lanbook.com/book/165015>
3. Bodrova, T. V. Tax accounting and tax planning: textbook / T.V. Bodrova. – 3rd ed., revised. – Moscow : Dashkov and Co., 2022. – 310 p.: ill., table. – Text: electronic. // EBS University Library online. – Access mode: for authorization. users. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=622057>
4. Order of the Federal Tax Service of Russia dated 16.06.2017 No. MMB-7-17/515@ "On Approval of the Requirements for the Organization of the Internal Control System" // Official Internet Portal of Legal Information, 2017.
5. Sidorova M.P., Kozlova E.A. Automation of Tax Accounting: Modern Trends

УДК 336.22

**Кулякина Елена Леонидовна**  
*старший преподаватель,*  
**Борисова Александра Валерьевна**  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет  
имени В.И. Вернадского»,

## ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОБЛАСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ: МЕТОДИКА ПОСТРОЕНИЯ И КЛЮЧЕВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ТОЧКИ

**Аннотация.** В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты построения системы внутреннего контроля в сфере налогового учета и отчетности. Исследуются методологические основы организации внутреннего контроля, определяются ключевые контрольные точки и процедуры. Особое внимание уделяется вопросам оценки эффективности системы внутреннего контроля и минимизации налоговых рисков.

**Ключевые слова:** внутренний контроль, налоговый учет, налоговая отчетность, контрольные процедуры, налоговые риски, система внутреннего контроля, методология контроля.

**Kulyakina Elena Leonidovna**

Senior Lecturer,

**Borisova Alexandra Valerievna**

V.I. Vernadsky Crimean Federal University

Institute of Economics and Management,

Simferopol, Republic of Crimea

## INTERNAL CONTROL IN TAX ACCOUNTING AND REPORTING: DESIGN METHODOLOGY AND KEY CONTROL POINTS

**Abstract.** This article examines the theoretical and practical aspects of building an internal control system in tax accounting and reporting. It examines the methodological foundations of organizing internal control, identifying key control points and procedures. Particular attention is paid to assessing the effectiveness of the internal control system and minimizing tax risks.

**Key words:** internal control, tax accounting, tax reporting, control procedures, tax risks, internal control system, control methodology.

**Введение.** В современных экономических условиях вопросы организации эффективного внутреннего контроля в сфере налогового учета и отчетности приобретают особую значимость. Это обусловлено постоянным совершенствованием налогового законодательства, развитием цифровых технологий и повышением требований к качеству налоговой отчетности. Система внутреннего контроля становится ключевым инструментом обеспечения достоверности налоговой информации, соблюдения налогового законодательства и минимизации рисков налоговых правонарушений.

Актуальность исследования определяется необходимостью разработки методологических подходов к построению эффективной системы внутреннего контроля, способной адаптироваться к изменяющимся условиям внешней среды

и обеспечивать надежную защиту интересов организации. В условиях усиления налогового контроля и повышения ответственности за нарушения налогового законодательства вопросы организации внутреннего контроля выходят на первый план в системе управления налоговыми рисками предприятия.

Современный этап развития экономики характеризуется значительными изменениями в подходах к организации налогового учета и отчетности. Происходит активное внедрение цифровых технологий, автоматизация контрольных процедур, развитие систем электронного документооборота. Эти изменения требуют пересмотра традиционных методов контроля и разработки новых подходов к организации внутреннего контроля в налоговой сфере.

**Цель работы** - разработка комплексной методики построения системы внутреннего контроля в области налогового учета и отчетности, а также определение ключевых контрольных точек, обеспечивающих эффективность функционирования данной системы. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: исследовать теоретические основы и методологические подходы к организации внутреннего контроля в налоговой сфере, провести анализ существующих методик построения систем внутреннего контроля, определить основные компоненты и элементы системы внутреннего контроля в области налогового учета, выявить и охарактеризовать ключевые контрольные точки налогового учета и отчетности, разработать практические рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля, сформировать методику оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля.

**Основная часть.** В современных условиях развития экономики система внутреннего контроля в области налогового учета и отчетности приобретает первостепенное значение для обеспечения экономической безопасности организаций [1]. Методология построения эффективной системы внутреннего контроля базируется на комплексном подходе, включающем организационные, методические и технологические аспекты управления налоговыми рисками.

Внутренний контроль представляет собой упорядоченную систему методов, приемов и процедур, направленных на обеспечение достоверности налогового учета, своевременность и полноту уплаты налоговых платежей, а также соблюдение требований налогового законодательства [2]. Ключевым элементом системы выступает контрольная среда, формирующая основу для эффективного функционирования всех контрольных процедур.

Методологическая база внутреннего контроля включает несколько взаимосвязанных компонентов. На первом этапе осуществляется разработка концепции и стратегии контроля, учитывающей специфику деятельности организации и особенности налогового законодательства. Далее формируется организационная структура контрольных подразделений, определяются полномочия и ответственность сотрудников [3].

Контрольные процедуры реализуются на трех уровнях: предварительном, текущем и последующем контроле. Предварительный контроль направлен на предупреждение ошибок до совершения операций, текущий – на своевременное выявление нарушений в процессе деятельности, последующий – на оценку результатов и корректировку выявленных отклонений [4].

В рамках организации внутреннего контроля особое внимание уделяется формированию системы контрольных точек, включающих проверку правильности исчисления налоговых баз, своевременность уплаты налогов, достоверность налоговой отчетности и соблюдение установленных сроков. Каждая контрольная точка требует разработки специфических процедур проверки и оценки.

Современные тенденции развития систем внутреннего контроля связаны с активным внедрением цифровых технологий. Автоматизация контрольных процедур позволяет существенно повысить эффективность системы за счет ускорения обработки информации, минимизации ошибок и обеспечения оперативного доступа к данным. При этом важным аспектом является обеспечение информационной безопасности и защиты данных [5].

Система внутреннего контроля должна обеспечивать упорядоченное ведение финансово-хозяйственной деятельности, правильность исчисления и своевременность уплаты налогов, выявление и минимизацию налоговых рисков, достоверность отражения результатов деятельности в отчетности и соблюдение налогового законодательства.

В условиях цифровизации экономики важным аспектом становится развитие системы электронного документооборота, которая обеспечивает бесшовную интеграцию с налоговыми органами, автоматическое формирование первичных документов, электронную подпись документов, безопасное хранение данных и контроль движения документов.

Эффективная система внутреннего контроля должна функционировать на всех уровнях бизнес-процессов: до начала операции – для предупреждения рисков, в процессе операции – для своевременного выявления нарушений, после операции – для проверки достоверности результатов.

Контрольные процедуры включают документальное оформление операций, проверку соответствия документов законодательству, санкционирование операций, сверку данных, разграничение полномочий, контроль наличия активов, надзор за достижением целей и контроль информационных систем.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля проводится по следующим критериям: своевременность выявления нарушений, полнота охвата контрольных процедур, достоверность результатов, экономическая эффективность, соответствие законодательству, скорость реагирования на риски и качество исправления выявленных недочетов.

Эффективность системы внутреннего контроля зависит от постоянного обновления методологии, соответствующей изменениям налогового законодательства и технологическому развитию. Персонал должен непрерывно повышать квалификацию, осваивая новые инструменты автоматизации и углубляя знания в области налогообложения.

Ключевым элементом становится внедрение риск-ориентированного подхода, позволяющего концентрировать внимание на наиболее уязвимых участках и рационально использовать ресурсы организации. Внутренний аудит обеспечивает независимую оценку процедур и выявление системных недостатков.

Автоматизация контрольных процедур существенно повышает эффективность системы, обеспечивая мгновенную проверку данных,

автоматическое формирование отчетности и оперативный анализ налоговых последствий. Современные технологии минимизируют вероятность ошибок, сокращают временные затраты и упрощают подготовку документов.

Важное значение имеет обеспечение информационной безопасности: защита от несанкционированного доступа, шифрование данных, резервное копирование. Комплексная реализация всех компонентов - обновленной методологии, квалифицированного персонала, современных технологий и надежной защиты информации - создает основу для эффективного контроля.

Это обеспечивает достоверность налогового учета, соблюдение законодательства и минимизацию рисков. Успешная реализация контроля возможна только при слаженной работе всех элементов системы и постоянном совершенствовании применяемых подходов.

**Выводы.** Проведенное исследование подтверждает, что система внутреннего контроля в области налогового учета и отчетности является критически важным элементом современного управления организацией. В условиях постоянного изменения налогового законодательства и развития цифровых технологий роль внутреннего контроля существенно возрастает, что подтверждается практикой функционирования организаций различных форм собственности.

Разработанная методология построения системы внутреннего контроля позволяет организациям создать эффективный механизм обеспечения достоверности налоговой отчетности и соблюдения налогового законодательства. Ключевым результатом исследования стало выявление того, что автоматизация контрольных процедур значительно повышает эффективность системы за счет ускорения обработки информации и минимизации ошибок при расчетах.

Особое значение в исследовании придается вопросам управления налоговыми рисками. Разработанная методика позволяет своевременно выявлять потенциальные нарушения и предотвращать их возникновение, что существенно снижает вероятность налоговых проверок и санкций со стороны контролирующих органов.

Практическая реализация предложенных рекомендаций способствует повышению достоверности налоговой отчетности, оптимизации налоговых платежей и снижению рисков налоговых правонарушений. Внедрение современных цифровых технологий в систему внутреннего контроля создает более совершенный механизм контроля, способный адаптироваться к изменяющимся условиям внешней среды.

Успешная реализация системы внутреннего контроля требует комплексного подхода, включающего не только технические и методологические аспекты, но и развитие корпоративной культуры, основанной на принципах прозрачности и ответственности. Важным фактором эффективности выступает постоянное совершенствование профессиональных компетенций сотрудников, участвующих в системе контроля.

Результаты исследования подтверждают, что эффективная система внутреннего контроля является необходимым условием успешного функционирования современной организации. При этом ключевым фактором успеха остается способность системы адаптироваться к меняющимся условиям внешней среды и новым требованиям налогового законодательства.

### **Список литературы:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 12.12.2024) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. Приказ ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-17/515@ «Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля» // Официальный интернет-портал правовой информации, 2017.
3. Алексахина С.А., Горшкова А.А., Озерова Н.А., Нохтуева Е.Н. Цифровизация налогового администрирования как инструмент повышения эффективности налоговой политики // Экономика, предпринимательство и право. – 2024. – Т. 14. – № 1. – С. 345-356.
4. Иванов Д.С., Петров А.В. Трансформация налогового учета в условиях цифровой экономики // Бухгалтерский учет и анализ. – 2024. – № 5. – С. 23-34.
5. Сидорова М.П., Козлова Е.А. Автоматизация налогового учета: современные тенденции и перспективы развития // Финансовый журнал. – 2024. – № 4. – С. 45-56.

### **References:**

1. Tax Code of the Russian Federation (Part One) of July 31, 1998 No. 146-FZ (as amended on December 12, 2024) // Collected Legislation of the Russian Federation. 1998. No. 31. Article 3824.
2. Order of the Federal Tax Service of Russia of June 16, 2017 No. MMB-7-17/515@ "On Approval of the Requirements for the Organization of the Internal Control System" // Official Internet Portal of Legal Information, 2017.
3. Aleksakhina S.A., Gorshkova A.A., Ozerova N.A., Nokhtueva E.N. Digitalization of Tax Administration as a Tool for Improving the Efficiency of Tax Policy // Economy, Entrepreneurship and Law. – 2024. – Vol. 14. – No. 1. – pp. 345-356.
4. Ivanov D.S., Petrov A.V. Transformation of tax accounting in the digital economy // Accounting and analysis. 2024. – No. 5. – pp. 23-34.
5. Sidorova M.P., Kozlova E.A. Automation of tax accounting: current trends and development prospects // Financial journal. – 2024. – No. 4. – pp. 45-56.

УДК 657

*Кулякина Елена Леонидовна*  
*старший преподаватель,*  
*Субботина Арина Васильевна*  
*ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,*  
*Институт экономики и управления,*  
*г. Симферополь, Республика Крым*

### **НЕПРЕРЫВНЫЙ АУДИТ И МОНИТОРИНГ: ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ПЛАТФОРМЫ И КЕЙСЫ ВНЕДРЕНИЯ**

*Аннотация.* В условиях цифровизации экономики и роста объемов данных традиционные подходы к аудиту утрачивают эффективность. В статье

рассматриваются концепции непрерывного аудита и непрерывного мониторинга как современные инструменты обеспечения достоверности финансовой и управленческой информации. Проанализированы ключевые технологические платформы, применяемые для реализации непрерывного аудита, включая системы анализа больших данных, ERP-платформы, инструменты процессного майнинга и технологии искусственного интеллекта. Особое внимание уделено практическим кейсам внедрения непрерывного аудита в корпоративных и банковских структурах, а также выявлены основные преимущества и ограничения данных подходов. Сделан вывод о перспективности непрерывного аудита как элемента цифровой трансформации внутреннего контроля и корпоративного управления.

**Ключевые слова:** непрерывный аудит, непрерывный мониторинг, цифровизация аудита, ERP-системы, внутренний контроль, риск-ориентированный подход, автоматизация.

**Kulyakina Elena Leonidovna**

Senior Lecturer,

**Subbotina Arina Vasilevna**

V.I. Vernadsky Crimean Federal University

Institute of Economics and Management,

Simferopol, Republic of Crimea

## **CONTINUOUS AUDIT AND MONITORING: TECHNOLOGY PLATFORMS AND IMPLEMENTATION CASES**

**Abstract.** *In the context of digitalization of the economy and growth of data volumes, traditional approaches to audit are losing their effectiveness. The article discusses the concepts of continuous audit and continuous monitoring as modern tools for ensuring the reliability of financial and managerial information. It analyzes key technological platforms used for implementing continuous audit, including big data analysis systems, ERP platforms, process mining tools, and artificial intelligence technologies. Special attention is paid to practical cases of implementing continuous audit in corporate and banking structures, and the main advantages and limitations of these approaches are identified. The article concludes that continuous auditing is a promising element of digital transformation of internal control and corporate governance.*

**Key words:** continuous audit, continuous monitoring, digitalization of audit, ERP systems, internal control, risk-based approach, automation.

**Введение.** Современная экономическая среда характеризуется высокой динамичностью бизнес-процессов, ростом регуляторных требований и увеличением объемов обрабатываемых данных. В этих условиях классическая модель периодического аудита, основанная на выборочных проверках, становится недостаточно эффективной для своевременного выявления рисков и нарушений [1]. Ответом на данные вызовы является развитие концепций непрерывного аудита (Continuous Auditing, CA) и непрерывного мониторинга (Continuous Monitoring, CM).

Непрерывный аудит предполагает систематическую автоматизированную проверку операций и контрольных процедур в режиме, близком к реальному



времени, что позволяет значительно повысить качество аудиторских выводов и снизить уровень аудиторского риска [2; 9].

**Цель работы** заключается в исследовании концепции непрерывного аудита и непрерывного мониторинга в условиях цифровизации, анализ используемых технологических платформ и практических кейсов их внедрения, а также оценка преимуществ и ограничений применения непрерывного аудита как инструмента повышения эффективности внутреннего контроля и управления рисками в организациях.

**Основная часть.** Непрерывный мониторинг ориентирован преимущественно на управленческий и внутренний контроль и реализуется силами самой организации. Его основная цель — оперативное выявление отклонений от установленных норм и контрольных параметров. Непрерывный аудит, в свою очередь, может осуществляться как внутренними аудиторами, так и внешними аудиторскими организациями и направлен на формирование независимой оценки достоверности информации [2, 3, 5]. Ключевыми характеристиками непрерывного аудита являются:

- автоматизация контрольных процедур [6, 4];
- использование сплошного анализа данных вместо выборочного;
- интеграция с информационными системами организации;
- ориентация на риски и ключевые контрольные точки [5].

Реализация непрерывного аудита невозможна без использования современных цифровых платформ. В качестве базовой инфраструктуры чаще всего выступают ERP-системы (SAP, Oracle, 1C), которые обеспечивают централизованный доступ к данным о хозяйственных операциях [4].

Важную роль играют инструменты анализа больших данных и бизнес-аналитики (Power BI, Tableau, Qlik), позволяющие визуализировать отклонения и аномалии. Всё более широкое распространение получают технологии process mining, которые дают возможность анализировать фактическое выполнение бизнес-процессов и выявлять нарушения регламентов [1, 6].

Отдельного внимания заслуживает применение искусственного интеллекта и машинного обучения для прогнозирования рисков, выявления мошеннических операций и формирования интеллектуальных контрольных правил [7].

Практика показывает, что наиболее активно непрерывный аудит внедряется в финансовом секторе и крупных корпоративных структурах. Так, в банковской сфере автоматизированный мониторинг транзакций позволяет существенно снизить операционные и комплаенс-риски [8].

В промышленных холдингах непрерывный аудит используется для контроля закупочной деятельности, управления запасами и инвестиционных проектов. По результатам внедрения компании отмечают сокращение времени аудиторских проверок, повышение прозрачности процессов и снижение количества существенных нарушений [9].

Однако внедрение непрерывного аудита связано и с рядом проблем, включая высокие затраты на цифровую инфраструктуру, дефицит квалифицированных специалистов и необходимость изменения корпоративной культуры [7].

Важным фактором развития непрерывного аудита является нормативно-методологическая база, определяющая рамки его применения. Несмотря на то,

что в международных стандартах аудита (МСА) термин «непрерывный аудит» напрямую не закреплён, его отдельные элементы отражены в ряде стандартов, регулирующих использование информационных технологий и аналитических процедур. В частности, МСА 315 и МСА 330 предусматривают применение процедур оценки рисков и аудиторского реагирования с использованием автоматизированных средств анализа данных [8].

В рамках внутреннего аудита методологической основой непрерывного аудита выступают рекомендации Института внутренних аудиторов (ИВА), в которых подчёркивается необходимость внедрения автоматизированного мониторинга ключевых рисков и контрольных показателей. В российской практике данные подходы находят отражение в концепциях развития внутреннего контроля и корпоративного управления, особенно в компаниях с государственным участием [9].

Выбор организационной модели непрерывного аудита зависит от уровня цифровой зрелости компании, масштаба её деятельности и структуры управления. На практике выделяются три основные модели внедрения.

Первая модель предполагает интеграцию непрерывного аудита в функцию внутреннего контроля, где автоматизированные процедуры используются для ежедневного мониторинга операций. Вторая модель основана на создании специализированного аналитического центра при службе внутреннего аудита, который отвечает за разработку контрольных алгоритмов и интерпретацию результатов [4]. Третья модель предполагает аутсорсинг отдельных элементов непрерывного аудита с привлечением внешних консультантов и аудиторских компаний, обладающих соответствующей технологической экспертизой [10].

Каждая из моделей имеет свои преимущества и ограничения, однако наибольшую эффективность демонстрирует гибридный подход, сочетающий внутреннюю экспертизу и внешние технологические решения.

Оценка эффективности внедрения непрерывного аудита является одной из наиболее сложных задач, поскольку его результаты часто носят нематериальный характер. Вместе с тем в практике используются такие показатели, как снижение количества выявленных нарушений по итогам внешнего аудита, сокращение времени проведения проверок и повышение уровня автоматизации контрольных процедур [5].

Исследования показывают, что внедрение непрерывного аудита позволяет снизить совокупные издержки на аудит и контроль в среднем на 20–30 % за счёт сокращения ручных процедур и повышения точности выявления рисков. Дополнительным эффектом является рост доверия со стороны инвесторов и регуляторов, что особенно важно для публичных компаний и финансовых организаций [8].

Дальнейшее развитие непрерывного аудита связано с углублением интеграции цифровых технологий, в частности с использованием интеллектуальных агентов, предиктивной аналитики и технологий распределённых реестров. Применение блокчейн-технологий потенциально позволяет обеспечить непрерывную верификацию операций и повысить уровень прозрачности финансовой информации.

Кроме того, ожидается усиление роли непрерывного аудита в системе корпоративного управления, где он будет рассматриваться не только как инструмент контроля, но и как элемент стратегической поддержки управленческих решений. В этих условиях возрастает потребность в подготовке специалистов нового профиля, обладающих компетенциями одновременно в области аудита, анализа данных и информационных технологий.

**Выводы.** Таким образом, непрерывный аудит и мониторинг являются важными элементами цифровой трансформации системы внутреннего контроля и аудита. Использование современных технологических платформ позволяет перейти от ретроспективной оценки к проактивному управлению рисками. Несмотря на существующие ограничения, дальнейшее развитие данных подходов представляется неизбежным и экономически целесообразным в условиях цифровой экономики.

Непрерывный аудит и мониторинг — это уже не инновация, а необходимая базовая компетенция современной организации, стремящейся к устойчивому развитию в условиях растущих рисков. Это инвестиция не просто в контроль, а в управленческую прозрачность, операционную эффективность и, в конечном счете, в репутацию и стоимость бизнеса. Задача лидеров сегодня — сделать этот инструмент работающим, понятным и ценным для каждого сотрудника, от рядового бухгалтера до члена совета директоров.

#### **Список литературы:**

1. Аренс А., Лоббек Дж. Аудит : учебник. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 720 с.
2. Vasarhelyi M. A., Alles M. Continuous Auditing: Theory and Application. — New York : McGraw-Hill, 2018. — 340 p.
3. Moeller R. Executive's Guide to Continuous Auditing. — Hoboken : Wiley, 2016. — 290 p.
4. Кеворкова Ж. А. Развитие риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите // Аудитор. — 2021. — № 6. — С. 12–18.
5. Hall J. A. Information Technology Auditing. — Boston : Cengage Learning, 2019. — 560 p.
6. Van der Aalst W. Process Mining: Data Science in Action. — Berlin : Springer, 2016. — 467 p.
7. Issa H., Sun T., Vasarhelyi M. Research Ideas for Artificial Intelligence in Auditing // Journal of Emerging Technologies in Accounting. — 2016. — Vol. 13, No. 2. — P. 1–20.
8. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Practices: implications of fintech developments for banks and bank supervisors. — Basel, 2018. — 40 p.
9. Сотникова Л. В. Цифровизация внутреннего аудита в корпорациях // Финансовый контроль. — 2022. — № 4. — С. 25–31.
10. Кондрашов П. А. Проблемы внедрения непрерывного аудита в российских компаниях // Экономика и управление. — 2023. — № 9. — С. 54–60.

#### **References:**

1. Arens A., Lobbeck J. Audit: Textbook. — Moscow: UNITI-DANA, 2020. — 720 p.
2. Vasarhelyi M. A., Alles M. Continuous Auditing: Theory and Application. — New York: McGraw-Hill, 2018. — 340 p.

3. Moeller R. Executive's Guide to Continuous Auditing. — Hoboken : Wiley, 2016. — 290 p.
4. Kevorkova Zh. A. Development of a Risk-Based Approach in Internal Audit // Auditor. — 2021. — No. 6. — Pp. 12–18.
5. Hall J. A. Information Technology Auditing. — Boston : Cengage Learning, 2019. — 560 p.
6. Van der Aalst W. Process Mining: Data Science in Action. — Berlin : Springer, 2016. — 467 p.
7. Issa H., Sun T., Vasarhelyi M. Research Ideas for Artificial Intelligence in Auditing // Journal of Emerging Technologies in Accounting. — 2016. — Vol. 13, No. 2. — P. 1–20.
8. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Practices: implications of fintech developments for banks and bank supervisors. — Basel, 2018. — 40 p.
9. Sotnikova L. V. Digitalization of Internal Audit in Corporations // Financial Control. — 2022. — No. 4. — Pp. 25–31.
10. Kondrashov P. A. Problems of Implementing Continuous Audit in Russian Companies // Economics and Management. — 2023. — No. 9. — Pp. 54–60.

УДК 657:004

**Кулякина Елена Леонидовна**  
старший преподаватель,  
**Ходаковская Софья Игоревна**  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет  
имени В.И. Вернадского»  
Институт экономики и управления,  
г. Симферополь, Республика Крым

## КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ И ЗАЩИТА ФИНАНСОВЫХ ДАННЫХ КАК КЛЮЧЕВОЙ ВЫЗОВ СОВРЕМЕННОСТИ

**Аннотация.** В тезисах рассматривается проблема обеспечения кибербезопасности финансовых данных как одного из наиболее актуальных вызовов для экономических субъектов в условиях цифровой трансформации. Показано, что рост объема и ценности финансовой информации, сосредоточенной в цифровых системах, сопровождается усложнением и увеличением количества киберугроз. В работе анализируются основные категории угроз (вредоносное ПО, фишинг, атаки на облачные сервисы и др.) и их потенциальные последствия для финансовой стабильности и деловой репутации организаций. Формулируются базовые принципы и комплексные меры по построению эффективной системы защиты финансовых данных, актуальные для предприятий различного масштаба.

**Ключевые слова:** кибербезопасность, финансовая информация, защита данных, цифровая экономика, киберугрозы, финансовая стабильность, утечка данных.

## CYBERSECURITY AND PROTECTION OF FINANCIAL DATA AS A KEY CHALLENGE OF OUR TIME

**Abstract.** *The theses consider the problem of ensuring cybersecurity of financial data as one of the most pressing challenges for economic entities in the context of digital transformation. It is shown that the growth in the volume and value of financial information concentrated in digital systems is accompanied by an increase in the complexity and number of cyber threats. The paper analyzes the main categories of threats (malware, phishing, attacks on cloud services, etc.) and their potential consequences for financial stability and business reputation of organizations. Basic principles and comprehensive measures for building an effective financial data protection system, relevant for enterprises of various scales, are formulated.*

**Key words:** *cybersecurity, financial information, data protection, digital economy, cyber threats, financial stability, data leakage.*

**Введение.** В эпоху тотальной цифровизации финансовые данные превратились в критически важный актив любой организации. Их объем и ценность постоянно растут, а процессы обработки и хранения всё чаще переносятся в цифровую среду, включая облачные платформы и системы автоматизированного учета. Однако параллельно с этим многократно усиливается и интерес злоумышленников к получению несанкционированного доступа к конфиденциальной финансовой информации. Угрозы варьируются от хищения денежных средств и коммерческой тайны до манипуляций с отчетностью и блокирования бизнес-процессов с целью выкупа [1]. В таких условиях способность обеспечить надежную кибербезопасность финансовых данных становится не просто технической задачей, а стратегическим императивом, от которого зависят финансовая устойчивость, деловая репутация и правовая безопасность компании.

**Цель работы.** Целью данного исследования является анализ современных киберугроз, нацеленных на финансовые данные, оценка их потенциального воздействия на бизнес и формирование свода ключевых принципов и практических мер для построения устойчивой системы защиты финансовой информации в организациях.

**Основная часть.** Современные киберугрозы финансовых данных отличаются высокой степенью изощренности и профессионализма. Условно их можно разделить на несколько ключевых категорий [2, 3]:

1. Целевые атаки (АРТ) и вредоносное ПО: внедрение в корпоративные сети сложных вирусов, шифровальщиков-вымогателей (ransomware) и шпионских программ, предназначенных для кражи учетных данных банковских систем, платежных реквизитов или коммерческой тайны.

2. Социальная инженерия и фишинг: манипулирование сотрудниками, особенно в финансовых и бухгалтерских службах, для добровольной передачи конфиденциальной информации или совершения платежей на подконтрольные злоумышленникам счета.

3. Уязвимости облачных сервисов и SaaS-платформ: риски, связанные с неправильной настройкой прав доступа, уязвимостями в коде самих облачных бухгалтерских и финансовых систем или компрометацией данных у стороннего провайдера.

Внутренние угрозы - умышленные или неосторожные действия сотрудников, приводящие к утечке данных.

Последствия успешной кибератаки носят комплексный разрушительный характер [4]:

– Прямые финансовые потери: кража денежных средств, выплата выкупа, затраты на восстановление систем.

– Косвенные финансовые потери: штрафы регуляторов (например, за нарушение ФЗ-152 «О персональных данных»), судебные издержки, падение стоимости акций.

– Репутационный ущерб: потеря доверия клиентов, партнеров и инвесторов.

– Операционные сбои: остановка ключевых бизнес-процессов, невозможность вести учет и осуществлять платежи.

Защита финансовых данных требует комплексного подхода, включающего технические и организационные меры. Основные методы защиты финансовых данных представлены в таблице 1.

Таблица 1

Методы защиты финансовых данных

| № п\п | Метод                                   | Описание                                                   | Преимущества                               | Недостатки                      | Сфера применения                      |
|-------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| 1.    | Шифрование (AES, RSA)                   | Преобразование данных в нечитаемый формат                  | Высокая стойкость к взлому                 | Требует ресурсов для обработки  | Транзакции, хранение БД               |
| 2.    | Многофакторная аутентификация (MFA)     | Два и более способа подтверждения личности                 | Снижает риск компрометации учётных записей | Может раздражать пользователей  | Онлайн-банкинг, корпоративные системы |
| 3.    | Системы обнаружения вторжений (IDS/IPS) | Мониторинг аномалий в сети                                 | Раннее выявление атак                      | Требуется настройка правил      | Корпоративные сети, дата-центры       |
| 4.    | Резервное копирование                   | Создание копий данных для восстановления                   | Минимизация потерь при атаке               | Требует хранения и защиты копий | Банки, платёжные системы              |
| 5.    | Обучение персонала                      | Тренинги по кибергигиене                                   | Снижение риска фишинга                     | Требует регулярных занятий      | Все организации                       |
| 6.    | Сегментация сети                        | Разделение инфраструктуры на зоны с разным уровнем доступа | Ограничение распространения атаки          | Сложность управления            | Крупные финансовые институты          |

Эффективная защита финансовых данных должна быть не разрозненным набором инструментов, а целостной многоуровневой системой (подход «защита в глубину»), основанной на следующих принципах [5, 6]:

1. Приоритетность и ответственность руководства: понимание киберрисков на уровне топ-менеджмента и выделение необходимых ресурсов.

2. Регулярная оценка рисков (Risk Assessment): систематический аудит информационных систем и процессов для выявления уязвимостей.

3. Защита периметра и сегментация сети: использование межсетевых экранов (firewalls), разделение сетей на сегменты для локализации потенциальных угроз.

4. Строгий контроль доступа и аутентификация: реализация принципа минимальных привилегий, обязательное использование многофакторной аутентификации (MFA) для доступа к критическим системам.

5. Шифрование данных: обязательное шифрование как при передаче финансовой информации, так и при её хранении.

6. Непрерывный мониторинг и обнаружение угроз (SIEM-системы): оперативное выявление аномальной активности в сетях и приложениях.

7. Резервное копирование и план восстановления (DRP): регулярное создание и тестирование резервных копий данных на изолированных носителях, наличие четкого плана действий при инциденте.

8. Обучение и повышение осведомленности персонала: Регулярный тренинг сотрудников, особенно финансового блока, по основам кибергигиены и методам распознавания фишинговых атак.

**Выводы.** Таким образом, в современной цифровой экономике финансовая информация стала основным объектом кибератак, а ее защита — ключевым стратегическим вызовом для любого бизнеса. Угрозы носят системный и высокопрофессиональный характер, а их последствия выходят далеко за рамки единовременных финансовых потерь, затрагивая саму основу доверия и устойчивости организации.

Противодействие этим угрозам требует перехода от реактивного к проактивному подходу. Успешная защита финансовых данных возможна только при построении комплексной, многоуровневой системы безопасности, интегрированной в бизнес-процессы. Эта система должна сочетать современные технические средства, строгие регламенты, постоянный мониторинг и, что критически важно, высокий уровень осведомленности и ответственности каждого сотрудника. Таким образом, кибербезопасность финансовых данных сегодня — это не статья расходов, а обязательная инвестиция в долгосрочную жизнеспособность и конкурентоспособность компании в цифровом мире.

#### Список литературы:

1. Бокина А. В. Кибербезопасность в условиях цифровизации: проблемы и решения для банковского сектора / А.В. Бокина // Банковское дело. — 2022. — № 11. — С. 34–41.

2. Крылов С. И. Информационная безопасность в системах бухгалтерского учета / С.И. Крылов. — М.: Финансы и статистика, 2020. — 144 с.

3. Иванова Т. П. Киберриски и защита информации в цифровой экономике / Т.П. Иванова. — СПб.: Питер, 2021. — 156 с.
4. Петров В. Н. Экономические последствия кибератак на бизнес: оценка и минимизация ущерба / В.Н. Петров // Вопросы кибербезопасности. — 2022. — № 1. — С. 25–32.
5. Семенов А. В. Многоуровневая защита корпоративных данных: принципы и практика / А.В. Семенов // Информационные технологии в бизнесе. — 2023. — № 2. — С. 40–47.
6. Рекомендации Банка России по обеспечению информационной безопасности (Стандарт СТО БР ИББС-1.0-2014).

#### **References:**

1. Bokina, A. V. Cybersecurity in the Context of Digitalization: Challenges and Solutions for the Banking Sector / A. V. Bokina // Banking. — 2022. — No. 11. — Pp. 34–41.
2. Krylov, S. I. Information Security in Accounting Systems / S. I. Krylov. — Moscow: Finances and Statistics, 2020. — 144 p.
3. Ivanova T. P. Cyber risks and information protection in the digital economy / T.P. Ivanova. — St. Petersburg: Peter, 2021. — 156 p.
4. Petrov V. N. Economic consequences of cyberattacks on business: assessment and minimization of damage / V.N. Petrov // Cybersecurity Issues. — 2022. — No. 1. — Pp. 25–32.
5. Semenov, A. V. Multilevel Protection of Corporate Data: Principles and Practice / A. V. Semenov // Information Technologies in Business. — 2023. — No. 2. — Pp. 40–47.
6. Recommendations of the Bank of Russia on Ensuring Information Security (Standard STO BR IBSS-1.0-2014).

УДК 657.633.5:351.863

**Лангазова Виктория Владимировна**  
*Candidate of Economics, Associate Professor,*  
**Буданова Наталья Вячеславовна**  
*старший преподаватель*  
*ФГБОУ ВО «Луганский государственный*  
*аграрный университет имени К.Е. Ворошилова»,*  
*г. Луганск, Луганская Народная Республика*

### **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Аннотация.** Статья посвящена изучению системы внутреннего контроля в контексте обеспечения экономической безопасности предприятия. Определена сущность и цели экономической безопасности предприятия. Рассмотрены современные подходы к понятию система внутреннего контроля. Определено, что



только при помощи надежной системы внутреннего контроля могут быть достигнуты цели, которые ставит перед собой производственное предприятие.

**Ключевые слова:** внутренний контроль; экономическая безопасность; жесткая конкуренция; интеграционные процессы; внешние и внутренние риски.

**Langazova Viktoriya Vladimirovna**

*k.e.n., dotsent,*

**Budanova Natalia Vyacheslavovna**

*Senior Lecturer*

Federal State Budget Education Institution for Higher  
Education «Luhansk Voroshilov State Agricultural University»,  
Lugansk, Lugansk People's Republic

## **INTERNAL CONTROL AS THE MAIN ELEMENT OF AN ENTERPRISE'S ECONOMIC SECURITY**

**Abstract.** The article is devoted to the study of the internal control system in the context of ensuring the economic security of an enterprise. The essence and goals of the economic security of an enterprise are defined. Modern approaches to the concept of the internal control system are considered. It is determined that only a reliable internal control system can help an enterprise achieve its goals.

**Key words:** internal control; economic security; fierce competition; integration processes; external and internal risks.

**Введение.** В современных условиях жесткой экономической конкуренции и интеграционных процессов для достижения высоких рыночных позиций и эффективной деятельности возникает необходимость защиты своего бизнеса. Встает необходимость построения определенной системы, которая бы смогла охватить все аспекты хозяйственной деятельности, обеспечила развитие предпринимательской деятельности, реализацию текущих и стратегических планов, а также достижение поставленных целей. Такое состояние может быть достигнуто за счет гарантирования экономической защищенности предприятий. Ключевым элементом, способствующим поддержанию экономической безопасности на уровне предприятия, выступает система внутреннего контроля субъекта хозяйственной деятельности.

Внутренний контроль является неотъемлемой частью экономической безопасности предприятия, который нацелен на реализацию цели создания и функционирования работы предприятия и всех его подразделений, выявления причин, угроз и условий, вызвавших возникновение мошенничества или недостатков, позволяет выявлять и предупреждать экономические риски, определять их причины и устранять последствия. Вышесказанное определяет актуальность темы исследования.

**Цель работы** - изучить основные положения организации внутреннего контроля как основной составляющей экономической безопасности предприятия.

Изучением проблем системы внутреннего контроля как основного элемента экономической безопасности предприятия стали основным направлением научных

исследований Сотниковой Л.В., Беловой Н.Г., Родиной Л.А., Кучеренко О.В., Завадской В.В., а также Орловой М.Ю., Тараненко А.В. Несмотря на существенный прогресс, достигнутый научным сообществом в исследовании методологических и организационных аспектов внутреннего контроля, ряд ключевых вопросов, касающихся его роли в обеспечении экономической безопасности предприятий, все еще не получает должного внимания со стороны экономистов.

Теоретико-методологическую основу исследования составляют научные труды и методические разработки ведущих отечественных и зарубежных ученых в области внутреннего контроля и экономической безопасности. Решение научных задач осуществлялось с использованием критического анализа, научного обобщения и систематизации при исследовании сущности внутреннего контроля и экономической налоговой безопасности. Результаты исследования, выводы и рекомендации обоснованы путем комплексного подхода.

**Основная часть.** Хозяйственная деятельность предприятий осуществляется в условиях сложной экономической конъюнктуры, подверженной воздействию многочисленных рисков, формирующих разнообразные угрозы для экономического благополучия предприятия. Многообразный характер рисков, присутствующих в экономике, обуславливает необходимость формирования устойчивой системы экономической защиты предприятия, включающей взаимодействие специалистов из различных подразделений. Их задача – реализация мер по снижению негативного воздействия предпринимательских рисков.

Ключевой задачей экономической безопасности предприятия является своевременное обнаружение данных рисков, оценка масштабов их воздействия и потенциальных последствий, а также разработка и внедрение превентивных мер, направленных на предотвращение их реализации в будущем. Эффективная система экономической безопасности позволяет минимизировать убытки и обеспечить устойчивость деятельности предприятия в условиях неопределенности.

Экономическая безопасность – многогранное понятие, интерпретируемое экономистами различными способами. По нашему мнению, экономическую безопасность целесообразно определять как целевое состояние предприятия, характеризующееся всесторонней защитой ее интересов, отсутствием вероятности банкротства, а также эффективной работой системы выявления и нейтрализации рисков. Предприятие непрерывно стремится к данному идеальному состоянию, поскольку оно гарантирует защиту ключевых экономических интересов от возможных рисков, возникающих как внутри, так и за пределами организации.

Такого состояния можно достичь лишь при наличии эффективной системы внутреннего контроля. Внутренний контроль – это система непрерывного наблюдения за эффективным использованием имущества предприятия, законностью и целесообразностью хозяйственных операций и процессов, сохранением денежных средств и материальных ценностей.

Сближение отечественных стандартов с международными стандартами бухгалтерского учета появилось новое понятие «внутренний контроль». Понятие «внутренний контроль» закреплено в законодательной базе Российской

Федерации с 2013 года. Внутренний контроль стал одним из основных направлений деятельности входящих в обязанность руководства любого хозяйствующего субъекта.

В экономической литературе понятие система внутреннего контроля является объектом исследований многих ученых и трактуется абсолютно по-разному. Однако, несмотря на многочисленные исследования в данной области единого и общепринятого определения до сих пор не существует. Различные школы и направления экономической мысли акцентируют внимание на разных аспектах этой категории, что приводит к разнообразию трактовок. Анализ экономической литературы дает нам возможность сгруппировать подходы к системе внутреннего контроля в следующие группы:

- Сотникова Л.В. и Кочинева Ю.Ю. считают, «что внутренний контроль — это деятельность, которая осуществляется каждым работником предприятия, основываясь на исследования» [1];

- по мнению Беловой Н.Г. «это комплекс мер по формированию адекватной среды контроля, эффективных инструментов контроля, необходимых для организации сохранности активов, а также подготовки релевантной информации для руководителя предприятия» [3];

- Родина Л.А., Кучеренко О.В. и Завадская В.В. считают, «что это совокупность организационной структуры, установленная руководителем предприятия, с целью продуктивного и результативного ведения хозяйственной деятельности» [4];

- основываясь на исследованиях Родионова В.М., Шлейникова В.И., Буганова А.А. и Качерина Е.О. «это совокупность элементов: предмет, объект, субъект, принципы, методы и т. д. и взаимоотношения между ними» [5].

Таким образом, мы можем сделать следующие выводы, первая группа авторов рассматривает СВК как вовлеченность каждого сотрудника предприятия в контрольную деятельность, охватывающую все сферы деятельности предприятия, увеличение персональной вовлеченности позволяет повысить ответственность сотрудников и как следствие достичь поставленных руководством целей. Однако, такое понимание СВК не лишено ограничений. Акцент на вовлеченности сотрудников, безусловно, важен, но он не учитывает структурные и системные факторы, влияющие на эффективность контроля. Например, неэффективная организационная структура, устаревшие технологии или отсутствие адекватной системы мотивации могут нивелировать даже самые искренние усилия сотрудников.

По мнению второй группы авторов СВК – совокупность организационной структуры, установленная руководителем предприятия. Третья группа исследователей интегрирует обе эти точки зрения, рассматривая СВК как симбиоз формальных процедур и неформальных механизмов, основанных на вовлеченности и ответственности сотрудников. В этом контексте, СВК – это комплексная система, включающая в себя как формализованные регламенты, так и культуру организации, где каждый сотрудник осознает свою роль в обеспечении эффективности и законности деятельности предприятия. Основной акцент делается на создании среды, способствующей самоконтролю и инициативности, где сотрудники не просто следуют инструкциям, но и

проявляют бдительность и оперативно реагируют на возникающие отклонения.

Четвертый, более современный подход рассматривает СВК в контексте рисков и возможностей. Здесь СВК понимается как процесс, направленный на идентификацию, оценку и управление рисками, а также на использование возможностей для достижения стратегических целей. Этот подход предполагает не только выявление и предотвращение нарушений, но и активное управление неопределенностью, адаптацию к изменениям внешней среды и создание конкурентных преимуществ. СВК в этом случае становится инструментом стратегического управления, обеспечивающим устойчивое развитие предприятия.

Все вышеперечисленные элементы СВК взаимосвязаны и не могут функционировать отдельно. Мы считываем, что в СВК необходимо обратить особое внимание на систему ведения бухгалтерского учета как основного его элемента.

Внутренний контроль — это постоянно действующий процесс применения контрольных процедур. При разработке системы внутреннего контроля инициатором должен выступать руководитель бизнеса. Однако, как показывает практика, что часто таким инициатором является руководитель или финансовый директор. Внедрение системы внутреннего контроля – это, в первую очередь, задача менеджмента (управления).

Обеспечение построения и эффективности внутреннего контроля на предприятии возможно в условиях проведения научных исследований с позиции систематизации и обоснования существующих научных знаний, содержания и структуры теории, организации и практики. Это даст возможность ввести гармоничную систему нормативно-правового регулирования, организационного и методического обеспечения внутреннего контроля с учетом современной его парадигмы.

В теории и практике внутреннего контроля можно выделить два основных подхода к организации системы внутреннего контроля на предприятии. При первом подходе СВК оценивает только достоверность финансовой информации, выявление и предупреждение нарушений и злоупотреблений. Такая СВК затратная и малоэффективна, поскольку происходит только подтверждение фактов хозяйственной деятельности, которые произошли. Второй подход заключается в том, что на предприятии работают внутренние контролёры, которые контролируют деятельность лиц, принимающих управленческие решения, а также выявляют неэффективность и определяет пути устранения проблем и рисков, с которыми встречается предприятие. Мы считаем, что на сегодня на предприятиях эффективно будет работать второй подход к организации СВК.

Исходя, из приведенных выше подходов система внутреннего контроля должна придерживаться следующих требований: функции внутреннего контроля должны осуществляться лицами, представляющими интересы субъекта хозяйствования и являющимися членами трудового коллектива; система внутреннего контроля должна охватывать все виды, формы и методы контроля, которые соответствуют специфике экономической деятельности предприятия; между службой внутреннего контроля, подразделениями предприятия и системой управления должны обеспечиваться прямые и обратные связи. С учетом всего вышеизложенного мы можем предложить (рис.1):



Рис. 1. Элементы системы внутреннего контроля в структуре экономической безопасности предприятия

Система внутреннего контроля предназначена для создания комплексного подхода к функционированию учетных систем, которые помогают повысить уровень экономической безопасности предприятия.

Система внутреннего контроля должна быть направлена на:

- выявление нарушений в сфере бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- достоверность и надежность учетных систем;
- непрерывность контрольных процедур, проводимая для оценивания хозяйственных операций;
- ориентация контрольных процедур на интересы внутренних и внешних пользователей.

В системе обеспечения экономической безопасности предприятия управление любыми процессами ориентировано на риски и угрозы, в контексте чего система внутреннего контроля должна способствовать снижению рисков и угроз, неэффективного использования ресурсов предприятия как материальных, трудовых, финансовых так и инвестиционных.

В контексте нашего исследования мы можем предложить следующие этапы системы внутреннего контроля:

I этап – мониторинг процессов и фактов финансово – хозяйственной деятельности предприятия, определение и анализ уровня риска и угроз;

II этап – определение процедур внутреннего контроля, направленных на

снижение выявленных рисков и угроз;

III этап – разработка методов и процедур снижения рисков и угроз;

IV этап – применение методов и процедур, направленных на снижение рисков и угроз;

V этап – контроль за применением методов и процедур, направленных на снижение рисков и угроз;

VI этап – анализ методов и процедур по устранению влияния рисков и угроз на деятельность предприятия;

VII этап – прогноз возможности повторного появления рисков и угроз.

Таким образом, процесс развития системы внутреннего контроля тесно связан с процессом развития самого хозяйствующего субъекта. Для одних предприятий система внутреннего контроля имеет реальное воплощение в виде обособленного структурного подразделения, на других – может быть полностью разобщенной, а иногда – вообще существует формально.

**Выводы.** Эффективная система внутреннего контроля должна быть гибкой и адаптивной, способной оперативно реагировать на изменения во внешней среде и внутренние потребности предприятия. Это требует постоянного совершенствования методик оценки рисков, пересмотра контрольных процедур и повышения квалификации сотрудников. Важно также обеспечить независимость и объективность службы внутреннего контроля, предоставив ей полномочия для проведения проверок и вынесения рекомендаций.

#### Список литературы:

1. Орлова, М. Ю. О системе внутреннего контроля / М. Ю. Орлова. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. - 2020. - № 22 (312). - С. 386-388. - URL: <https://moluch.ru/archive/312/70617/> (дата обращения: 01.12.2025).

2. Сравнительный анализ основных требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности в МСФО и РСБУ [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=5865-sravnitelnyj\\_analiz\\_osnovnykh\\_trebovanij\\_k\\_buhgalterskoi\\_finansovoi\\_otchetnosti\\_v\\_msfo\\_i\\_rsbu\\_po\\_sostoyaniyu\\_na\\_avgust\\_2006\\_g](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=5865-sravnitelnyj_analiz_osnovnykh_trebovanij_k_buhgalterskoi_finansovoi_otchetnosti_v_msfo_i_rsbu_po_sostoyaniyu_na_avgust_2006_g) (Режим доступа: 01.12.2025).

3. Белов Н. Г. Развитие внутреннего контроля в сельском хозяйстве // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. — 2011. — № 1. — С. 48–56.

4. Тараненко, А. В. Теоретические аспекты внутреннего контроля / А.В. Тараненко. - Текст : непосредственный // Молодой ученый. - 2019. - № 23 (261). - С. 311-314. - URL: <https://moluch.ru/archive/261/60423/> (дата обращения: 01.12.2025).

5. Лепсая, В.В. Развитие системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта / В.В. Лепсая // Вестник евразийской науки. - 2022. - Т. 14. - № 1. - URL: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>.

#### References:

1. Orlova, M. Yu. O sisteme vnutrennego kontrolya / M. Yu. Orlova. - Tekst: neposredstvennyj // Molodoj uchenyj. - 2020. - № 22 (312). - S. 386-388. - URL: <https://moluch.ru/archive/312/70617/> (data obrasheniya: 01.12.2025).

2. Sravnitelnyj analiz osnovnyh trebovanij k buhgalterskoj (finansovoj)

otchetnosti v MSFO i RSBU [Elektronnyj resurs] - Rezhim dostupa: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=5865-sravnitelnyi\\_analiz\\_osnovnykh\\_trebovanii\\_k\\_bukhgalterskoi\\_finansovoi\\_otchetnosti\\_v\\_msfo\\_i\\_rsbu\\_po\\_sostoyaniyu\\_na\\_avgust\\_2006\\_g](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=5865-sravnitelnyi_analiz_osnovnykh_trebovanii_k_bukhgalterskoi_finansovoi_otchetnosti_v_msfo_i_rsbu_po_sostoyaniyu_na_avgust_2006_g) (Rezhim dostupa: 01.12.2025).

3. Belov N. G. Razvitie vnutrennego kontrolya v selskom hozyajstve // Buhgalterskij uchët v selskom hozyajstve. — 2011. — № 1. — S. 48–56.

4. Taranenko, A. V. Teoreticheskie aspekty vnutrennego kontrolya / A.V. Taranenko. - Tekst : neposredstvennyj // Molodoj uchenyj. - 2019. - № 23 (261). - S. 311-314. - URL: <https://moluch.ru/archive/261/60423/> (data obrasheniya: 01.12.2025).

5. Lepsaya, V.V. Razvitie sistemy vnutrennego kontrolya kak elementa ekonomicheskoy bezopasnosti hozyajstvuyushogo subekta / V.V. Lepsaya // Vestnik evrazijskoj nauki. - 2022. - T. 14. - № 1. - URL: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>.

УДК 657.6

**Омельченко Елена Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Елецкий Иван Дмитриевич**

Российский экономический университет

имени Г.В. Плеханова,

г. Москва, Российская Федерация

## **АУДИТ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО ЭКОЛОГИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ**

**Аннотация.** *Статья посвящена комплексному анализу экологического аудита как инструмента устойчивого развития. В ней рассматриваются теоретические основы и практические аспекты, и применение эко - аудита в российской корпоративной структуре управления. Особое внимание уделяется сравнительному анализу международного и российского подходов, в результате чего была раскрыта двойственная природа экологического аудита. Она заключается в формате объединения экологического контроля и механизма финансового мониторинга природоохранной деятельности. На примере российских компаний таких, как «СИБУР», «Норникель» и ГК SRG-ECO рассматриваются успешные кейсы интеграции эко-аудита в систему корпоративного управления. Также анализируется трехэтапная модель проведения аудита (предварительная, практическая и заключительная стадии). Особый интерес представляет опыт «Норникель», где эко-аудит позволил сократить экологические платежи на 23% в 2024 году. Критически оцениваются системные проблемы отрасли, а именно, нормативно-методический вакуум, дефицит квалифицированных кадров, ограниченная независимость внутреннего аудита. Кроме того, на примере инцидента в Норильске в 2020 году раскрыты последствия формального подхода к проведению аудиторской проверки. В итоге обоснованы перспективные*



направления развития экологического аудита в России, включая разработку национальных стандартов и внедрение риск-ориентированного подхода.

**Ключевые слова:** устойчивое развитие, экологические риски, корпоративное управление, система экологического менеджмента, природоохранная деятельность экологическая безопасность, нормативное регулирование, стратегический контроль.

**Omelchenko Elena Yurievna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

**Yeletsky Ivan Dmitrievich**

Plekhanov Russian University of Economics,

Moscow, Russian Federation

## **AUDIT OF THE INTERNAL ENVIRONMENTAL CONTROL SYSTEM**

**Abstract.** *The article is devoted to a comprehensive analysis of environmental audit as a tool for sustainable development. It examines the theoretical foundations and practical aspects, as well as the application of eco-audit in the Russian corporate management structure. Special attention is paid to a comparative analysis of international and Russian approaches, which resulted in the identification of the dual nature of environmental audit. This nature is characterized by the combination of environmental control and the mechanism of financial monitoring of environmental activities. The article uses the example of Russian companies such as SIBUR, Nor Nickel, and SRG-ECO to examine successful cases of integrating eco-audit into the corporate governance system. It also provides a detailed analysis of the three-stage audit model (preliminary, practical, and final stages). Nor Nickel is of particular interest, as eco-audit has led to a 23% reduction in environmental payments in 2024. The article critically evaluates the systemic challenges in the industry, including the lack of regulatory and methodological frameworks, the shortage of qualified personnel, and the limited independence of internal auditing. In addition, the consequences of a formal approach to conducting audits are revealed using the example of the Norilsk incident in 2020. Finally, the article substantiates promising directions for the development of environmental audits in Russia, including the development of national standards and the implementation of a risk-based approach.*

**Key words:** sustainable development, environmental risks, corporate governance, environmental management system, environmental protection activities, environmental safety, regulatory control, and strategic control.

Экологический аудит представляет собой multifunctional инструмент, который интегрирует экономические, управленческие и природоохранные аспекты деятельности предприятия. В условиях передела мирового влияния, эко-аудит становится ключевым механизмом повышения конкурентоспособности российских компаний.

Современный внутренний экологический аудит, является не просто инструментом контроля, но и комплексным экономико-правовым механизмом, который призван стимулировать предприятия к активной природоохранной



работе. Его ключевая задача состоит в повышении инвестиционной привлекательности компании с помощью демонстрации ее экологической ответственности и минимизации рисков, которые связаны с финансами и репутацией организации. Будучи центральным элементом системы экологического контроля, в эко-аудит включена систематическая оценка соответствия экологическим нормативам, всесторонний анализ операционной деятельности и эффективное управление экологическими рисками.

Переходя к сравнению международной и отечественной практик, про международную можно сказать, что эко-аудит применяется как многоуровневая система контроля, которая охватывает деятельность и государственных органов, и транснациональных компаний, а также территориальных образований, муниципалитетов и производственных предприятий. Переходя к российской деятельности, отмечается, что здесь присутствует разнообразие методологических подходов к трактовке самого понятия «экологический аудит», а также к определению его целевого назначения. Образовавшаяся терминологическая практика помогает выделить два основных ответвления его интерпретации [5]:

В экологическом контексте экологический аудит одновременно воспринимается и как форма независимого экологического контроля, и как инструмент экологического менеджмента. Он выступает правовым механизмом, который способен обеспечить безопасность в области охраны окружающей среды.

В экономическом аспекте предполагается смещение фокуса на проверку финансовой документации. А именно анализ бухгалтерской отчетности, расчетно-платежных документов и налоговых деклараций. Исключением является то, что эта проверка производится только в части природоохранных мероприятий и связанных с ними финансовых операций.

Эко-аудит направлен на укрепление конкурентных позиций компании в условиях глобального рынка и обеспечение абсолютного соответствия их деятельности требованиям законодательства и нормам рационального природопользования. Его особенность заключается в поддержании благоприятной экологической обстановки, что занимает значимую роль в рамках государственной стратегии устойчивого развития Российской Федерации. Функциональная ценность экологического аудита состоит в его способности дать независимую комплексную оценку состояния предприятия.

Таким образом, экологический аудит можно охарактеризовать как структурированный, непрерывный процесс, который включает в себя действия сбора, обследования и оценки экологически значимой информации об объекте проверки. Данный процесс базируется на проведении независимой, внешней проверки на предмет (не)соответствия объекта заранее определенным критериям.

Обратимся к истокам его формирования в российской практике. Возникновение эко-аудита в России было определено двумя ключевыми предпосылками. Во-первых, это масштабное осознание важности экологических вызовов и закрепление принципа равной значимости между задачами, несущими экологический, социальный и экономический характер. Во-вторых, процесс интеграции страны в мировое экономическое пространство, а именно, вхождение во Всемирную торговую организацию (ВТО), что потребовало реализации

международных правил и процедур, среди которых экологический аудит является узаконенным инструментом управления.

Актуальность внедрения эко-аудита в России носит комплексный характер и определяется совокупностью следующих перечисленных функций [6]:

- Экономическая детерминанта, которая подразумевает под собой привлечение инвестиций, проведение экологической экспертизы и сертификации, развитие страхования в сфере экологии, в том числе процесс приватизации и оптимизация взаимодействия с органами государственного экологического контроля и управления.

- Экологический императив, который организовывается под воздействием истощения природно-ресурсного потенциала и прогрессирующей деградацией окружающей среды.

- Социальный запрос – отражение потребностей бизнеса в формировании благоприятного «зеленого» имиджа и построении конструктивного диалога с общественностью и местным населением.

- Превентивная, которая, в свою очередь, направлена на минимизацию рисков возникновения аварий и катастроф техногенного характера.

Мотивация к проведению экологического аудита варьируется в зависимости от отрасли специфики и целей отдельных предприятий. Рассмотрим наиболее значимые и побудительные из них [13]:

- Получение независимой и объективной оценки состояния деятельности в сфере охраны природы с последующей выработкой соответствующих рекомендаций по приведению ее в соответствие с требованиями законов.

- Формирование правдивой информационной базы для принятия правильных и обоснованных управленческих решений, к тому же достоверная информация позволяет осуществить оценку уже существующей экологической ситуации и анализ последствий хозяйственной деятельности.

- Подтверждение права на налоговые льготы в отношении основных фондов природоохранного назначения.

- Разработка и внедрение СЭМ (система экологического менеджмента) с последующей сертификацией по национальным (ГОСТ Р ИСО 14000) или международным (ISO 14000) системам, что является ключевым фактором конкурентоспособности на глобальном рынке.

- Разрешение конфликтных ситуаций и споров в судах, которые связаны с причинением экологического ущерба.

- Оптимизация издержек путем снижения штрафных санкций и платежей за негативное воздействие на окружающую среду.

- Выявление запасов для повышения ресурсной эффективности и сокращения затрат на потребление сырья и энергии.

В качестве конкретных примеров из российской практики можно привести ПАО «СИБУР Холдинг», которые реализовали программу экологического аудита и интегрировали систему экологического менеджмента в архитектуру управления холдингом. Внедренная и сертифицированная система по международному стандарту ISO 14001 функционирует на всех организационных уровнях – от высших коллегиальных органов (Совет директоров, Правление) до операционных активов, что подтверждается регулярными процедурами внешнего

верифицирующего аудита. Параллельно с внутренней оптимизацией, компания также осуществляет строгий экологический скрининг своей цепочки поставок, проводя аудит контрагентов на предмет соответствия установленным природоохранным требованиям [14].

В пример также стоит привести ГК SRGECO, которое на протяжении длительного времени осуществляет деятельность в области технического консалтинга и экологической экспертизы. Ключевой компетенцией компании является проведение многофакторного анализа экологического следа промышленных предприятий. Репутацию надежного партнера подтверждает долгосрочное сотрудничество со многими популярными компаниями такими, как «Лукойл», «РусГидро», «ЕвроХим» и ПАО «ИЛ».

Стоит отметить, что существует ряд перспективных областей, в которых применение экологического аудита является целесообразным. При этом нужно рассмотреть несколько процессов.

Первым процессом является инвестиционный – в его рамках аудит способствует оценке возможного экологического риска объекта, что в последствии поможет снизить вероятность так называемого «экологического банкротства» (ситуация, когда предприятие не в состоянии восстановить все возникшие экологические нарушения). Особое значение это имеет при работе с международными финансовыми институтами, например ЕБРР и МБРР (Европейский/Международный банк реконструкции и развития), для которых соответствие экологическим стандартам относится к обязательным условиям финансирования. Кроме того, в некоторых шахтах в России проводят экологический аудит по условиям соглашения с МБРР в целях получения финансирования. Для успешного прохождения данной процедуры следует проводить предварительный внутренний аудит по специальным адаптированным методикам [13].

Вторым процессом считается экологическое страхование для объектов, которые представляют повышенную экологическую опасность, аудит служит важным инструментом, который позволяет оценить риски при заключении страховых договоров. А именно, он помогает оценить техническое и природоохранное состояние предприятия, спрогнозировать вероятный ущерб и создать предупредительные меры.

Третьей процедурой является приватизация. В этом процессе, например, при смене собственника экологический аудит помогает выявить количество накопленного ущерба, распределить ответственность за его ликвидацию и объективно оценить стоимость актива с учетом затрат на эко-санитарию.

Значительный потенциал экологического аудита раскрывается в его синергии с институтами государственного регулирования – взаимодействие с государственным контролем. Аудит может дополнять или инициироваться государственными надзорными органами. Его результаты служат основанием для принятия мер регулирования, установления лимитов на выбросы, а также способствуют повышению достоверности экологической отчетности.

Заключительным рассматриваемым процессом является развитие системы экологического менеджмента. Аудит системы управления окружающей среды направлен на анализ и оптимизацию ее структурных элементов и показателей.

Он служит обязательным инструментом при разрешении правовых споров и разработке корпоративной экологической политики.

Формирование и развитие эко-аудита в роли инструмента управления невозможно без создания соответствующей нормативно-правовой базы. Переход от локальных инициатив к системной государственной политике в этой области отражает эволюцию подходов к экологической безопасности в Российской Федерации. В данном контексте анализ правовых основ экологического аудита позволяет не только оценить текущее состояние регулирования, но и определить направления для его совершенствования в перспективе.

Место правового фундамента в области аудиторской деятельности в России занимает Федеральный закон №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [10]. В соответствии с установленными положениями в его содержании, аудит является независимой экспертизой бухгалтерской отчетности для формирования заключения о ее достоверности. Квалификационная компетенция аудиторов предполагает углубленное знание налогового законодательства, основ бухгалтерского учета и гражданско-правовых норм, которые регламентируют предпринимательскую деятельность.

Стратегическое развитие аудиторских компаний нацелено на диверсификацию услуг через создание собственных информационных систем, разработку методологий бизнес-аудита и внедрение экологического аудита. Главным звеном такой стратегии является формирование междисциплинарных команд специалистов и создание региональных центров, которые предполагают комплексный спектр услуг.

Однако, несмотря на существующую законодательную базу, методологическое обеспечение эко-аудита отсутствует. Недостаточная осведомленность потенциальных заказчиков о практической ценности подобного инструмента является одной из основных причин сложившейся ситуации.

Необходимость экологического аудита была закреплена в Государственной программе приватизации (Указ Президента РФ №2284) уже достаточно давно [7]. В дальнейшем это обеспечило принятие отраслевых нормативных актов, которые регламентируют экологическое аудирование в транспортно-дорожном комплексе (ТДК). Стоит также отметить, что эпизодическим событием стало развитие Минприроды Российской Федерации проекта Временного положения об экологическом аудите, что позволяет выявить постепенный характер формирования отраслевого регулирования.

Институциональное развитие системы подтверждается приказом Минприроды №18, который в своем содержании установил процедуру экологической сертификации с участием аккредитованных эко-аудиторов [4].

Ключевая особенность экологического аудита, которая способна отличить его от иных форм аудиторской деятельности, заключается в необходимости комплексной обработки значительных массивов данных о природоохранной деятельности хозяйствующих субъектов. При этом методическое обеспечение данного процесса характеризуется отсутствием единых унифицированных стандартов проведения проверочных мероприятий. В этой связи представляется целесообразным установление требования об обязательном ежегодном проведении экологического аудита для предприятий, относящихся к категории



значительных загрязнителей окружающей среды, а также промышленных объектов, которые подлежат процедуре декларирования безопасности.

Актуальность информации об экологическом состоянии производственных объектов обусловлена не только требованиями ст.42 Конституции РФ [1], которые дают гарантию права граждан на благоприятную окружающую среду, но практическими потребностями устойчивого развития. В целях обеспечения правдивости таких сведений необходима их независимая валидация посредством процедуры экологического аудита. Правовым фундаментом для применения мер ответственности служит Указ Президента РФ №2263, предусматривающий санкции в виде штрафных взысканий или судебных исков в отношении субъектов экономической деятельности, препятствующих проведению обязательного аудита [8].

Институциональное регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществляется под руководством Министерства Финансов РФ. В соответствии с ФЗ «Об аудиторской деятельности», к компетенции уполномоченного федерального органа относится формирование государственной политики в данной сфере, разработка нормативной базы, координация взаимодействия органов исполнительной власти и мониторинг рынка аудиторских услуг [10]. Стоит отметить, что Банк России также реализует отдельные регуляторные функции, включая утверждение НПА в области аудита, согласование документов саморегулируемых организаций аудиторов и осуществление иных предусмотренных законодательством полномочий, что создает систему двойного контроля и способствует повышению качества аудиторской деятельности [3].

Подобный правовой механизм обеспечивает не только контрольную функцию, но и способствует интеграции принципов экологической безопасности в систему корпоративного управления, что соответствует современным тенденциям устойчивого развития экономики.

В Российской Федерации экологический аудит фундаментально вошел в практику хозяйствующих субъектов, став значимым элементом корпоративной культуры. Ниже представлена таблица, раскрывающая сравнительные характеристики двух форм экологического аудита.

Таблица 1

Формы экологического аудита [11]

| Критерий сравнения                   | Внутренний аудит                                                                                                                          | Внешний аудит                                                                                               |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Объект проверки                      | Формируется исключительно по усмотрению руководства компании в рамках внутренних регламентов.                                             | Определяется условиями договора между организацией/заказчиком/аудиторской фирмой.                           |
| Квалификация независимость персонала | Список требований устанавливается внутренними положениями; кроме того, есть ограничения независимости лиц в силу служебной подчиненности. | К аудиторам предъявляются строгие профессиональные стандарты; обеспечивается высокая степень независимости. |
| Методология                          | Ориентирована на внутренние                                                                                                               | Основывается на унифицированных                                                                             |

|                       |                                                                                     |                                                                                                                                   |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | цели и оперативное использование результатов; допускается вариативность             | методиках, которые обеспечивают объективность, воспроизводство и обоснованность выводов.                                          |
| Целеполагание         | Иницируется руководством для решения внутренних задач и реализации планов развития. | Обусловлена законодательными требованиями, запросами внешних стейкхолдеров или судебными предписаниями.                           |
| Назначение отчетности | Результаты преподносятся высшему руководству для принятия управленческих решений.   | Отчет адресуется именно внешним сторонам, например, регуляторам, инвесторам, страховым компаниям или иным заинтересованным лицам. |

Источник: составлено автором.

Экологический аудит является довольно гибким инструментом, который способен применяться как самостоятельная процедура, так и в составе таких процессов – лицензирование, государственный экологический контроль и экспертиза, оценка финансово хозяйственной деятельности предприятий. Сфера его применения охватывает различные аспекты охраны окружающей среды и рационального природопользования. При этом содержание аудита и структура отчетности определяются конкретными задачами проверки в рамках того или иного производственного цикла.

С точки зрения правового статуса и инициативы проведения, экологический аудит классифицируется на два основных вида. Первый вид – обязательный аудит. Проводится в строгом соответствии с законодательными требованиями по решению уполномоченных государственных органов. Второй вид – добровольный (инициативный) аудит. Иницируется на добровольной основе со стороны руководства предприятия в рамках корпоративной стратегии развития.

В перечень ключевых характеристик экологического аудита входят: независимость и объективность проводимой оценки; конфиденциальность полученной информации; системный подход к анализу экологической деятельности; профессиональная компетентность аудиторов; наличие необходимых лицензий и разрешений; соответствие целям и задачам конкретной проверки.

Рассмотрев основные характеристики, можно выделить основные цели проведения эко-аудита:

Во-первых, предоставление достоверной информации о соответствии деятельности предприятия экологическим стандартам.

Во-вторых, разработка рекомендаций по совершенствованию системы экологического менеджмента.

Также, можно отметить, что применяются различные виды аудита: системный аудит (оценка организационной структуры и процессов); аудит производственных процессов; контрольный аудит соблюдения законодательных требований.

Помимо общих форм экологического аудита, существуют специализированные разновидности, которые ориентированы на конкретные аспекты природоохранной деятельности: аудит системы обращения с отходами (проверка процессов сбора, хранения, транспортировки и утилизации отходов); аудит экологической политики (оценка стратегических документов предприятия в области охраны окружающей среды и проверка соответствия заявленных целей

реальной политики); аудит экологических финансов (проверка целевого использования средств, выделенных на природоохранные мероприятия); аудит воздействия на здоровье населения; аудит жизненного цикла продукции (проверка продукта на всех его стадиях, от добычи до утилизации).

Современная концепция эко-аудита базируется на принципе персональной ответственности субъектов хозяйственной деятельности за последствия их воздействия на окружающую среду. Процедура аудиторской проверки включает обязательное документирование ее проведения и результатов через составление детального протокола, формирование итогового отчета и обеспечение прозрачности путем публикации полученных данных.

Оптимизированный план проведения экологического аудита, можно представить из 3-х стадий [12].

Первая стадия – предварительная. Она заключается в разработке стратегии аудита с определением целевых показателей, приоритетных направлений и графика проверки. Анализируются архивные данные предприятия (все предыдущие истории аудита, корпоративная отчетность). Осуществляется формирование междисциплинарной аудиторской группы (состоит из 3–5 специалистов). К тому же изучаются отраслевые особенности предприятия.

Вторая стадия – практическая реализация. В данный период проводится экспертиза разрешительной документации (сертификаты, лицензии, отчеты), оценивается экологическая политика и программ предприятия. Анализируется эффективность системы менеджмента и профессиональной компетенции персонала. Проводится интервью с сотрудниками различных уровней, а также осуществляется технический аудит оборудования и идентификация потенциально опасных участков.

Третья стадия – заключительная. Осуществляется коллегиальное обсуждение и оценка полученных результатов, на их основе формируется отчет для руководства с предложениями оптимизации системы эко-менеджмента. Наконец, разрабатывается план корректирующих предприятий с назначением ответственных лиц и сроков реализации.

Так, например, рассмотрим реализацию экологического аудита на предприятии ПАО «Норникель» (2023–2024 гг) на основе их недавнего отчета «Об устойчивом развитии. Управление охраной окружающей среды» [2].

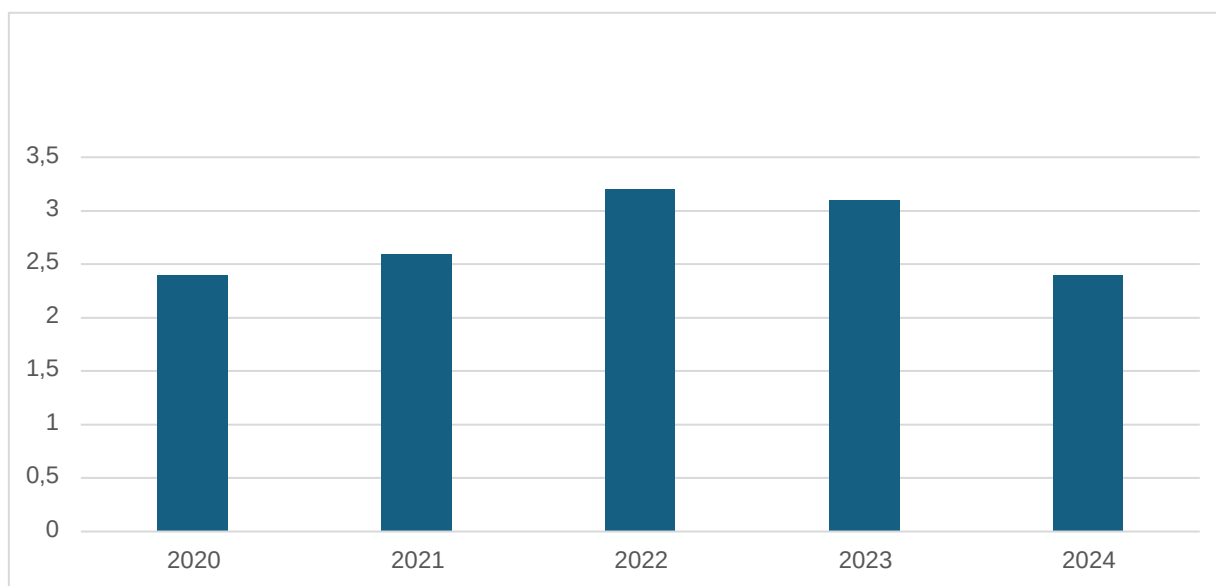
На этапе предварительной стадии компания «Норникель» инициировала комплексный экологический аудит в рамках выполнения Корпоративной экологической программы до 2030 года. Была сформирована рабочая группа из 4 специалистов. На этапе планирования были проанализированы отчеты по программе модернизации сернокислотного производства и результаты предыдущих аудитов 2021–2022 гг.

На этапе практической реализации на производственной площадке «Надеждинский металлургический завод» были проведены валидация 127 разрешительных документов, технический аудит газоочистных установок с инструментальными замерами эффективности, интервью с 43 сотрудниками и анализ системы экологического менеджмента на соответствие требованиям ISP 14001:2015.

На заключительной стадии по результатам проверки был сформирован отчет, который содержит рекомендации по оптимизации работы аспирации в медеплавильном цехе, план по снижению удельных выбросов диоксида на 15%

до 2026 года, предложения по цифровизации системы учета отходов и программа обучения для 200 специалистов по экологическому аудиту.

В своих отчетах компания предоставила результаты, которых они достигли благодаря внедрению экологического аудита. Рассмотрим плату за допустимые и сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ на рис.1.



Плата за допустимые и сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ  
(млрд. руб.)

Рис. 1. Показатель платы за допустимые и сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ

Источник: составлено автором.

Рассматривая график, можно отметить, что в 2024 году был зафиксирован значительный спад экологических платежей. Объем фискальных начислений за допустимые и сверхлимитные выбросы загрязняющих веществ, сбросы и размещение отходов сократился на 23% в сравнение с показателями предыдущего отчетного периода.

Типичными ошибками на данных стадиях могут стать, например, неадекватное планирование, дисбаланс компетенций при выборе специалистов в команду, поверхностный анализ документов, игнорирование технического состояния оборудования, невыполнимые рекомендации и др.

Для того, чтобы достичь максимального успеха при проведении мероприятий аудита, необходимы активное участие руководства и персонала предприятия, сбалансированный состав аудиторской группы (внутренние специалисты и внешние консультанты), интегрирование аудита в систему экологического менеджмента, применение стандартизированных опросников для снижения затрат и комплексный подход, учитывающий полный жизненный цикл продукции.

Стоит подчеркнуть, что несмотря на методологию и небольшую нормативную основу, которые были рассмотрены ранее, практическая реализация экологического аудита сопряжена с рядом вызовов.



В ходе работы удалось выяснить, с какими проблемами сталкивается эко-аудит: Во-первых, наличие нормативно-методического вакуума, то есть отсутствие единых и унифицированных федеральных стандартов и НПА, что порождает субъективную интерпретацию итогов проверки. Во-вторых, дефицит профессиональных компетенций, что характеризуется недостаточной доступностью специалистов, обладающих комплексной подготовкой в этой области. В-третьих, ограничение объективности внутреннего аудита, сохранение административной подчиненности проверяющих лиц руководству предприятия снижает степень независимости оценки. В-четвертых, недостаточный формальный контроль со стороны надзора.

В качестве примера возьмем катастрофический инцидент с разливом дизельного топлива в Норильске в 2020 году, который выявил фундаментальные изъяны в системе экологического аудита в ПАО «Норникель» [9]. Ключевыми просчетами в системе аудита являются несовершенство методологии оценки рисков, а именно процедуры внутреннего экологического аудита оказались неспособны своевременно обнаружить прогрессирующую деградацию конструкций резервуар ТЭЦ-3. Визуальные индикаторы коррозионных процессов и деформационных изменений не получили адекватной оценки в ходе плановых проверок. Кроме того, была зафиксирована ограниченность применяемых диагностических методов, процедуры были зафиксированы в анализе формальной документации, в то время как инструментальный мониторинг технического состояния оборудования оставался за пределами проверочных мероприятий. Далее произошло игнорирование региональной специфики, то есть система аудита не учитывала комплексное воздействие криогенных процессов в Арктической зоне.

За данным происшествием последовали соответствующие последствия: масштабное загрязнение акватории с разливом 21 тысячи тонн нефтепродуктов, экологический ущерб составит более 148 миллиардов рублей, был введен мораторий на реализацию ключевых проектов в Арктике, к тому же снизилась инвестиционная привлекательность компании.

Ситуация наглядно иллюстрирует, что формальное соблюдение регламентов эко-аудита без интеграции инженерно-технической экспертизы и превентивного мониторинга не обеспечивает должного уровня промышленной и экологической безопасности.

**Выводы.** В ходе работы можно сделать вывод, что экологический аудит демонстрирует трансформацию из инструмента формального контроля в стратегический элемент корпоративного управления. Сформировавшийся в России институт эко-аудита интегрирует международные стандарты в национальную практику, обеспечивая баланс между экономической эффективностью и экологической ответственностью. Удалось выявить противоречия, с одной стороны, происходит расширение применения эко-аудита в инвестиционных процессах, экологическом страховании и корпоративном управлении. С другой стороны, сохраняются структурные ограничения. Ключевыми направлениями для совершенствования являются разработка национальных стандартов, создание системы профессиональной сертификации аудиторов, внедрение риск-ориентированного подхода проверок. Реализация этих

мер позволит усилить роль экологического аудита как катализатора перехода к устойчивой модели экономического развития.

### Список литературы:

1. Конституция РФ . Статья 42. [Электронный ресурс] // – Режим доступа:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/2b65ae24cc8141d4720fb749fb0c5583f8395048/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/2b65ae24cc8141d4720fb749fb0c5583f8395048/)

2. Отчет об устойчивом развитии 2024 Управление охраной окружающей среды «Норникель» [Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://sr2024.nornickel.ru/environmental-wellbeing/management>

3. Подходы аудиторов к аудиту отчетности финансовых организаций за 2021 год [Электронный ресурс] // – Режим доступа: [https://www.fbk.ru/upload/iblock/Подходы%20аудиторов%20к%20аудиту%20отчетности%20финансовых%20организаций%20за%202021%20год%20\(КОГ\)1\\_.pdf](https://www.fbk.ru/upload/iblock/Подходы%20аудиторов%20к%20аудиту%20отчетности%20финансовых%20организаций%20за%202021%20год%20(КОГ)1_.pdf)

4. Приказ от 23 января 1995 года N 18 Об организации системы сертификации по экологическим требованиям для предупреждения вреда окружающей природной среде (системы экологической сертификации) .

5. Струкова, М. Н. Экологический менеджмент и аудит : учебное пособие / М. Н. Струкова, Л. В. ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации. - Екатеринбург : Изд-во Уральского ун-та, 2019. - 114 с. - ISBN 978-5-7996-2753-9. - Текст : [Электронный ресурс] // – Режим доступа: URL: <https://znanium.com/catalog/product/>.

6. Трифонова, Т. А. Экологический менеджмент и аудит : учебное пособие для вузов / Т. А. Трифонова ; Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2025. - 404 с. – ISBN 978-5-394-06256-8. - Текст : [Электронный ресурс] // – Режим доступа: - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2227389>

7. Указ Президента РФ от 24.12.1993 N 2284 (ред. от 28.09.2017, с изм. от 08.09.2021) "О Государственной программе приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации"

8. Указ Президента Российской Федерации от 22.12.1993 г. № 2263 Об аудиторской деятельности в Российской Федерации

9. Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору Техническое расследование аварии на «ТЭЦ-3» АО «НТЭК» [Электронный ресурс] // – URL: Режим доступа: <https://www.gosnadzor.ru/news/64/3337/>

10. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция)

11. Федоров, Ю. А. Экологическое проектирование, экспертиза, аудит и менеджмент : учебник / Ю. А. Федоров, А. Э. Овсепян, О. Ю. Бэллинджер ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2024. - 147 с. - ISBN 978-5-9275-4640-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2191389> (дата обращения: 11.11.2025). – Режим доступа: по подписке.

12. Чхутиашвили, Л. В. Теория и организация экологического аудита : монография / Л.В. Чхутиашвили. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 308 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/21015. - ISBN 978-5-16011552-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1856005> (дата обращения: 11.11.2025). — Режим доступа: по подписке.

13. Экологический аудит. Теория и практика: учебник для студентов вузов / И.М. Потравный [и др.] ; под ред. И.М. Потравного. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 583 с. -(Серия «Magister»). - ISBN 978-5-238-02424-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028933> (дата обращения: 11.11.2025). — Режим доступа: по подписке.

14. Экологическая карта СИБУР <https://bigchallenges.ru/ecosibur>

### References:

1. The Constitution of the Russian Federation . Article 42. [Electronic resource] // — Access mode: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/2b65ae24cc8141d4720fb749fb0c5583f8395048/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/2b65ae24cc8141d4720fb749fb0c5583f8395048/)

2. Report on Sustainable Development 2024 Environmental Management "Norilsk Nickel" [Electronic resource] // — Access mode: <https://sr2024.nornickel.ru/environmental-wellbeing/management>

3. Auditors' approaches to auditing financial organizations' financial statements for 2021 [Electronic resource] // — Access mode: [https://www.fbk.ru/upload/iblock/Подходы%20аудиторов%20к%20аудиту%20отчетно%20financial%20organizations%20за%202021%20year%20\(COG\)1\\_.pdf](https://www.fbk.ru/upload/iblock/Подходы%20аудиторов%20к%20аудиту%20отчетно%20financial%20organizations%20за%202021%20year%20(COG)1_.pdf)

4. Order No. 18 of January 23, 1995 On the Organization of a Certification system for Environmental Requirements for the Prevention of Environmental Damage (Environmental certification system).

5. Strukova, M. N. Environmental management and audit : a textbook / M. N. Strukova, L. V. ; Ministry of Science and Higher Education. education grew. Federation. Yekaterinburg : Publishing House of the Ural University, 2019. 114 p. ISBN 978-5-7996-2753-9. Text : [Electronic resource] // — Access mode: URL: <https://znanium.com/catalog/product/>.

6. Trifonova, T. A. Environmental management and audit : a textbook for universities / T. A. Trifonova ; M. V. Moscow State University. Lomonosov Street. — Moscow : Publishing and Trading Corporation Dashkov & Co., 2025. - 404 p. — ISBN 978-5-394-06256-8. - Text: [Electronic resource] // — Access mode: - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2227389>

7. Decree of the President of the Russian Federation dated December 24, 1993 N 2284 (as amended on September 28, 2017, as amended. dated 09/08/2021) "On the State Program of Privatization of State and Municipal Enterprises in the Russian Federation"

8. Decree of the President of the Russian Federation dated 22.12.1993 No. 2263 On Auditing Activities in the Russian Federation

9. Federal Service for Environmental, Technological and Nuclear Supervision Technical investigation of the accident at TPP-3 JSC NTEK [Electronic resource] // – URL: Access mode: <https://www.gosnadzor.ru/news/64/3337/>

10. Federal Law "On Auditing Activities" dated 12/30/2008 No. 307-FZ (latest edition)

11. Fedorov, Yu. A. Environmental design, expertise, audit and management : textbook / Yu. A. Fedorov, A. E. Ovsepyan, O. Y. Ballinger ; Southern Federal University. - Rostov-on-Don; Taganrog : Publishing House of the Union Federal University, 2024. - 147 p. - ISBN 978-5-9275-4640-4. - Text : electronic. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2191389> (date of request: 11.11.2025). – Access mode: by subscription.

12. Chkhutiashvili, L. V. Theory and organization of environmental audit : a monograph / L.V. Chkhutiashvili. Moscow : INFRA-M, 2022. 308 p. + Additional materials [Electronic resource]. — (Scientific thought). — DOI 10.12737/21015. - ISBN 978-5-16011552-8. - Text: electronic. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1856005> (date of request: 11.11.2025). – Access mode: by subscription.

13. Environmental audit. Theory and practice: a textbook for university students / I.M. Potravny [et al.] ; edited by I.M. Potravny. - M. : UNITY-DANA, 2020. - 583 p. - (Series "Magister"). - ISBN 978-5-238-02424-0. - Text : electronic. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028933> (date of request: 11.11.2025). – Access mode: by subscription.

14. SIBUR Environmental Map <https://bigchallenges.ru/ecosibur>.

УДК 338.532

**Омельченко Елена Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Елисеев Илья Юрьевич,**

Российский экономический университет

имени Г.В. Плеханова,

г. Москва, Российская Федерация

## **АНТИМОНОПОЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОТНОШЕНИИ ЕСТЕСТВЕННЫХ МОНОПОЛИЙ**

**Аннотация.** В статье исследуется эффективность антимонопольного регулирования естественных монополий в России на примере ПАО «Газпром», ПАО «Россети» и ПАО «Ростелеком». Рассматриваются ключевые критерии отнесения компаний к естественным монополиям согласно законодательству РФ и Евразийской экономической комиссии, а также методы регулирования, применяемые Федеральной антимонопольной службой (ФАС). Проведен сравнительный анализ подходов к тарифообразованию (включая RAB-метод) и их влияние на инвестиционную привлекательность отраслей. На основе данных за 2020–2025 гг. выявлены основные нарушения антимонопольного

законодательства, проанализирована динамика рыночных долей и финансовых показателей компаний. Сделан вывод о необходимости модернизации системы регулирования для баланса между контролем тарифов и стимулированием технологического развития инфраструктуры.

**Ключевые слова:** естественная монополия, антимонопольное регулирование, ФАС России, тарифное регулирование, RAB-метод, ПАО «Газпром», ПАО «Россети», ПАО «Ростелеком», конкуренция.

**Omelchenko Elena Yurievna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Eliseev Ilua Yurievich**

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*Moscow, Russian Federation*

## ANTIMONOPOLY REGULATION IN RELATION TO NATURAL MONOPOLIES

**Abstract.** *The article examines the effectiveness of antimonopoly regulation of natural monopolies in Russia using the example of PJSC Gazprom, PJSC ROSSETI and PJSC Rostelecom. The article considers the key criteria for classifying companies as natural monopolies according to the legislation of the Russian Federation and the Eurasian Economic Commission, as well as the regulatory methods used by the Federal Antimonopoly Service (FAS). A comparative analysis of approaches to tariff formation (including the RAB method) and their impact on the investment attractiveness of industries is carried out. Based on the data for 2020-2025, the main violations of the antimonopoly legislation were identified, the dynamics of market shares and financial indicators of companies were analyzed. It is concluded that it is necessary to modernize the regulatory system in order to balance tariff control and stimulate technological infrastructure development.*

**Key words:** *natural monopoly, antimonopoly regulation, FAS of Russia, tariff regulation, RAB method, PJSC Gazprom, PJSC Rosseti, PJSC Rostelecom, competition.*

Естественные монополии играют ключевую роль в экономике, обеспечивая инфраструктурные услуги (транспортировка нефти, газа, железнодорожные перевозки). Однако отсутствие конкуренции может привести к завышению цен и снижению объемов производства, что негативно сказывается на потребителях. Поэтому антимонопольное регулирование необходимо для баланса между интересами бизнеса и общества.

Цель исследования заключается в оценке эффективности антимонопольного регулирования на примере трех компаний.

Методы исследования включают в себя сбор аналитических данных за 4-5 лет на основе данных ФАС, годовых отчетов компаний. Применение такого метода статистического анализа как описательная статистика. Для визуализации показателей используются таблицы и диаграммы.

Объект исследования: Естественная монополия в РФ на примере ПАО «Газпром» - газо-транспорт, ПАО «Россети» - электросети, ПАО «Ростелеком» - телекоммуникации.

Естественная монополия представляет собой особый тип рыночной структуры, при котором отсутствие конкуренции обеспечивает более эффективное удовлетворение спроса. Это обусловлено технологическими особенностями производства, приводящими к значительному снижению удельных издержек при росте объемов выпуска. Товары или услуги, предлагаемые субъектами естественной монополии, не имеют полноценных аналогов, поэтому потребительский спрос на них менее чувствителен к изменению цен по сравнению с другими видами продукции.

Государство создаёт систему антимонопольного регулирования с целью предотвращения возникновения монополистических структур и контроля их функционирования в рыночной среде (рис.1).

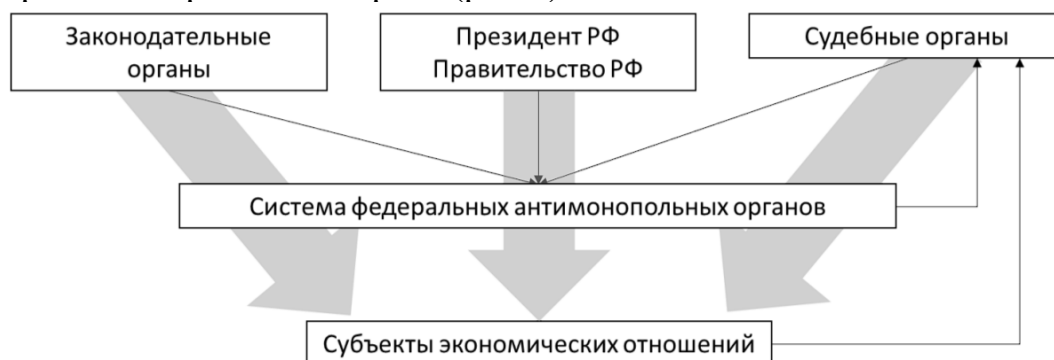


Рис. 1. Система органов антимонопольного регулирования РФ

Источник: составлено автором на основе [4]

Данная система включает в себя комплекс мер государственного воздействия, базирующихся на действующем законодательстве и направленных на разработку и внедрение правовых норм, регулирующих экономическую деятельность; поддержание конкурентной среды на рынках; оптимизацию рыночных механизмов для повышения их эффективности.

Одним из главных органов, воздействующих на монополии в России, является Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

ФАС осуществляет контроль за соблюдением законодательства в таких ключевых сферах как

1. Защита конкуренции;
2. Регулирование рекламной деятельности;
3. Надзор за иностранными инвестициями.

В мировой практике стоит отметить такой подход к регулированию монополий как - регулирование доходности капитала (RAB-метод)

Система RAB (Regulatory Asset Base) представляет собой механизм долгосрочного установления тарифов, основанный на принципе обеспечения справедливой доходности на вложенный капитал. Суть метода заключается в том, что регулятор определяет необходимый объем выручки компании. В тариф закладываются операционные расходы, норма прибыли на инвестиции и возмещение капитальных затрат. Преимущества системы заключаются в гарантировании



инвесторам стабильности и предсказуемости, создании стимула для оптимизации затрат, а также упрощении долгосрочного планирования инвестиций.

Сравним данный подход с методами, которые практикует ФАС в регулировании естественных монополий (табл.1).

Таблица 1

Сравнительный анализ методов регулирования естественных монополий

| Критерий             | РАВ-метод                                               | Подход ФАС России                   |
|----------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Объект регулирования | Доходность инвестированного капитала                    | Конечная цена/тариф                 |
| Период регулирования | Долгосрочный (3-7 лет)                                  | Краткосрочный (ежегодный пересмотр) |
| Основа расчетов      | Норма возврата на капитал + операционные затраты        | Индекс потребительских цен (ИПЦ)    |
| Стимулы для компаний | Оптимизация капитальных затрат, долгосрочные инвестиции | Снижение операционных издержек      |
| Прозрачность         | Четкие формулы расчета, публичная отчетность            | Недостаточная прозрачность методик  |

Источник: составлено автором на основе [5]

Российская система регулирования естественных монополий требует модернизации в направлении большей предсказуемости и инвестиционной ориентированности. Опыт применения РАВ-метода в других странах демонстрирует его эффективность для привлечения инвестиций в инфраструктуру при сохранении контроля за тарифами. Ключевыми направлениями реформы должны стать переход к долгосрочному регулированию, совершенствование расчетных методик и повышение прозрачности процесса тарифообразования.

Для исследования антимонопольного регулирования в отношении естественных монополий проанализированы три компании, представляющие монополистов в своих сферах – ПАО «Газпром» (газо-транспорт), ПАО «Россети» (электросети), ПАО «Ростелеком» (телекоммуникации) (табл. 2, 3).

Таблица 2

Ключевые показатели ПАО «Газпром» и его ближайших конкурентов (2020-2024 гг.)

| Показатель                         | 2020                     | 2021                     | 2022        | 2023        | 2024       | Роснефть (2024 г.) | Лукойл (2024 г.) |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------|-------------|------------|--------------------|------------------|
| Выручка, тыс. руб.                 | 6 321 559                | 10 241 353               | 11 673 950  | 8 541 818   | 6256625972 | 10 139 000         | 8 621 561        |
| Прибыль, тыс. руб.                 | 614 851                  | 2 411 261                | 1 935 159   | 363 689     | 197286 587 | 1 084 000          | 848 510          |
| Активы (Внеоборотные) <sup>2</sup> | 11980766187 <sup>3</sup> | 14458334227 <sup>4</sup> | 1991744 911 | 22540443987 | 2227325783 | -                  | -                |
| Активы (оборотные)                 | 3 734 690 085            | 5 878 830 951            | 4116256 220 | 3807394 022 | 3889570012 | -                  | -                |
| Платежи в бюджеты РФ всех уровней  | 2 116                    | 3 310                    | 5 381       | -           | -          | 6 100              | -                |

|                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| (налоги и прочие аналогичные платежи), млрд. руб. |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|

Источник: составлено автором на основе [6; 8]

ПАО «Газпром» являющийся владельцем крупнейшей в мире газотранспортной системы, играет стратегическую роль в обеспечении энергетической безопасности страны и экспорте природного газа. ПАО «Газпром» лидирует на рынке природного газа. Поддержание работоспособности и модернизация газопроводов, компрессорных станций и других объектов инфраструктуры требует колоссальных инвестиций и применения передовых технологий. Но одновременно возникают проблемы с управлением и регулированием деятельности этих монопольных предприятий.

По результатам проверки ФАС в отношении ПАО «Газпром» были открыты антимонопольные дела:

#### 1. Дело ФАС России (2008 г.)

ФАС возбудила дело против «Газпрома» и его дочерней компании «Новосибирскрегионгаз» по жалобе ЗАО «Транс Нафта». Компания обвиняла «Газпром» в нарушении антимонопольного законодательства, связанного с доступом к газотранспортной системе.

#### 2. Антимонопольное расследование Еврокомиссии (2012–2018 гг.)

Еврокомиссия (ЕК) обвинила «Газпром» в злоупотреблении доминирующим положением на рынках газа в 8 странах ЦВЕ (Литва, Латвия, Эстония, Польша, Чехия, Словакия, Венгрия, Болгария).

#### 3. Дело «Газпром Инвест» (2020 г.)

Суть нарушения: ФАС выявила нарушения при проведении «Газпром Инвест» закупки труб на 98 млрд руб. Жалобы поступили от физлица и ООО «Просперити», но ФАС не нашла серьезных нарушений, только технические недочеты.

ПАО «Россети», управляющая значительной частью электросетевого комплекса России, отвечает за надежное и бесперебойное электроснабжение потребителей, и владеет более чем 43% долей рынка. Задача компании – не только поддерживать существующую инфраструктуру, но и развивать новые сети, интегрировать возобновляемые источники энергии и внедрять интеллектуальные системы управления электроснабжением.

Таблица 2

Ключевые показатели ПАО «Россети» и его ближайших конкурентов (2020-2023 гг.)

| Показатель                       | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | Россети Московский регион (2023 г.) | ФСК ЕЭС (2023 г.) |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------------------------------------|-------------------|
| Выручка, млрд. руб.              | 230,6 | 247,6 | 253,5 | 326,2 | 132,3                               | 1.5               |
| Прибыль, млрд. руб.              | 40    | 27,7  | 54,2  | 320,4 | 7,8                                 | -116,9            |
| Активы, млрд. руб.               | 1.568 | 1.657 | 1.358 | 2.115 | 158.2                               | -                 |
| Капитальные вложения, млрд. руб. | 98.4  | 114.6 | 203.3 | 218.0 | -                                   | -                 |



Источник: составлено автором на основе [9;10;12]

По результатам проверки ФАС в отношении ПАО «Россети» также выделены громкие дела:

1. Дело о споре с Дербентским винзаводом (Республика Дагестан) (10.06.2025).

«Россети Северный Кавказ» в одностороннем порядке перевели Дербентский завод игристых вин с первой ценовой категории (до 670 кВт) на третью (свыше 670 кВт) после проверки прибора учета в 2024 году, что увеличило затраты завода на электроэнергию.

2. Дело о злоупотреблении доминирующим положением (Московский регион) (10.06.2025).

ПАО «Россети Московский регион» обвинялось в незаконном составлении акта о неучтенном потреблении электроэнергии, что ущемляло интересы индивидуального предпринимателя.

3. Дело о тарифной дискриминации (Поволжье) (09.01.2025).

Интернет-провайдеры Самарской и Оренбургской областей жаловались на завышенные тарифы «Россетей» за размещение ВОЛС на ЛЭП

Таким образом, ПАО «Россети» также нарушает антимонопольное законодательство, создавая искусственные барьеры для входа на рынок независимым производителям энергии и ограничивая конкуренцию в сфере передачи электроэнергии. Как видим, это проявляется в необоснованном завышении тарифов на подключение к сетям, дискриминационных условиях доступа к инфраструктуре и препятствовании развитию альтернативных источников энергии. В результате, потребители лишены возможности выбирать наиболее выгодные предложения, а инновационные проекты в области энергетики сталкиваются с серьезными препятствиями. Это негативно сказывается на экономическом развитии регионов и страны в целом, замедляя темпы модернизации энергетической отрасли.

ПАО «Ростелеком» как крупнейший оператор связи в стране с долей рынка 35% обеспечивает доступ к телекоммуникационным услугам, включая интернет, телефонную связь и телевидение, для миллионов абонентов. Компания активно развивает сети нового поколения, такие как 5G, и внедряет цифровые сервисы для бизнеса и населения.

Таблица 3

Ключевые показатели ПАО «Ростелеком» и его ближайших конкурентов  
(2021-2023 гг.)

| Показатель              | 2021          | 2022          | 2023          | МТС<br>(2023 г.) | Мегафон<br>(2023 г.) |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------------|
| Выручка,<br>тыс. руб.   | 580 100 000   | 627 100 000   | 707 800 000   | 550 200 000      | 480 300 000          |
| Прибыль,<br>тыс. руб.   | 28 500 000    | 31 000 000    | 42 300 000    | 68 400 000       | 52 100 000           |
| Активы                  | 1 103 000 000 | 1 125 000 000 | 1 244 000 000 | 950 000 000      | 880 000 000          |
| Капитальные<br>вложения | 147 800 000   | 116 900 000   | 147 200 000   | 125 300 000      | 110 500 000          |

Источник: составлено автором на основе [7;11]

Некоторая сводка антимонопольных дел в отношении ПАО «Ростелеком»:

1. Дело о завышенных тарифах на интернет в Николаевске-на-Амуре (20.05.2025).

Компания устанавливала для жителей Николаевска-на-Амуре тарифы на проводной интернет выше, чем в Хабаровске, при схожих технических условиях и качестве услуг.

2. Дело о навязывании условий договора (2015).

«Ростелеком» ограничивал права оператора связи НРМУП «Электросвязи» самостоятельно устанавливать тарифы на услуги пропуск трафика

3. Дело о блокировке трафика «Мегафона» (2016–2017).

Отказ заключать договоры с «Мегафоном» на пропуск трафика в 10 регионах (включая Воронежскую область, Краснодарский край и республики Северного Кавказа).

Таким образом, ПАО «Ростелеком» также нарушает антимонопольное законодательство, злоупотребляя своим доминирующим положением на рынке предоставления услуг доступа к сети Интернет в отдельных регионах Российской Федерации. Данное злоупотребление выражается в установлении монопольно высоких цен на услуги, навязывании невыгодных условий договоров, а также в создании необоснованных препятствий для доступа на рынок других операторов связи.

На основе проведенного анализа антимонопольного регулирования в отношении естественных монополий на примере ПАО «Газпром», ПАО «Россети» и ПАО «Ростелеком» можно сделать следующие **выводы**:

1. Применение критериев естественной монополии к компаниям.

Все три компании соответствуют ключевым критериям ФАС и Евразийской экономической комиссии: наличие сетевой инфраструктуры, неэластичный спрос, экономическая неэффективность конкуренции. Однако степень монополизации варьируется:

- «Газпром» сохраняет абсолютную монополию в газотранспортной системе.
- «Россети» доминируют в электросетевом комплексе, но сталкиваются с ростом локальных альтернатив (например, микрогенерация).
- «Ростелеком» постепенно теряет монопольный статус в отдельных сегментах (например, мобильная связь, облачные сервисы), сохраняя его лишь в услугах общедоступной электросвязи и госпроектах (Госуслуги, УЦН).

2. Динамика статуса монополии.

• «Россети» доминируют в электросетевом комплексе, но сталкиваются с ростом локальных альтернатив (например, микрогенерация).

3. Эффективность регулирования ФАС.

• Тарифное регулирование: ФАС активно ограничивает злоупотребления (например, дела о завышенных тарифах «Ростелекома» в Николаевске-на-Амуре и «Россетей» в Самарской области). Однако методы остаются краткосрочными (ежегодный пересмотр), что снижает инвестиционную привлекательность секторов.

• Контроль закупок: Выявлены противоречия в подходах. Например, закупки «Ростелекомом» оборудования у дочерней «Булат» для УЦН оправданы статусом естественной монополии, но критикуются за отсутствие альтернатив.

• Сравнение с RAB-методом: Российская система уступает в долгосрочной предсказуемости. Например, «Россети» и «Ростелеком» вынуждены сокращать CAPEX (на 20–30 млрд руб. в 2025 г.) из-за жесткого тарифного контроля, что тормозит модернизацию.

Антимонопольное регулирование в России обеспечивает базовый баланс интересов, но требует адаптации к меняющимся рыночным условиям. Ключевой вызов — совмещение контроля над тарифами с необходимостью технологического развития инфраструктурных компаний.

### Список литературы:

1. Федеральный закон от 17.08.1995 № 147-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О естественных монополиях».
2. Письмо ФАС России от 06.07.2018 № АЦ/51469/18 «О разъяснении по вопросу отнесения организации к субъектам естественной монополии в случае отсутствия указанной организации в реестре субъектов естественных монополий».
3. Рекомендация Коллегии ЕЭК от 19.04.2022 № 15 «Об основных критериях и условиях отнесения услуг к сфере естественных монополий».
4. Городов, О. А. Недобросовестная конкуренция: учебно-практическое пособие / О. А. Городов, А. В. Петров, Н. А. Шмигельская; под ред. О. А. Городова. — М.: Юстицинформ, 2020.
5. Интернет-портал сообщества ТЭК: официальный сайт [Электронный ресурс] / Тарифная политика: ловушка между госсобственностью и рынком. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://energyland.info/analitic-show-178456> (дата обращения: 05.11.2025).
6. Публичное акционерное общество «Газпром» (ПАО «Газпром»): официальный сайт [Электронный ресурс] / Финансовый отчет ПАО «Газпром» за 2020, 2021, 2022, 2023, 2024 годы. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://www.gazprom.ru/f/posts/57/982072/gazprom-financial-report-2020-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/57/982072/gazprom-financial-report-2021-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/56/691615/gazprom-financial-report-2022-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/56/691615/gazprom-financial-report-2022-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/24/142887/gazprom-financial-report-2023-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/44/479056/gazprom-financial-report-2024-ru.pdf>; (дата обращения: 05.11.2025).
7. Публичное акционерное общество «МТС»: официальный сайт [Электронный ресурс] / Годовой отчет МТС 2023. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://ar2023.mts.ru/> (дата обращения: 05.11.2025).
8. Публичное акционерное общество «НК «Роснефть»: официальный сайт [Электронный ресурс] / Годовой отчет за 2024 год. — Электрон. дан. — Режим доступа: [https://www.rosneft.ru/upload/site1/document\\_file/a\\_report\\_2024.pdf](https://www.rosneft.ru/upload/site1/document_file/a_report_2024.pdf) (дата обращения: 05.11.2025).
9. Публичное акционерное общество «Россети» (ПАО «Россети»): официальный сайт [Электронный ресурс] / Годовой отчет за 2020, 2021, 2022, 2023 годы. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://report2020.fsk-ees.ru/?/ru>, <https://report2021.fsk-ees.ru/?/ru>, <https://ar22.rosseti.ru/>, <https://ar23.rosseti.ru/ru> (дата обращения: 05.11.2025).

10. Публичное акционерное общество «Россети Московский регион»: официальный сайт [Электронный ресурс] / Годовой отчет за 2023 год. — Электрон. дан. — Режим доступа: [https://rossetimr.ru/upload/iblock/b18/vywfys3wij6k4m0og7z3qbs87xkigio1/god\\_otchet\\_2023-dizain.pdf](https://rossetimr.ru/upload/iblock/b18/vywfys3wij6k4m0og7z3qbs87xkigio1/god_otchet_2023-dizain.pdf) (дата обращения: 05.11.2025).

11. Публичное акционерное общество «Ростелеком» (ПАО «Ростелеком»): официальный сайт [Электронный ресурс] / Годовой отчет за 2021, 2022, 2023 годы. — Электрон. дан. — Режим доступа: [https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2023/02\\_Annual\\_report\\_2023\\_rus\\_abridged.pdf](https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2023/02_Annual_report_2023_rus_abridged.pdf), [https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2022/Annual\\_report\\_2022\\_rus.pdf](https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2022/Annual_report_2022_rus.pdf), [https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2021/Annual\\_report\\_2021\\_rus.pdf](https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2021/Annual_report_2021_rus.pdf) (дата обращения: 05.11.2025).

12. ПАО "МегаФон": официальный сайт [Электронный ресурс] / Годовой отчет Мегафон 2023. — Электрон. дан. — Режим доступа: [https://corp.megafon.ru/download/~federal/corp/investoram/report/msfo/megafon\\_2023\\_ifrs\\_fs\\_rus.pdf](https://corp.megafon.ru/download/~federal/corp/investoram/report/msfo/megafon_2023_ifrs_fs_rus.pdf) (дата обращения: 05.11.2025).

13. РБК: официальный сайт [Электронный ресурс] / Еврокомиссия решила не штрафовать «Газпром» по антимонопольному делу. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://www.rbc.ru/business/24/05/2018/5b0695d89a794728679e58e6> (дата обращения: 05.11.2025).

14. Риамо: официальный сайт [Электронный ресурс] / Суд поддержал решение УФАС о нарушении ПАО «Россети МР» закона о защите конкуренции. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://riamo.ru/news/zhkh/sud-podderzhal-reshenie-ufas-o-narushenii-pao-rosseti-mr-zakona-o-zaschite-konkurentsii/> (дата обращения: 05.11.2025).

15. Smart-lab: официальный сайт [Электронный ресурс] / Россети (ФСК) (FEES): годовая финансовая отчетность МСФО. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://smart-lab.ru/q/FEES/f/> (дата обращения: 05.11.2025).

### References:

1. Federal Law No. 147-FZ of 08.08.1995 (as amended on 08.08.2024) "On Natural Monopolies".

2. Letter from the Federal Antimonopoly Service of Russia dated 07/06/2018 No. AC/51469/18 "On clarification on the issue of classifying an organization as a Natural Monopoly Entity in the absence of the specified organization in the Register of Natural Monopoly Entities."

3. Recommendation of the EEC Board dated 04/19/2022 No. 15 "On the main criteria and conditions for classifying services as natural monopolies".

4. Gorodov, O. A. Unfair competition: an educational and practical guide / O. A. Gorodov, A.V. Petrov, N. A. Shmigelskaya; edited by O. A. Gorodov. Moscow: Justicinform, 2020.

5. Internet portal of the fuel and energy complex community: official website [Electronic resource] / Tariff policy: a trap between state property and the market. — Electron. дан. — Access mode: <https://energyland.info/analitic-show-178456> (date of request: 05.11.2025).

6. Public Joint Stock Company Gazprom (PJSC Gazprom): official website [Electronic resource] / Financial Report of PJSC Gazprom for 2020, 2021, 2022, 2023,

2024. — Electron. dan. — Access mode: <https://www.gazprom.ru/f/posts/57/982072/gazprom-financial-report-2020-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/57/982072/gazprom-financial-report-2021-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/56/691615/gazprom-financial-report-2022-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/56/691615/gazprom-financial-report-2022-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/24/142887/gazprom-financial-report-2023-ru.pdf>; <https://www.gazprom.ru/f/posts/44/479056/gazprom-financial-report-2024-ru.pdf>; (date of access: 05.11.2025).

7. MTS Public Joint Stock Company: official website [Electronic resource] / MTS Annual Report 2023. — Electronic data. — Access mode: <https://ar2023.mts.ru> / (date of access: 05.11.2025).

8. Public Joint Stock Company NK Rosneft: official website [Electronic resource] / Annual Report for 2024. — Electronic data. — Access mode: [https://www.rosneft.ru/upload/site1/document\\_file/a\\_report\\_2024.pdf](https://www.rosneft.ru/upload/site1/document_file/a_report_2024.pdf) (date of request: 05.11.2025).

9. Public Joint Stock Company ROSSETI (PJSC ROSSETI): official website [Electronic resource] / Annual Report for 2020, 2021, 2022, 2023. — Electron. dan. — Access mode: <https://report2020.fsk-ees.ru/?/ru> , <https://report2021.fsk-ees.ru/?/ru> , <https://ar22.rosseti.ru/> , <https://ar23.rosseti.ru/ru> (date of request: 05.11.2025).

10. ROSSETI Moscow Region Public Joint Stock Company: official website [Electronic resource] / Annual Report for 2023. — Electronic data. — Access mode: [https://rossetimr.ru/upload/iblock/b18/vywfys3wij6k4m0og7z3qbs87xkigio1/god\\_otchet\\_2023-dizain.pdf.pdf](https://rossetimr.ru/upload/iblock/b18/vywfys3wij6k4m0og7z3qbs87xkigio1/god_otchet_2023-dizain.pdf.pdf) (date of request: 05.11.2025).

11. Public Joint Stock Company Rostelecom (PJSC Rostelecom): official website [Electronic resource] / Annual Report for 2021, 2022, 2023. — Electron. dan. — Access mode: [https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2023/02\\_Annual\\_report\\_2023\\_rus\\_abridged.pdf](https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2023/02_Annual_report_2023_rus_abridged.pdf) , [https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2022/Annual\\_report\\_2022\\_rus.pdf](https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2022/Annual_report_2022_rus.pdf) , [https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2021/Annual\\_report\\_2021\\_rus.pdf](https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2021/Annual_report_2021_rus.pdf) (date of request: 05.11.2025).

12. PJSC MegaFon: official website [Electronic resource] / Annual report Megafon 2023. — Electronic data. — Access mode: [https://corp.megafon.ru/download/~federal/corp/investoram/report/msfo/megafon\\_2023\\_ifrs\\_fs\\_rus.pdf](https://corp.megafon.ru/download/~federal/corp/investoram/report/msfo/megafon_2023_ifrs_fs_rus.pdf) (accessed 05.11.2025).

13. RBC: official website [Electronic resource] / The European Commission decided not to fine Gazprom in the antimonopoly case. — Electron. dan. — Access mode: <https://www.rbc.ru/business/24/05/2018/5b0695d89a794728679e58e6> (date of request: 05.11.2025).

14. Riamo: official website [Electronic resource] / The court upheld the decision of the FAS on the violation of PJSC ROSSETI MR of the law on protection of competition. — Electron. dan. — Access mode: <https://riamo.ru/news/zhkh/sud-podderzhal-reshenie-ufas-o-narushenii-pao-rosseti-mr-zakona-o-zaschite-konkurentsii/> (date of access: 05.11.2025).

15. Smart-lab: official website [Electronic resource] / Rosseti (FSK) (FEES): annual financial statements of IFRS. — Electron. dan. — Access mode: <https://smart-lab.ru/q/FEES/f/> (date of request: 05.11.2025).

**Омельченко Елена Юрьевна**

*к.э.н., доцент,*

**Липина Дарья Владимировна,**

*Российский экономический университет*

*имени Г.В. Плеханова,*

*г. Москва, Российская Федерация*

## **ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИИ РАСХОДОВ В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ КОМПЛЕКСЕ С УЧЕТОМ ПРИРОДНО- КЛИМАТИЧЕСКИХ ЗОН (НА ПРИМЕРЕ РЕГИОНОВ ЮГА И НЕЧЕРНОЗЕМЬЯ РОССИИ)**

**Аннотация.** Управление затратами в агропромышленном комплексе требует учета глубокой региональной дифференциации, обусловленной природными условиями. Цель данной статьи – выявить специфику систем финансового контроля и ревизии в сельхозорганизациях на примере контрастных регионов России за период 2019–2023 годов. Теоретической основой исследования послужил сравнительный анализ, который предполагает осуществление зонального риск-ориентированного подхода. В практической части статьи последовательно сопоставлены по структуре и ключевым статьям издержки в агропредприятиях Юга и Нечерноземья, параллельно показано определяющее влияние климата. На основе эмпирических данных за указанный период разработана адаптированная модель контрольных процедур. Предлагаются конкретные методические рекомендации по планированию ревизий, фокусирующихся на проверке наиболее уязвимых с точки зрения климатических рисков статей. Выводы работы направлены на повышение эффективности как внутреннего аудита сельхозтоваропроизводителей, так и внешнего государственного контроля, что является важным фактором обеспечения продовольственной безопасности страны.

**Ключевые слова:** контроль и ревизия расходов, агропромышленный комплекс, региональная экономика, природно-климатические факторы, сравнительный экономический анализ, аграрное производство, адаптация контрольных процедур.

**Omelchenko Elena Yuryevna**

*Candidate of Economics, Associate Professor,*

**Lipina Daria Vladimirovna**

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*Moscow, Russian Federation*

## **FEATURES OF EXPENDITURE CONTROL AND AUDIT IN THE AGRO- INDUSTRIAL COMPLEX, TAKING INTO ACCOUNT NATURAL AND CLIMATIC ZONES (EXEMPLIFIED BY THE REGIONS OF THE SOUTH AND NON-CHERNOZEM ZONE OF RUSSIA)**

**Abstract.** *Cost management in the agro-industrial complex requires consideration of deep regional differentiation due to natural conditions. The purpose of this article is to identify the specifics of financial control and audit systems in agricultural organizations using the example of contrasting regions of Russia for the period 2019–2023. The theoretical section forms the basis for comparative analysis, emphasizing the need for a zonal risk-oriented approach. The practical part consistently compares the structure and key cost items in agricultural enterprises of the South and the Non-Black Earth Region, highlighting the determining influence of climate. Based on empirical data for the specified period, a project section has been developed containing adapted models of control procedures. Specific methodological recommendations are proposed for planning audits focused on checking the items most vulnerable from the standpoint of climatic risks. The conclusions of the work are aimed at improving the efficiency of both internal audit of agricultural producers and external state control, which is an important factor in ensuring the country's food security.*

**Key words:** *expenditure control and audit, agro-industrial complex, regional economy, natural and climatic factors, comparative economic analysis, agricultural production, adaptation of control procedures.*

**Введение.** Агропромышленный комплекс (АПК) России, функционирующий на обширной территории с крайне неоднородными природными условиями, характеризуется фундаментальной зависимостью экономических результатов от климатических факторов. Эта зависимость напрямую трансформируется в специфическую структуру производственных затрат, которая существенно варьируется от региона к региону. В условиях растущей волатильности климата и необходимости обеспечения продовольственной суверенности, эффективный контроль и ревизия расходов становятся критически важным элементом стратегического управления и адаптации. Однако унифицированные методики контроля зачастую не учитывают глубинных различий в формировании издержек, например, между аграрными предприятиями засушливого Юга и влажного Нечерноземья. Актуальность проблемы обусловлена потребностью в разработке дифференцированных подходов к проверке финансово-хозяйственной деятельности, позволяющих точнее выявлять риски, резервы экономии и факторы неэффективности, присущие конкретной природно-климатической зоне.

**Основная часть.** Эффективность функционирования любого предприятия, в том числе и сельскохозяйственного, в конечном счете определяется соотношением полученных доходов и понесенных расходов. Однако в агропромышленном комплексе (АПК) категория расходов приобретает уникальную специфику, обусловленную биологической природой основного средства производства – живых растений и животных. Эта специфика формирует особые требования к системе их контроля.

Расходы в АПК – это стоимостное отражение многочисленных технологических операций, тесно синхронизированных с природными циклами. Ключевая особенность – прямая и непрерывная зависимость от неподконтрольных предприятию внешних условий: количества осадков, температуры, продолжительности вегетационного периода, эпизоотической обстановки. Классификация расходов в сельском хозяйстве строится по нескольким основаниям: по экономическим элементам (материальные

затраты, оплата труда, амортизация и т.д.) и по статьям калькуляции, детализирующим направление затрат внутри элемента (семена, корма, удобрения, ГСМ, средства защиты растений). Именно статья калькуляции становится первичным объектом внимания при контроле, так как позволяет точно определить «центр затрат» и его связь с технологическим процессом [6].

Правовое поле контроля расходов в АПК формируется на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» и внутренних стандартах аудиторской деятельности. Однако решающее значение для корректной проверки имеют специальные документы: отраслевые методические рекомендации Минсельхоза России по учету затрат и калькулированию себестоимости. Они устанавливают особые правила распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов, оценки продукции собственного производства (навоз, солома, семена) и исчисления себестоимости незавершенного производства (посевы, молодняк животных) [3].

Итак, природно-климатическая зона выступает системообразующим фактором, определяющим не только специализацию хозяйства, но и всю архитектуру его затрат. Влияние этих факторов наглядно отражено на рисунке 1.

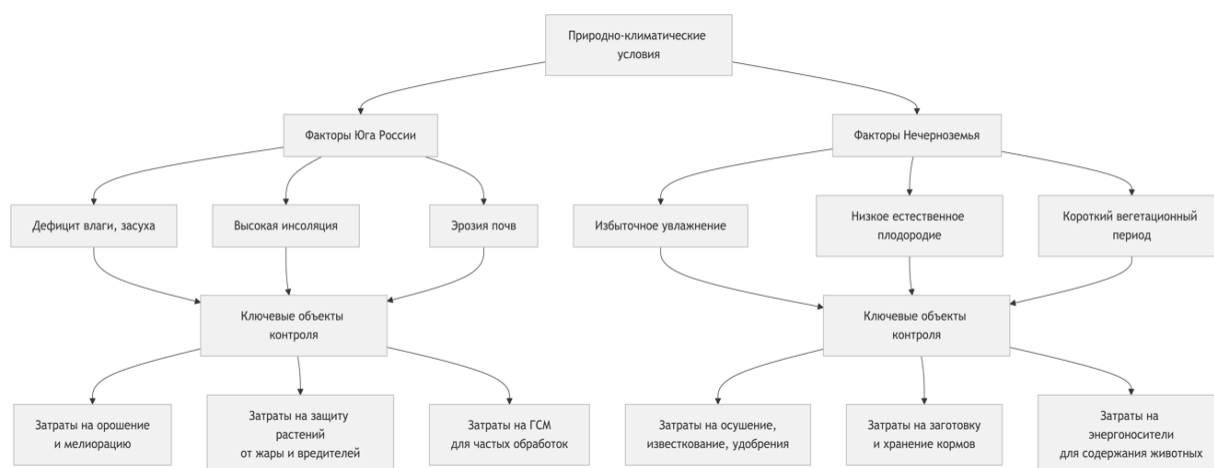


Рис. 1. Влияние природно-климатических факторов на ключевые объекты контроля расходов в АПК регионов Юга и Нечерноземья

Источник: составлено автором на основе [8].

Следовательно, теоретический анализ однозначно свидетельствует: построение эффективной системы контроля и ревизии в АПК невозможно без фундаментального учета агроклиматической специфики региона. Это требует разработки гибких, адаптивных методик, способных дифференцировать приоритеты проверки в зависимости от доминирующих природных рисков и соответствующей им структуры издержек.

*Сравнительный анализ структуры расходов и практики контроля в АПК регионов Юга и Нечерноземья.*

Практическое подтверждение теоретических положений требует детального анализа реальной структуры затрат и контрольных процедур в агропредприятиях двух контрастных регионов. В качестве репрезентативных территорий рассматриваются Краснодарский край (Южный федеральный округ) и Вологодская область (Нечерноземная зона) за период 2019–2023 гг. Этот



временной отрезок позволяет учесть влияние как стандартных климатических колебаний, так и внешних экономических вызовов.

Краснодарский край является примером аграрного производства России с благоприятными тепловыми ресурсами и плодородными почвами, но с критически неустойчивым увлажнением. Специализация — интенсивное товарное растениеводство (озимая пшеница, кукуруза, подсолнечник, рис, виноград) [7]. Вологодская область характеризуется избыточным увлажнением, преобладанием кислых подзолистых почв и коротким вегетационным периодом. Это обуславливает ориентацию на молочное и мясное скотоводство с сопутствующим кормопроизводством. Данная базовая специализация уже предопределяет принципиально разные модели формирования затрат [5].

Сравнение структуры затрат по основным культурам и видам животных наглядно демонстрирует влияние климатического фактора. По данным Росстата и Минсельхоза России, в себестоимости производства озимой пшеницы в Краснодарском крае доля затрат на орошение и мелиоративные работы в засушливые годы (например, 2020, 2023) достигала 25-30%, тогда как в благоприятные по осадкам периоды снижалась до 15-18%. Параллельно высоки и затраты на средства защиты растений (15-20%). В Вологодской области структура затрат в растениеводстве иная. При производстве кормовых культур (многолетние травы) до 40% составляют расходы на минеральные удобрения и известкование, необходимые для поддержания минимального почвенного плодородия [10].

Для наглядности представим сравнительную структуру затрат в растениеводстве за усредненный 2022 год на рисунке 2.



Рис. 2. Удельный вес ключевых статей затрат в себестоимости растениеводческой продукции (2022 г.), %

Источник: составлено автором на основе [10].

В животноводстве различия еще более разительны. В молочном скотоводстве Вологодской области ключевой статьёй являются корма. При этом высока доля кормов собственного производства, а значит, их себестоимость напрямую зависит от погодных условий заготовительного периода.

Затраты на электроэнергию и топливо для освещения, отопления и вентиляции коровников в зимний период составляют в среднем 18-22% от всех затрат на содержание. В Краснодарском крае затраты на корма также значительны, но частично компенсируются возможностью более длительного пастбищного содержания, а статья «электроэнергия на технологические цели»

существенно ниже. Динамика изменения доли затрат на энергоносители в молочном скотоводстве за пять лет (рисунок 3) четко коррелирует с суровостью зимних периодов в Нечерноземье [5].

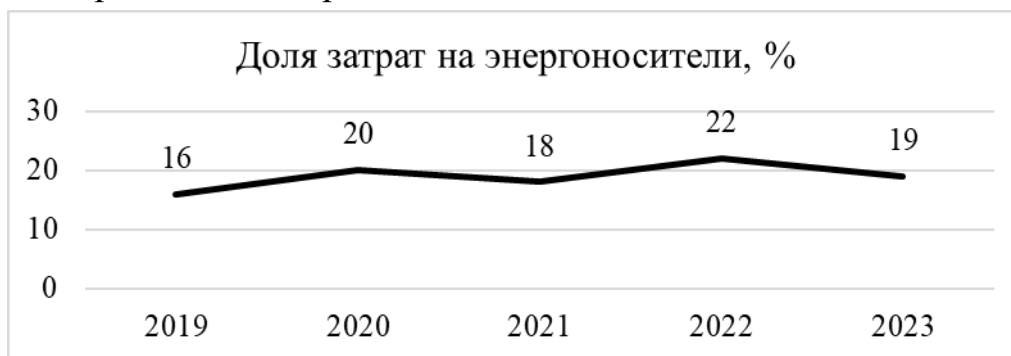


Рис. 3. Динамика доли затрат на энергоносители (отопление, освещение) в себестоимости 1 ц молока в Вологодской области, % (2019-2023 гг.)

Источник: составлено автором на основе [5].

Анализ типовых положений о внутреннем контроле и данных динамики затрат выявляет общие и специфические проблемы. Общим недостатком является слабая интеграция данных агромониторинга (фитомониторинг, метеоданные) в систему нормативного учета затрат.

■ Для Юга характерным упущением является недостаточный контроль за эффективностью использования водных ресурсов. Проверки часто ограничиваются сверкой объемов потребленной воды и сумм платежей, но не анализируют соответствие поливных норм фазе развития растений и реальной влагообеспеченности почвы, что ведет к перерасходу или недополиву.

■ Для Нечерноземья слабым звеном выступает контроль за процессами заготовки и хранения кормов. Ревизии фиксируют фактические объемы заготовленных кормовых единиц, но редко оценивают потери питательных веществ из-за нарушения сроков укоса или технологии силосования, что в итоге приводит к скрытому перерасходу кормов на единицу продукции.

Материалы проверок Счетной палаты РФ, Россельхознадзора и региональных контрольно-счетных органов подтверждают выявленные дисбалансы. В южных регионах значительный объем замечаний связан с нецелевым использованием средств государственной поддержки, выделенных именно на компенсацию части затрат на орошение и элитные семена. В Нечерноземье часты случаи признания неэффективными расходов на строительство и модернизацию животноводческих комплексов, проекты которых не учитывают в полной мере повышенные затраты на тепло- и энергообеспечение, что приводит к резкому росту эксплуатационных издержек [8].

*Совершенствование системы контроля и ревизии расходов в АПК с учетом зональной специфики*

Проведенный анализ выявил несоответствие между универсальными подходами к контролю и объективно существующей региональной дифференциацией расходов. Устранение данного разрыва требует разработки адаптивных моделей, интегрирующих природно-климатические факторы в ядро контрольных процедур.

Ключевыми принципами для построения зонально-ориентированной системы контроля являются:

- **Риск-ориентированность:** Интенсивность и глубина проверки определяются уровнем климатического и технологического риска, связанного с конкретной статьей затрат в данном регионе.

- **Технологическая обоснованность:** Контрольные процедуры должны опираться на утвержденные технологические карты и агротехнические (зоотехнические) нормативы, пересматриваемые с учетом фактических погодных условий года.

- **Превентивность:** Смещение акцента с выявления прошлых нарушений на предупреждение возможных потерь через оперативный мониторинг ключевых параметров (влажность почвы, качество кормов, расход энергоносителей).

- **Интеграция данных:** Обязательное использование данных метеомониторинга, агрохимического анализа почв и кормов в качестве доказательной базы для оценки обоснованности затрат.

На основе выделенных принципов формируется дифференцированная программа ревизии ключевых статей расходов, фокусные области которой для двух регионов существенно различаются.

Для регионов Юга России (ключевые риски: дефицит влаги, высокая инсоляция) программа ревизии должна быть сфокусирована на:

- **Контроле затрат на орошение и мелиорацию.** Проверка включает: сверку утвержденных поливных норм с данными метеостанций и замерами влажности почвы; анализ коэффициента полезного действия оросительных систем и выявление потерь воды; проверку документированного обоснования сроков и объемов полива.

- **Контроле затрат на средства защиты растений.** Ревизия охватывает: проверку обоснованности химических обработок на основе данных фитомониторинга и сигналов службы прогнозов; контроль за соблюдением регламентов применения и норм расхода препаратов; анализ логистики и условий хранения ядохимикатов для предотвращения порчи и пересортицы.

Для регионов Нечерноземья (ключевые риски: избыточное увлажнение, короткий вегетационный период) приоритеты смещаются:

- **Контролю затрат на кормопроизводство.** Проверка направлена на: анализ потерь при заготовке, силосовании и хранении кормов (физических и питательных); сопоставление качества заготовленных кормов по данным химического анализа с зоотехническими нормами и их влияние на продуктивность животных; контроль эффективности использования кормоуборочной техники.

- **Контролю затрат на энергоносители для содержания животных.** Ревизия включает: сверку норм расхода тепловой и электрической энергии с фактическими градусо-днями отопительного периода; оценку эффективности теплоизоляции животноводческих помещений и работы климатического оборудования.

- **Контролю затрат на удобрения и известкование.** Проверка строится на: сопоставлении фактически внесенных доз удобрений и мелиорантов с плановыми, основанными на результатах агрохимического обследования почв;

оценке эффективности их применения через динамику урожайности кормовых культур.

Для внешних проверяющих органов сформулированы рекомендации:

- Дополнить стандартные программы проверок сельхозпредприятий региональными модулями, соответствующими специфике зоны.

- Включать в состав проверочных групп технических экспертов (агрономов, зоотехников) для компетентной оценки обоснованности технологических затрат.

**Выводы.** Проведенный анализ подтвердил определяющее влияние природно-климатических условий на структуру расходов и, как следствие, на приоритеты контрольно-ревизионной деятельности в АПК. Унифицированные подходы к проверке неэффективны, что доказано сравнением данных Краснодарского края и Вологодской области за 2019–2023 гг. Для южных регионов критичны расходы на орошение и защиту растений, для Нечерноземья — на кормопроизводство, энергоносители и мелиорацию.

Внедрение предложенных мер позволит повысить эффективность расходов сельхозпроизводителей и целевой характер государственной поддержки. Перспективным направлением является дальнейшая цифровизация контроля на основе данных агромониторинга.

### Список литературы:

1. Указ Президента Российской Федерации от 21 января 2020 г. № 20 "Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45106> (дата обращения: 07.12.2025).

2. Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 "О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45726> (дата обращения: 07.12.2025).

3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2022 г. № 2567-р «О стратегии развития агропромышленного и рыбохозяйственного комплексов Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/meetings/39215/> (дата обращения: 07.12.2025).

4. Федеральная научно-техническая программа развития сельского хозяйства на 2017 - 2030 годы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2017 г. № 996 "Об утверждении Федеральной научно-технической программы развития сельского хозяйства на 2017 - 2030 годы" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/> (дата обращения: 07.12.2025).

5. Данные Федеральной службы государственной статистики по Вологодской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://35.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/доклад\(4\).pdf?ysclid=miyghsdoxy252061531](https://35.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/доклад(4).pdf?ysclid=miyghsdoxy252061531) (дата обращения: 07.12.2025).

6. Новосельцева А.П., Михайличенко Н.А., Строй Г.В. Контроль и ревизия агропромышленного комплекса как основной фактор обеспечения продовольственной безопасности // Московский экономический журнал, 2023. - № 7.

7. Официальный портал органов исполнительной власти Краснодарского края // Сельское хозяйство Краснодарского края природопользованию [Электронный ресурс]. – Режим обращения: <https://krasnodar.ru/content/588/show/49564/?ysclid=miyhlw1mq529038265> (дата обращения: 07.12.2025).

8. Официальный сайт комитета Совета Федерации по аграрно-продовольственной политике и природопользованию [Электронный ресурс]. – Режим обращения: [http://agrarian.council.gov.ru/activity/activities/round\\_tables/79445/](http://agrarian.council.gov.ru/activity/activities/round_tables/79445/) (дата обращения: 07.12.2025).

9. Правовое регулирование государственной поддержки агропромышленного комплекса в Российской Федерации: учеб.пособие / Л. В. Кудрявцева, А.К. Шульга. – Краснодар: КубГАУ, 2020 – 98 с.

10. Статистический сборник Росстата // Сельское хозяйство в России. 2023: Стат.сб./Росстат. – М., 2023. – 104 с.

### References:

1. Decree of the President of the Russian Federation of January 21, 2020 No. 20 "On Approval of the Doctrine of Food Security of the Russian Federation" [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45106> (accessed: 07.12.2025).

2. Decree of the President of the Russian Federation of July 21, 2020 No. 474 "On the National Development Goals of the Russian Federation for the Period until 2030" [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45726> (accessed: 07.12.2025).

3. Order of the Government of the Russian Federation of September 8, 2022 No. 2567-r "On the Strategy for the Development of the Agro-Industrial and Fishery Complexes of the Russian Federation for the Period until 2030". [Electronic resource] – Access mode: <http://government.ru/meetings/39215/> (accessed: 07.12.2025).

4. Federal Scientific and Technical Program for the Development of Agriculture for 2017-2030, approved by the Decree of the Government of the Russian Federation of August 25, 2017 No. 996 "On Approval of the Federal Scientific and Technical Program for the Development of Agriculture for 2017 - 2030". [Electronic resource] – Access mode: <http://government.ru/> (accessed: 07.12.2025).

5. Data of the Federal State Statistics Service for the Vologda Region [Electronic resource] – Access mode: [https://35.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/доклад\(4\).pdf?ysclid=miyghsdoxy252061531](https://35.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/доклад(4).pdf?ysclid=miyghsdoxy252061531) (accessed: 07.12.2025).

6. Novoseltseva A.P., Mikhailichenko N.A., Stroi G.V. Control and audit of the agro-industrial complex as the main factor in ensuring food security // Moscow Economic Journal, 2023. - No. 7.

7. Official portal of the executive authorities of the Krasnodar Territory // Agriculture of the Krasnodar Territory [Electronic resource] – Access mode: <https://krasnodar.ru/content/588/show/49564/?ysclid=miyhlw1mq529038265> (accessed: 07.12.2025)

8. Official website of the Federation Council Committee on Agrarian and Food Policy and Environmental Management [Electronic resource] – Access mode: [http://agrarian.council.gov.ru/activity/activities/round\\_tables/79445/](http://agrarian.council.gov.ru/activity/activities/round_tables/79445/) (accessed: 07.12.2025)

9. Legal regulation of state support for the agro-industrial complex in the Russian Federation: textbook / L. V. Kudryavtseva, A.K. Shulga. – Krasnodar: KubSAU, 2020 – 98 p.

10. Statistical compilation of Rosstat // Agriculture in Russia. 2023: Stat. comp./Rosstat. – M., 2023. – 104 p.

УДК 330.322

***Петренко Светлана Николаевна***

*д.э.н., профессор,*

***Шестопалов Денис Витальевич***

*аспирант*

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли  
имени Михайла Туган-Барановского»,  
г. Донецк, ДНР*

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ТОРГОВЛИ**

***Аннотация:*** В статье рассматриваются методические и организационные аспекты мониторинга финансовых результатов торгового предприятия. Анализируются существующие подходы к управлению финансовыми результатами, акцентируется внимание на необходимости углубленного исследования вопросов содержательного наполнения отдельных этапов мониторинга. Предлагается система мониторинга, включающая динамический, проблемный и конкурентный мониторинг, а также обосновываются задачи и целевые установки мониторинга финансовых результатов.

***Ключевые слова:*** мониторинг, финансовые результаты, торговля, предприятие.

***Petrenko Svetlana Nikolaevna***

*Doctor of Economics, Professor,*

***Denis Vitalievich Shestopalov***

*PhD student*

*Tugan-Baranovsky Donetsk National University of Economics and Trade,  
Donetsk, DPR*

## **METHODOLOGICAL AND ORGANIZATIONAL BASES FOR MONITORING THE FINANCIAL RESULTS OF TRADING ENTERPRISES**

**Abstract:** *The article discusses the methodological and organizational aspects of monitoring the financial results of a trading company. The existing approaches to financial results management are analyzed, and attention is focused on the need for in-depth research on the content of individual monitoring stages. A monitoring system is proposed that includes dynamic, problem-based and competitive monitoring, as well as justifies the tasks and targets for monitoring financial results.*

**Key words:** *monitoring, financial results, trade, enterprise.*

**Введение.** Финансовые результаты являются важнейшим показателем эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Положительный финансовый результат (прибыль) является целью деятельности хозяйствующего субъекта, основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов и роста его рыночной стоимости. Внимание к финансовым результатам обусловлено их значимостью в управлении эффективностью хозяйственной деятельности. В то же время мониторингу финансовых результатов уделено недостаточно внимания. Углубленное исследование нуждается в вопросе содержательного наполнения отдельных этапов мониторинга, недостаточно обоснованы показатели мониторинга финансовых результатов предприятий торговли.

**Целью статьи** является разработка методических и организационных основ мониторинга финансовых результатов торгового предприятия, выявление закономерностей формирования и использования финансовых ресурсов, а также определение резервов повышения величины финансовых результатов и улучшения их состава.

**Основная часть.** Финансовые результаты являются системой взаимосвязанных показателей, отражающих соотношение соответствующих доходов и расходов, возникающих в результате обычной и чрезвычайной деятельности предприятия. Внимание к финансовым результатам обусловлено их значимостью в управлении эффективностью хозяйственной деятельности. Положительный финансовый результат (прибыль) является целью деятельности хозяйствующего субъекта, основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов предприятия, роста его рыночной стоимости. Абсолютная величина и порядок использования финансового результата влияют на текущую платежеспособность хозяйствующего субъекта и рентабельность инвестированного капитала. Принятие обоснованных решений по управлению финансовыми результатами в торговом предприятии связано с разработкой и реализацией в пределах отдельного хозяйствующего субъекта соответствующей системы мониторинга.

Исследованию проблем управления финансовыми результатами предприятия посвящены труды многих ученых [1-6]. В своих работах ученые акцентируют внимание на вопросах учета, контроля и анализа финансовых результатов [1, 3, 4], эффективности формирования и распределения прибыли как конечного финансового результата [2, 5, 6]. В то же время мониторингу финансовых результатов уделено недостаточно внимания. Углубленное исследование нуждается в вопросе содержательного наполнения отдельных

этапов мониторинга, недостаточно обоснованы показатели мониторинга финансовых результатов предприятий торговли.

Управление определенным объектом как процесс, носящий циклический характер, в котором выделены три основных этапа: разработка (формирование) системы управления определенным объектом, реализация данной системы, оценка реализации и корректировка (при необходимости) исходной системы управления. Цикличность присуща и мониторингу. Процессы формирования, реализации и оценки мониторинга взаимосвязаны. Формирование системы мониторинга является начальным в общем цикле мониторинга определенного объекта. Реализация предполагает непосредственно операции по сбору, обработке и оформлению отчетности по результатам наблюдения. Цикличность является признаком самого процесса мониторинга, ведь предполагает сбор и обработку информации, а также подготовку отчета по результатам наблюдений. Учитывая иерархичность, при прочих равных условиях отчет по мониторингу первичных показателей является исходной информацией для построения аналитических показателей индикаторов.

Оценка является завершающей в цикле мониторинга определенного объекта. При низком уровне и несоответствия целевым установкам система мониторинга подлежит корректировке.

Как система, мониторинг финансовых результатов реализуется при соответствующем информационном, техническом, организационном и методическом обеспечении. Информационная подсистема определяет источники и характер поступающей информации; техническая – технические средства и программное обеспечение обработки информации; методическая – способы моделирования объекта мониторинга, порядок определения показателей; организационная – особенности организационной структуры управления господствующего субъекта, что приводит пути и скорость продвижения информации по внутренним коммуникационным каналам [1, с. 15].

В общем процессе формирования системы мониторинга финансовых результатов выделены три основных блока, в пределах которых решаются вопросы: а) целевых установок и задач мониторинга; б) методического, организационного, технического и информационного обеспечения процесса мониторинга; в) способов формализации результатов мониторинга.

Обоснование целевых установок и задач важно с точки зрения формализации объекта мониторинга. В общей системе мониторинга финансовых результатов выделено два его направления – формирование и использование финансовых результатов [2, с.137]. В рамках первого направления целесообразно использование модели финансовых результатов, которая предполагает соотношение между расходами и доходами и основывается на данных финансовой и управленческой отчетности [3, с.307]. Что касается использования, то в данном вопросе важно не столько направления распределения финансовых результатов, сколько результативность таких решений, что находит отражение в показателях прироста собственного капитала.

Целью мониторинга финансовых результатов является выявление закономерностей формирования и использования финансовых ресурсов [4, с.125]. Представленная целевая установка носит общий характер и является



основой для конкретизации задач мониторинга, которые могут быть представлены следующим образом: а) выявление закономерностей формирования и использования финансовых ресурсов по торговому предприятию; б) выявление опасностей в формировании и использовании финансовых результатов и способов их нейтрализации; в) выявление резервов повышения величины финансовых результатов, улучшение их состава.

Система мониторинга финансовых результатов в рамках отдельного предприятия может быть представлена как система динамического, проблемного и конкурентного мониторинга. В рамках динамического мониторинга предусмотрено накопление информации о формировании и использовании финансовых ресурсов на предприятии в целом и в разрезе по отдельным направлениям (по видам деятельности, по подразделениям, по группам товаров и т.п.). В рамках данного мониторинга предусмотрена организация наблюдения с целью предварительного выявления опасностей и проблем в формировании и использовании финансовых результатов в целом по предприятию и поиска способов их нейтрализации.

Основной этап формирования системы мониторинга связан с решением вопросов методического, организационного, информационного и технического характера [5, с.239]. Что касается методических основ, то в их основе – конкретизация общих моделей формирования и использования финансовых результатов на предприятии. В этом смысле следует исходить из возможностей построения факторных и корреляционно регрессионных моделей финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта [6, с.111]. Факторные модели наиболее приемлемы для решения задач управления финансовыми результатами в текущем периоде. Представление финансовых результатов (валового дохода, финансового результата от основной операционной, другой операционной, финансовой, инвестиционной, другой обычной, чрезвычайной деятельности) в виде факторных моделей позволяет определить факторы, повлиявшие на их абсолютный размер и динамику, а также оценить уровень влияния отдельного фактора на конечный финансовый результат (чистая прибыль). Значительным преимуществом факторной модели является возможность детализации исходной модели за счет расширения ее показателями второго, третьего и других уровней.

Для предприятий торговли финансовый результат может быть представлен в виде факторной модели за учет вида торговли, состава торговой услуги, групп товаров и других признаков, специфических для торговой отрасли. Несмотря на преимущества факторной модели, не все факторы, влияющие на финансовые результаты, могут быть исследованы следующим образом. В частности, демографические изменения, динамика доходов населения и структурные сдвиги в потреблении оказывают опосредованное влияние на финансовые результаты предприятий торговли. С целью углубленного анализа факторов влияния на финансовые результаты и при прогнозировании результатов деятельности целесообразно использование корреляционно-регрессионных моделей. Мониторингом непосредственно не предусмотрена разработка моделей. Вместе с тем, результаты оценки типа и силы связи между отдельным фактором и финансовым результатом являются исходными для расширения базы

показателей индикаторов, подлежащих наблюдению в рамках задач мониторинга финансовых результатов предприятия.

При конкретизации модели финансового результата важен также учет методических основ реализации мониторинга. В частности, динамический мониторинг основывается на данных внутренней информации предприятия и направлен на выявление изменений результативной величины по периодам времени. Конкурентный мониторинг предполагает использование данных по предприятиям конкурентами. Отсутствие доступа к внутренней информации не позволяет в таком случае воспользоваться моделями, построенными на основе маржинального дохода. Объектом мониторинга становятся не абсолютные, а относительные характеристики, характеристики динамики, структуры и отклонений.

**Выводы.** Таким образом, в работе представлена система мониторинга финансовых результатов, включающая динамический, проблемный и конкурентный мониторинг. Обоснованы целевые установки и задачи мониторинга, которые представлены следующим образом: выявление закономерностей формирования и использования финансовых ресурсов, выявление опасностей в формировании и использовании финансовых результатов и способов их нейтрализации, выявление резервов повышения величины финансовых результатов, улучшение их состава. Предложены методические основы реализации мониторинга, включая использование факторных и корреляционно-регрессионных моделей для анализа факторов влияния на финансовые результаты.

#### **Список литературы:**

1. Петренко, С. Н. Информационно-правовое обеспечение бизнеса : Учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса, очной и очно-заочной форм обучения / С. Н. Петренко, О. А. Наумчук. – Курск : ЗАО «Университетская книга», 2025. – 142 с. – ISBN 978-5-00261-579-7.

2. Петренко, С. Н. Основные подходы к оценке бизнеса: рыночный, доходный и на основе стоимости активов предприятия / С. Н. Петренко, В. В. Федорова // Контрольно-надзорная деятельность: глобальные тренды, новые риски и перспективы развития : Сборник статей по итогам II Международной научно-практической конференции, Москва, 25 апреля 2024 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2024. – С. 133-142. – EDN FRVXXK.

3. Секирина, Н. В. Классификация расходов торгового предприятия для целей бухгалтерского учета / Н. В. Секирина // Экономика и маркетинг в XXI веке: проблемы, опыт, перспективы : Сборник материалов XVIII международной научно-практической конференции. Посвящается 95-летию кафедры "Экономика и маркетинг", Донецк, 24–25 ноября 2022 года / Редколлегия: А.А. Кравченко [и др.]. – Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2022. – С. 305-309. – EDN DSUQMZ.

4. Федорец, М. С. Правовое регулирование учета расходов от операционной деятельности в предприятиях торговли / М. С. Федорец, Е. Г.

Семененко // Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы и перспективы развития : Сборник научных трудов по результатам IV Международной научно-практической интернет-конференции преподавателей и аспирантов, Донецк, 28 декабря 2018 года. – Донецк: Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского, 2018. – С. 121-129. – EDN KWZJDH.

5. Петренко, С. Н. Мониторинг финансового состояния предприятия: сущность и основные требования / С. Н. Петренко, Д. В. Шестопапов // Теория и практика контроля и учета в условиях социализации бизнеса: состояние, проблемы и перспективы развития : материалы I Всероссийской научно-практической конференции в рамках проекта «Мы вместе!», Москва, 18 декабря 2024 года. – Москва: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2024. – С. 235-244. – EDN WTSRRC.

6. Наумчук, О. А. Влияние цифровизации системы учета на организационную структуру компании / О. А. Наумчук // Использование информационных технологий в различных сферах деятельности : Сборник научных статей международной научно-практической конференции, посвященной 60-летию основания университета, Гомель, 14 марта 2024 года. – Гомель: Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, 2024. – С. 109-112. – EDN XTJXDS.

#### **References:**

1. Petrenko, S. N. Information and legal support for business : A textbook for students in the field of 38.03.01 Economics, profile: Digital accounting and legal support for business, full-time and part-time education / S. N. Petrenko, O. A. Naumchuk. Kursk : ZAO Universitetskaya Kniga, 2025. 142 p. ISBN 978-5-00261-579-7.

2. Petrenko, S. N. Basic approaches to business assessment: market, profitable and based on the value of assets of the enterprise / S. N. Petrenko, V. V. Fedorova // Control and supervisory activities: global trends, new risks and development prospects : Collection of articles on the results of the II International Scientific and Practical Conference, Moscow, April 25, 2024. – Moscow: Rusains Limited Liability Company, 2024. – pp. 133-142. – EDN FRVXXK.

3. Sekirina, N. V. Classification of expenses of a trading enterprise for accounting purposes / N. V. Sekirina // Economics and Marketing in the 21st century: problems, experience, prospects : Proceedings of the XVIII International Scientific and Practical Conference. Dedicated to the 95th anniversary of the Department of Economics and Marketing, Donetsk, November 24-25, 2022 / Editorial Board: A.A. Kravchenko [et al.]. – Donetsk: Donetsk National Technical University, 2022. – pp. 305-309. – EDN DSUQMZ.

4. Fedorets, M. S. Legal regulation of accounting for operating expenses in trade enterprises / M. S. Fedorets, E. G. Semenenko // Theory and practice of accounting in the context of integration: state, problems and prospects of development : Collection of scientific papers based on the results of the IV International Scientific and Practical Internet Conference of Teachers and Graduate Students, Donetsk, December 28, 2018.

Donetsk: Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, 2018. – pp. 121-129. – EDN KWZJDH.

5. Petrenko, S. N. Monitoring of the financial condition of an enterprise: the essence and basic requirements / S. N. Petrenko, D. V. Shestopalov // Theory and practice of control and accounting in the context of business socialization: status, problems and development prospects : proceedings of the I All-Russian scientific and practical conference within the framework of the project "We are together!", Moscow, December 18, 2024. Moscow: Plekhanov Russian University of Economics, 2024. pp. 235-244. EDN WTSRRC.

6. Naumchuk, O. A. The impact of digitalization of the accounting system on the organizational structure of the company / O. A. Naumchuk // The use of information technology in various fields of activity: A collection of scientific articles of the international scientific and practical conference dedicated to the 60th anniversary of the founding of the University, Gomel, March 14, 2024. Gomel: Belarusian University of Trade and Economics of Consumer Cooperation, 2024, pp. 109-112. EDN XTJXDS.

УДК 658

**Поповская Анна Сергеевна**  
старший преподаватель,  
**Мищихина Виктория Андреевна**  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет  
имени В.И. Вернадского»  
Институт экономики и управления,  
г. Симферополь, Республика Крым

## **БЛОКЧЕЙН ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ И АУДИТА ЦЕПОЧЕК ПОСТАВОК**

**Аннотация.** В условиях глобализации и цифровизации экономики традиционные системы контроля и аудита цепочек поставок (ЦП) сталкиваются с проблемами недостаточной прозрачности, рисками фальсификации данных и высокими транзакционными издержками. Данная работа исследует потенциал технологии блокчейн как инфраструктурной основы для создания неизменяемого, распределенного реестра операций, способного кардинально повысить достоверность данных и эффективность аудита в ЦП. Анализируются ключевые свойства блокчейна (децентрализация, неизменяемость, консенсус), их применимость для отслеживания происхождения товаров, автоматизации контрактов (смарт-контракты) и организации доверия между участниками. Рассмотрены архитектурные модели (частные, консорциумные блокчейны), практические кейсы внедрения и основные вызовы: вопросы масштабируемости, интеграции с Legacy-системами и правового регулирования.

**Ключевые слова:** блокчейн, цепочка поставок, достоверность данных, аудит, прозрачность, смарт-контакт, распределенный реестр, контроль, трекинг, неизменяемость.

**Popovskaya Anna Sergeevna**

*Senior Lecturer,*

**Mishihina Viktoriya Andreevna**

*V.I. Vernadsky Crimean Federal University*

*Institute of Economics and Management,*

*Simferopol, Republic of Crimea*

## **BLOCKCHAIN TO ENSURE THE RELIABILITY OF DATA AND AUDIT SUPPLY CHAINS**

**Annotation.** *In the context of globalization and digitalization of the economy, traditional supply chain control and auditing (CP) systems face problems of insufficient transparency, risks of data falsification and high transaction costs. This work explores the potential of blockchain technology as an infrastructure framework for creating an immutable, distributed ledger of operations that can dramatically increase data reliability and audit efficiency in the CPU. The key properties of the blockchain (decentralization, immutability, consensus), their applicability for tracking the origin of goods, automating contracts (smart contracts) and organizing trust between participants are analyzed. Architectural models (private, consortium blockchains), practical implementation cases and main challenges are considered: issues of scalability, integration with Legacy systems and legal regulation.*

**Key words:** *blockchain, supply chain, data reliability, audit, transparency, smart contact, distributed registry, control, tracking, immutability.*

**Введение.** Современная цепочка поставок представляет собой сложную, многоуровневую сеть, включающую производителей, логистов, поставщиков, дистрибьюторов и ритейлеров. Управление такой сетью и, что критически важно, ее контроль, сопряжены с рядом системных проблем: асимметрией информации, риском манипуляций и подделок данных на различных этапах, высокой долей ручного труда при сверке документов и проведении аудита, а также слабой прослеживаемостью происхождения товаров и их компонентов. Эти проблемы ведут к финансовым потерям, репутационным рискам, неэффективному использованию ресурсов и снижению общего доверия между контрагентами.

В этом контексте технология блокчейн предлагает принципиально новый подход к организации учета и контроля. Как распределенный, децентрализованный и криптографически защищенный реестр, блокчейн позволяет создавать единую, неизменяемую и доступную для проверки всеми авторизованными участниками запись о каждой транзакции или перемещении актива. Это превращает его из инструмента, ассоциируемого преимущественно с криптовалютами, в стратегическую технологию для построения доверительной среды в бизнесе.

Актуальность исследования обусловлена растущим запросом со стороны рынка и регуляторов на полную прозрачность цепочек создания стоимости, особенно в отраслях, чувствительных к подлинности и качеству (фармацевтика, продукты питания, luxury-сегмент, авиационные компоненты). Целью данной работы является комплексный анализ возможностей блокчейн-технологии для формирования эффективной системы контроля, обеспечивающей достоверность данных и революционизирующей процесс аудита в управлении цепочками поставок.

**Цель работы.** Целью работы является исследование концептуальных и практических аспектов применения технологии блокчейн для обеспечения безусловной достоверности данных и трансформации процедур аудита в рамках управления цепочками поставок, а также оценка потенциала данной технологии для формирования новой парадигмы контроля на предприятии.

**Основная часть.** Современные глобальные цепочки поставок достигли невероятной сложности, превратившись в многозвенные сети с участием сотен организаций в разных юрисдикциях. Традиционная модель контроля в таких условиях базируется на периодическом, выборочном аудите бумажных или оцифрованных документов (инвойсов, накладных, сертификатов), которые хранятся в изолированных корпоративных информационных системах (ERP, WMS, CRM). Эта модель порождает ряд критических проблем, а именно:

1. Фрагментация и «силосность» данных при которой каждый участник ЦП ведет учет в своей внутренней системе, что создает множество версий правды. Консолидация данных для полной картины требует ручной сверки, подверженной ошибкам и задержкам [3, с. 118].

2. Уязвимость к мошенничеству и человеческому фактору. Централизованные базы данных теоретически могут быть скомпрометированы изнутри, а бумажные документы — подделаны. Данные, введенные вручную, часто содержат ошибки, а их последующее исправление может носить некорректный характер [5].

3. Высокие транзакционные издержки и замедление процессов проверки контрагентов, сверки документов, таможенного оформления и финансовых расчетов требуют привлечения множества посредников (банки, брокеры, аудиторы), что увеличивает стоимость и время прохождения транзакции [1, с. 50].

4. Ретроспективный и реактивный характер аудита. Обнаружение проблемы (например, попадание контрафактного товара или нарушение условий хранения) часто происходит постфактум, когда ущерб уже нанесен. Аудит, по сути, ищет виновных, а не предотвращает риски [4].

5. Ограниченная прослеживаемость. Особенно остро проблема стоит в отраслях, требующих гарантий происхождения и качества (фармацевтика, продукты питания). Отследить путь каждого компонента от источника до конечного потребителя в реальном времени при традиционном подходе практически невозможно.

Эти недостатки свидетельствуют об исчерпании возможностей классической парадигмы контроля. Необходима технология, способная

обеспечить непрерывный, встроенный и технологически гарантированный аудит на всем жизненном цикле актива.

Блокчейн можно определить как распределенный, децентрализованный цифровой реестр, который фиксирует транзакции между сторонами в неизменяемой, хронологически упорядоченной цепи блоков. Его ценность для ЦП раскрывается через несколько фундаментальных свойств [1, 4, 5]:

1. Децентрализация и распределенность. В отличие от централизованной базы данных, управляемой одним оператором (например, головной компанией или логистическим провайдером), копия реестра блокчейна хранится и синхронизируется у всех авторизованных участников сети (консорциума). Это устраняет единую точку отказа и контроля, распределяя доверие по сети [4].

2. Неизменяемость (Immutability) и криптографическая безопасность. Данные, внесенные в блок и подтвержденные механизмом консенсуса (например, Practical Byzantine Fault Tolerance в Hyperledger Fabric), не могут быть изменены или удалены. Каждый новый блок содержит криптографический хэш предыдущего, создавая цепь. Любая попытка изменить запись в одном блоке потребует изменения во всех последующих блоках на большинстве копий реестра, что практически невыполнимо [5].

3. Прозрачность с контролируемым доступом. В публичных блокчейнах все данные открыты. Участник может видеть только релевантные ему транзакции (например, поставщик и производитель видят конкретный этап), а регулятор — все данные по цепочке по специальному ключу. Это создает баланс между прозрачностью для аудита и защитой коммерческой тайны [4].

4. Смарт-контракты (умные контракты). Это самоисполняемый компьютерный код, размещенный в блокчейне, который автоматически выполняет заранее прописанные условия. В ЦП смарт-контракт может автоматически: инициировать платеж при сканировании RFID-метки о прибытии груза на склад; начислять штрафы при нарушении температурного режима, зафиксированного IoT-датчиком; блокировать поставку при отсутствии необходимых сертификатов [2;5].

Ключевыми вызовами (лимитерами) для широкого внедрения могут выступать:

– Организационный и консорциумный барьер, при котором успех зависит от готовности всех ключевых игроков отрасли присоединиться к единой сети и договориться об общих стандартах данных и процессов. Создание такого консорциума требует значительных управленческих усилий [3, 4].

– Проблема интеграции «последней мили». Сложность и стоимость подключения к блокчейну малых и средних предприятий (например, мелких фермеров), а также интеграции с устаревшими (Legacy) ИТ-системами крупных компаний.

– Юридический и регуляторный вакуум. Правовой статус смарт-контрактов, цифровых подписей и записей в блокчейне как доказательства в суде во многих странах, включая Россию, окончательно не определен [3].

– Вопросы производительности и конфиденциальности. Хотя консорциумные блокчейны решают многие проблемы публичных сетей, вопросы пропускной способности для огромного числа микротранзакций в глобальных ЦП и защиты сверхчувствительных коммерческих данных остаются предметом разработки.

**Выводы.** Таким образом, технология блокчейн предлагает не просто новый IT-инструмент, а новую философию контроля, основанную на технологическом, а не институциональном доверии. Она позволяет перейти от выборочного, ретроспективного аудита к системе непрерывного, встроенного контроля в реальном времени.

Ключевая ценность блокчейна для управления предприятием в контексте ЦП заключается в обеспечении неопровержимой достоверности данных. Это создает принципиально новое качество информационной основы для принятия управленческих решений.

Наиболее перспективными областями для первоочередного внедрения являются отрасли с высокими требованиями к подлинности, безопасности и комплаенсу, где ценность прозрачности перевешивает издержки внедрения.

Основным барьером является не технология сама по себе, а организационные сложности: необходимость консорциумного подхода, изменения бизнес-процессов и преодоление «силосного» мышления. Успех внедрения зависит от готовности участников рынка к сотрудничеству и совместной стандартизации.

Таким образом, блокчейн имеет потенциал стать «позвоночником» (backbone) цифровой экосистемы цепочки поставок, трансформируя систему контроля из затратной функции в стратегический актив, создающий конкурентное преимущество за счет беспрецедентной надежности и эффективности.

#### **Список литературы:**

1. Иванов Д. С., Смирнова Е. А. Применение блокчейн-технологий для аудита цепочек поставок в российской промышленности /Д.С. Иванов // Логистика и управление цепями поставок. — 2023. — № 4 (117). — С. 45–56.
2. Tapscott D., Tapscott A. How Blockchain Will Change Organizations // MIT Sloan Management Review. — 2021. — Vol. 62, No. 2. — P. 34–41.
3. Ковалев М.М. Блокчейн в логистике и управлении цепями поставок: обзор технологий и кейсов / М.М. Ковалев, Д.М. Ковалев // Вектор науки. – 2024. – № 10. – С. 115-120.
4. Зубаков Г.В. От управления цепями поставок к управлению на основе технологии блокчейн / Г.В. Зубаков, И.О. Проценко // Экономика и управление. — 2023. — №11. — С. 59–63
5. Самойлов А.В. Применение технологий блокчейн в управлении цепочкой поставок продукции / А.В. Самойлов, С.М. Молчанов // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2021. — Т. 3. – №9 (117). — С. 44–49.

#### **References:**

1. Ivanov D. S., Smirnova E. A. The use of blockchain technologies for auditing supply chains in the Russian industry /D.S. Ivanov // Logistics and Supply Chain Management. — 2023. — № 4 (117). — Pp. 45-56.
2. Tapscott D., Tapscott A. How Blockchain Will Change Organizations // MIT Sloan Management Review. — 2021. — Vol. 62, No. 2. — P. 34-41.



3. Kovalev M.M. Blockchain in logistics and supply chain management: a review of technologies and cases / M.M. Kovalev, D.M. Kovalev // Vector of Science. - 2024. – No. 10. – pp. 115-120.
4. Zubakov G.V. From supply chain management to management based on blockchain technology / G.V. Zubakov, I.O. Protsenko // Economics and management. — 2023. — No. 11. — pp. 59-63
5. Samoilov A.V. The use of blockchain technologies in product supply chain management / A.V. Samoilov, S.M. Molchanov // Economics and management: problems, solutions. — 2021. — Т. 3. – №9 (117). — Рр. 44-49.

УДК 657.6

**Семенова Наталья Алексеевна**

*к.э.н., доцент,*

**Проскурина Снежана Юрьевна**

*ФГАОУ ВО Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет,  
г. Белгород, Российская Федерация*

## **АУДИТ ВНУТРЕННИХ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**Аннотация.** *Аудит внутренних расчетных операций является актуальной темой, так как эта сфера непосредственно влияет на финансовое состояние компании, налоговый учет и взаимодействие с государственными органами. В статье рассматриваются основные аспекты аудита, такие как порядок проведения проверок, проверка операций с персоналом и подотчетными лицами, анализ возможных рисков и предложение путей их минимизации. В заключении подчеркивается значимость профессионально организованного аудита и укрепления репутации компании.*

**Ключевые слова:** *Аудит, внутренние расчетные операции, персонал, подотчетные лица, риск, финансы, бухгалтерский учет, цифровая трансформация, профессиональный аудит.*

**Semenova Natalya Alekseevna**

*PhD, Associate Professor*

**Proskurina Snezhana Yurievna**

*Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russian Federation*

## **AUDIT OF INTERNAL SETTLEMENT OPERATIONS**

**Abstract.** *Internal accounting audits are an important topic, as they directly affect the financial health of a company, its tax compliance, and its interactions with government agencies. This article explores the key aspects of internal accounting audits, including the procedures for conducting audits, verifying transactions with*

*employees and accountants, analyzing potential risks, and suggesting ways to mitigate them. The article concludes by emphasizing the importance of conducting professional audits and maintaining a strong company reputation.*

**Key words:** *Audit, internal accounting operations, personnel, accountable persons, risk, finance, accounting, digital transformation, professional audit.*

**Введение.** Аудит внутренних расчетных операций является важной частью управленческого процесса каждой организации. Такие внутренние процессы требуют тщательного контроля и регулярной ревизии, поскольку они оказывают непосредственное влияние на финансовое состояние компании, налоговые обязательства и отношения с контрагентами.

**Цель работы** – рассмотреть основные аспекты аудита, такие как порядок проведения проверок, проверка операций с персоналом и подотчетными лицами, анализ возможных рисков и предложение путей их минимизации.

**Основная часть.** Аудит внутренних расчетных операций - это проверка расчетов с подотчетными лицами, с персоналом по оплате труда и прочим операциям. Такие расчеты в основном производятся наличными денежными средствами и связаны с оплатой расходов организации [2, с. 248].

Задача аудита внутренних расчетных операций – заключается в формировании заключения относительно надежности данных финансовой отчетности, касающихся состояния задолженности перед сотрудниками и применяемых методов учета.

Проводя проверку внутренних расчетных операций, аудитор собирает доказательства исходя из следующих предпосылок составления бухгалтерской отчетности:

а) в отношении групп однотипных хозяйственных операций, событий и иных фактов хозяйственной жизни:

- возникновения - отраженные в учете хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни фактически имели место и относятся к деятельности аудируемого лица;

- полноты – то есть все хозяйственные операции по расчетам отражены в бухгалтерском учете и отчетности, не существует неучтенных расчетных операций;

- отнесение к соответствующему периоду – все внутренние расчетные операции учтены в соответствующем периоде.

б) в отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода:

- существования – все операции имели место на момент проведения проверки и существуют на дату составления отчетности;

- прав и обязательств – установление принадлежности организации обязательств, обусловленных расчетными операциями;

- оценки и распределения – внутренние расчетные операции представляются в бухгалтерском учете и отчетности в правильной оценке.

в) в отношении представления и раскрытия информации:

- точности и оценки – состояние расчетных операций правильно определено и представлено в учете, данные учета тождественны, показатели бухгалтерской отчетности соответствуют записям в регистрах синтетического учета;

- классификация и понятность – все обязательства, обусловленные расчетными операциями, правильно классифицированы по срокам возникновения обязательств и раскрытых в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На рисунке 1 показаны направления аудита внутренних расчетов.



Рис. 1. Направления аудита внутренних расчетов

Для более детальной классификации ниже представлена таблица 1, раскрывающая ключевые направления проверки.

Таблица 1

Ключевые направления аудита внутренних расчетных операций

| Направление аудита                          | Источники информации                                                                                                                                                                                                                                                                             | Цель проверки                                                                     |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Аудит расчетов с персоналом по оплате труда | Трудовые договоры, табели (Т-12), расчетные ведомости, больничные листы, приказы, анализ счета, обороты по счету 70, первичные документы (накладные, акты выполненных работ), учетные регистры (журналы-ордера, ведомости)                                                                       | Проверка правильности начислений, удержания НДФЛ, начисления страховых взносов    |
| Аудит расчетов с подотчетными лицами        | Приказы, авансовые отчеты, оправдательные документы (чеки, билеты), анализ счета, карточка счета, обороты по счету 71, первичные документы (счета-фактуры, кассовые ордера), (книги учёта подотчётных сумм)                                                                                      | Подтверждение целевого использования средств и правильности оформления документов |
| Аудит прочих расчетов с персоналом          | Договоры займа, акты о материальном ущербе, ведомости на материальную помощь, анализ счета, обороты по счету 73, учетные регистры (ведомости расчётов по займам, журналы учета материальной помощи)                                                                                              | Проверка законности операций и правильности отражения задолженности               |
| Аудит системы внутреннего контроля          | Учетная политика, правила документооборота, разграничение полномочий, анализ учетных регистров (журналы проводок, реестры операций), обороты по счетам (50, 51, 60, 62 и др.) за период, карточки счетов по ключевым разделам учета, первичные документы (акты сверки, инвентаризационные описи) | Оценка надежности системы, предотвращающей ошибки и мошенничество                 |

Аудит расчетов с персоналом важен для каждой организации, поскольку эта сфера влияет на финансы и отношения с государством. Ошибки приводят к юридическим проблемам и убыткам. Операции регулируются Трудовым

кодексом РФ, определяющим порядок выплаты зарплаты, больничных, отпусков и иных соцгарантий [1].

Аудит расчета с персоналом включает ряд ключевых этапов и процедур:

- 1) анализ внутренней документации;
- 2) проверка правильности оформления первичных документов;
- 3) оценка правильности начислений заработной платы;
- 4) проведение анализа расчетов по налогообложению [5, с. 48].

Некоторые сотрудники имеют право на особые льготы и компенсации (например, матерям-одиночкам, инвалидам, ветеранам боевых действий). Данные права зафиксированы законодательно, и несоблюдение влечет юридические санкции.

Подотчетные лица представляют собой важный участок внутреннего контроля, связанный с выдачей денег сотрудникам для покрытия организационных расходов.

Основные направления проверки включают:

- 1) контроль соблюдения установленных норм и порядка выдачи денежных средств под отчет;
- 2) проверка корректности оформления документов по командировкам;
- 3) аудит вопросов налогообложения;
- 4) проверка правомерности приобретения товаров, выполнения работ и оказания услуг подотчетными лицами;
- 5) мониторинг правильности учета представительских расходов;
- 6) оценка качества организации бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами, как в целом, так и в разрезе отдельных позиций;
- 7) проверяется, верно ли заполнены все необходимые данные в первичных документах [6, с. 224].

Для эффективного проведения проверки аудитор использует комплект рабочих документов, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2

Рабочие документы аудитора при проверке расчетов

| Этап аудита                    | Рабочий документ аудитора                                                 | Назначение документа                                                                       |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Планирование                   | Общий план и программа аудита                                             | Определение объемов и сроков проверки                                                      |
| Сбор аудиторских доказательств | Аналитические таблицы и пересчеты, чек лист проверки первичных документов | Систематизация данных по начислениям и подотчетным суммам, фиксация нарушений в оформлении |
| Заключительный                 | Аудиторский отчет (заключение), письменная информация руководству         | Мнение о достоверности отчетности, рекомендации по устранению рисков                       |

Перед началом проверки расчетов с персоналом по прочим операциям, аудитор устанавливает перечень имеющихся в организации видов таких расчетов, среди которых возможны: расчеты за продукцию, реализованную в рассрочку, займы сотрудникам, возмещение убытков вследствие нанесенного организацией материального вреда [3, с. 192].

Аудитор должен выяснить, проводились ли инвентаризации расчетов, и по результатам инвентаризационных ведомостей оценить положение дел по таким расчетам. Если обнаружатся различия, определяются их объемы и причины появления.

Ключевые риски, выявляемые в ходе аудита, рассмотрены в таблице 3.

Таблица 3

Типовые нарушения и риски в области внутренних расчетов

| Категория риска        | Типовое нарушение                                       | Возможные последствия                                  |
|------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Налоговые риски        | Неполное перечисление НДС;<br>Завышение базы по взносам | Штрафы, пени, доначисления от<br>ФНС                   |
| Трудовые риски         | Нарушение сроков выплаты<br>зарплаты                    | Судебные иски, штрафы по ТК РФ                         |
| Риски<br>мошенничества | Подделка авансовых отчетов                              | Прямые финансовые потери,<br>уголовная ответственность |
| Риски ошибок           | Арифметические ошибки в расчетах                        | Искажение отчетности                                   |

Классификация рисков и нарушений показывает их влияние на негативные последствия для организаций. Это значит, что внутренний аудит - это не просто проверка правильности учета, а эффективный способ управлять финансовыми и налоговыми рисками.

Система, используемая для внутреннего расчета, регулярно проверяется на безопасность. Основное внимание уделяется защите конфиденциальной информации, предотвращению незаконного доступа и правильному ведению цифровых архивов.

Сейчас цифровизация активно используется в аудиторских процессах. Программы помогают быстрее обрабатывать данные, упрощают анализ и повышают точность обнаружения ошибок. Будущие тенденции предполагают широкое применение искусственного интеллекта и больших объемов данных [7. с. 224].

Кроме того, возрастает интерес к международному опыту и международным стандартам аудита, направленным на глобальные рынки и крупные корпорации. Компании начинают применять лучшие практики международного уровня, подстраивая их к своим условиям и потребностям.

Правильно проведенный аудит внутренних расчетов помогает компаниям успешно развиваться и укреплять свое положение на рынке. Грамотно выстроенная работа позволяет избежать проблем, вызванных ошибками в учете, нарушениями закона и злоупотреблениями персонала. Использование передовых технологий и международных норм (если они правильно адаптированы) повышает качество проверок и укрепляет финансовую надежность фирмы. Усовершенствование процедур внутреннего контроля улучшает репутацию предприятия и уменьшает возможные угрозы.

### Список литературы:

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 29.09.2025). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Источник: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34683/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/)
2. Боброва, Е.А. Основы внутреннего аудита : учеб.-методич. пособие / Е.А. Боброва. — Москва : ИНФРА-М, 2023. - 248 с. - ISBN 978-5-16-117589-3.
3. Горшенина, Н.В. Аудит расчетных операций в организациях малого и среднего бизнеса : монография / Н.В. Горшенина. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2024. - 192 с. — ISBN 978-5-222-39157-6.
4. Костылева, Ю.Н. Совершенствование внутреннего контроля расчетных операций на предприятии // Вестник Воронежского института высоких технологий. - 2024. — № 4 (66). - С. 115 - 121.
5. Митрофанова, Г.С. Проблемы и перспективы развития внутреннего аудита в России // Международный журнал прикладных наук и технологий. Сер.: Экономика и право. - 2023. - Т. 7, № 1. - С. 48 - 56.
6. Янин, Б.П. Практикум по аудиту расчетных операций : учебно-практическое пособие / Б.П. Янин. - Новосибирск : Издательство Новосибирского университета, 2025. - 176 с. - ISBN 978-5-94356-698-2.
7. Харченко, А.И. Внутренний аудит и контроль на предприятиях торговли : научное издание / А.И. Харченко. - Екатеринбург : Уральский государственный экономический университет, 2023. - 224 с. - ISBN 978-5-7741-1238-5.

### References:

1. Labor Code of the Russian Federation No. 197-FZ dated 12/30/2001 (as amended on 09/29/2025). Access from the help.-the legal system "ConsultantPlus". Source: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34683/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/)
2. Bobrova, E.A. Fundamentals of internal audit : textbook.- methodical. the manual / E.A. Bobrova. Moscow : INFRA-M, 2023. 248 p. ISBN 978-5-16-117589-3.
3. Gorshenina, N.V. Audit of settlement operations in small and medium-sized businesses : a monograph / N.V. Gorshenina. - Rostov-on-Don : Phoenix, 2024. - 192 p. — ISBN 978-5-222-39157-6.
4. Kostyleva, Yu.N. Improvement of internal control of settlement operations at the enterprise // Bulletin of the Voronezh Institute of High Technologies. - 2024. — № 4 (66). - Pp. 115-121.
5. Mitrofanova, G.S. Problems and prospects of internal audit development in Russia // International Journal of Applied Sciences and Technologies. Ser.: Economics and Law. - 2023. - Vol. 7, No. 1. - pp. 48-56.
6. Yanin, B.P. Practicum on audit of settlement operations : an educational and practical guide / B.P. Yanin. Novosibirsk : Novosibirsk University Press, 2025. 176 p. ISBN 978-5-94356-698-2.
7. Kharchenko, A.I. Internal audit and control at trade enterprises : a scientific publication / A.I. Kharchenko. Yekaterinburg : Ural State University of Economics, 2023. 224 p. ISBN 978-5-7741-1238-5.

**Сметанко Александр Васильевич**

д.э.н., доцент,  
заведующий кафедрой учёта, анализа и аудита,

**Ирих Эльмира Мамутовна**

ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет  
им. В.И. Вернадского»,

г. Симферополь, Республика Крым

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Аннотация.** В статье анализируется влияние цифровой трансформации на систему налогового контроля в Российской Федерации. Цель исследования состоит в оценке последствий автоматизации процессов налогового администрирования для качества контрольных процедур и форматов взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками. На основе обобщения практики применения автоматизированной информационной системы «Налог-3», автоматизированной системы контроля налога на добавленную стоимость (АСК НДС), Единого налогового счёта и автоматизированной упрощённой системы налогообложения систематизированы используемые цифровые инструменты налогового контроля и выделены уровни их технологической зрелости. Показано, что переход от базовой электронизации документооборота к интеграции информационных систем и применению элементов интеллектуальной аналитики обеспечивает не только повышение операционной эффективности, но и изменение методологии налогового контроля в сторону непрерывного риск-ориентированного мониторинга. Обосновано, что цифровизация налоговой сферы повышает прозрачность и предсказуемость администрирования, одновременно усиливая требования к организации внутреннего контроля у налогоплательщиков, уровню квалификации специалистов и управлению правовыми и технологическими рисками.

**Ключевые слова:** цифровая трансформация, налоговый контроль, налоговое администрирование, Федеральная налоговая служба России, автоматизированная информационная система «Налог-3», АСК НДС, Единый налоговый счёт, риск-ориентированный мониторинг.

**Smetanko Aleksandr Vasilyevich**

Doctor of Economics, Associate Professor,  
Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit,

**Irikh Elmira Mamutovna**

Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education

“V. I. Vernadsky Crimean Federal University”,

Simferopol, Republic of Crimea



## DIGITAL TRANSFORMATION OF TAX CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION

**Abstract.** *The article analyzes the impact of digital transformation on the system of tax control in the Russian Federation. The purpose of the study is to assess the implications of automation in tax administration processes for the quality of control procedures and the forms of interaction between tax authorities and taxpayers. Based on a synthesis of practical experience with the Automated Information System “Nalog-3”, the Automated Value-Added Tax Control System (ASK NDS), the Unified Tax Account and the Simplified Automated Taxation System, the digital tools used in tax control are systematized and their levels of technological maturity are identified. The study shows that the transition from basic digitization of document flow to the integration of information systems and the use of elements of intelligent analytics provides not only higher operational efficiency, but also a change in the methodology of tax control towards continuous risk-based monitoring. It is substantiated that the digitalization of the tax sphere increases the transparency and predictability of tax administration, while simultaneously tightening the requirements for the organization of internal control by taxpayers, the qualification level of specialists, and the management of legal and technological risks.*

**Key words:** *digital transformation, tax control, tax administration, Federal Tax Service of Russia, Automated Information System “Nalog-3”, Automated Value-Added Tax Control System (ASK NDS), Unified Tax Account, risk-based monitoring.*

**Введение.** Действующая модель налогового администрирования в Российской Федерации опирается на поэтапную цифровизацию, закреплённую в Налоговом кодексе РФ и подзаконных актах ФНС России. Практически все ключевые налоги администрируются в электронной форме, а информация о расчётах и движении денежных средств поступает в налоговые органы по установленным каналам в формате стандартизированных сообщений.

Основным результатом этого процесса стало формирование в ФНС России единого информационного контура налогового контроля. На его базе реализуются: приём отчётности исключительно в электронном виде, обязательное применение онлайн-кассовой техники, сквозной контроль операций по НДС через АСК НДС, учёт расчётов с бюджетной системой в формате Единого налогового счёта. Введение автоматизированной упрощённой системы налогообложения (АУСН) для части малого бизнеса дополнило эту инфраструктуру механизмами, в которых расчёт налогов и передача данных выполняются без участия налогоплательщика.

В этих условиях задачей налогоплательщика становится не только корректное применение норм НК РФ, но и выстраивание внутренней системы налогового контроля, сопоставимой по уровню детализации и непрерывности с подходами ФНС России. Это и определяет актуальность анализа цифровых инструментов налогового контроля и их практического влияния на российские организации.

Цель статьи состоит в оценке влияния автоматизации процессов налогового администрирования на качество налогового контроля в Российской Федерации и



практических последствий для налогоплательщиков. Для её достижения решаются задачи: 1) классифицировать цифровые инструменты налогового контроля ФНС России и выделить уровни их технологической зрелости; 2) показать, как переход к непрерывному мониторингу операций влияет на требования к внутреннему контролю и управлению налоговыми рисками.

**Основная часть.** Переход к автоматизированному налоговому администрированию в Российской Федерации реализуется поэтапно и опирается на внедрение конкретных информационных систем ФНС России. Базой выступает автоматизированная информационная система «Налог-3», обеспечивающая консолидацию данных о налогоплательщиках, их декларациях, расчётах с бюджетом и результатах контрольных мероприятий. На основе АИС «Налог-3» формируются риск-профили, автоматические контрольные соотношения и аналитические выборки для камерального и выездного контроля.

Основным элементом цифрового контроля косвенного налогообложения является автоматизированная система контроля налога на добавленную стоимость (АСК НДС, включая версию 2.0). Она сопоставляет данные деклараций по НДС продавцов и покупателей, выявляет «разрывы» в цепочках, формирует перечни рискованных контрагентов и проекты требований о представлении пояснений. Для налогоплательщика это означает, что любая несогласованность сведений по НДС, некорректное отражение счетов-фактур или участие в формальных цепочках сразу попадает в зону внимания налогового органа.

Единый налоговый счёт обеспечивает централизованный учёт начислений и исполнения обязанностей по уплате налогов, сборов и страховых взносов. В практическом плане это снимает проблему распределения платежей между КБК и одновременно снижает возможность «маневрировать» просроченной задолженностью: любые поступившие суммы автоматически засчитываются в счёт наиболее ранних и приоритетных обязательств.

Автоматизированная упрощённая система налогообложения (АУСН) ориентирована на микробизнес и предполагает, что расчёт налогов осуществляется на основе данных банковских операций и онлайн-касс. Такой формат сокращает объём отчётности, но требует полной «прозрачности» операций и повышает зависимость налогоплательщика от корректности настроек банковских и учётных систем.

Цифровые решения ФНС России стимулируют налогоплательщиков выстраивать собственные системы мониторинга налоговых рисков. В организациях, использующих типовые решения «1С» и другие интегрированные системы, постепенно внедряются: автоматизированные процедуры сверки НДС с АСК, контроль лимитов по нормируемым расходам, сопоставление данных бухгалтерского учёта с банковскими выписками и электронным документооборотом. В более продвинутых случаях применяется внутренняя риск-аналитика, позволяющая до реакции ФНС выявлять аномальные операции, транзитные цепочки и потенциально проблемных контрагентов.

Для систематизации практики цифровизации налогового контроля выделим три уровня технологической зрелости автоматизации и сопоставим их по задачам, преимуществам и ограничениям (табл. 1).

Таблица 1.

**Сравнительный анализ цифровых инструментов автоматизации налогового контроля по уровням технологической зрелости**

| Уровень зрелости                                                    | Решаемые задачи налогового контроля                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Преимущества                                                                                                                                                                                                                            | Ограничения и риски                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Базовый (электронный документооборот и формальные проверки)      | Проверка реквизитов и формата представляемых документов; первичная проверка контрагентов по открытым источникам и сервисам ФНС (массовый адрес, статус юрлица); контроль наличия акцептованных УПД и формирование электронного архива документов для возможной проверки.                                             | Сокращение бумажного документооборота и ошибок ручного ввода; ускорение подготовки отчётности; удобный доступ к документам при требованиях ФНС; снижение издержек на хранение.                                                          | Реактивный характер контроля (ошибки выявляются постфактум); ограниченная аналитика, отсутствие системной работы с налоговыми рисками; зависимость от поставщика ЭДО и настроек учётной системы; риски кибербезопасности при хранении и передаче файлов.                       |
| 2. Продвинутый (интеграция учётных систем и автоматизация расчётов) | Автоматическая сверка данных учётных регистров ЭДО и банковскими выписками; формирование налоговых регистров и расчётных показателей для деклараций; автоматический контроль нормируемых расходов и лимитов; интеграция «учёт – банк – ЭДО» для исключения ручного переноса данных.                                  | Непрерывный контроль ключевых налоговых позиций; существенное сокращение ручных операций и влияния человеческого фактора; ускорение закрытия отчётных периодов; возможность тиражировать отлаженные решения в группе компаний.          | Повышенные затраты на внедрение и сопровождение; необходимость поддерживать корректность интеграций и сценариев автоматизации; зависимость от интерфейсов используемого программного обеспечения; потребность в специалистах, совмещающих компетенции по налогообложению и ИТ. |
| 3. Высший (риск-ориентированная аналитика и предиктивный контроль)  | Сетевой анализ взаимосвязей контрагентов с выделением транзитных и «проблемных» цепочек; применение статистических критериев к массивам первичных документов для поиска аномалий; предиктивная оценка вероятности налоговых доначислений по группам операций; присвоение сделкам и контрагентам внутренних рейтингов | Возможность выявлять и выстраивать внутренний налоговый контроль по логике, близкой к непрерывному транзакционному контролю ФНС; раннее выявление рисков операций до предъявления претензий; поддержка управленческих решений на основе | Высокая стоимость и сложность внедрения аналитических решений; дефицит кадров (аналитики и data-специалисты с пониманием налогообложения); сложность интерпретации результатов сложных моделей; необходимость аккуратной                                                       |

| Уровень зрелости | Решаемые задачи<br>налогового контроля | Преимущества                                                         | Ограничения и риски                                         |
|------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                  | риска.                                 | данных (отказ от сомнительных схем, корректировка налоговой модели). | юридической квалификации выводов автоматизированных систем. |

Сравнение уровней технологической зрелости показывает, что цифровая трансформация налогового контроля носит нелинейный характер. При переходе от базового к продвинутому и высшему уровням меняется не только объём автоматизируемых операций, но и логика работы с налоговыми рисками. Если на базовом уровне цифровизация ограничивается формализацией документооборота, то на высшем уровне организация фактически строит собственную систему риск-ориентированного мониторинга, позволяющую синхронизировать внутренний контроль с подходами ФНС России и снижать вероятность внешних претензий.

**Выводы.** Анализ современных направлений цифровизации налогового администрирования в Российской Федерации показывает, что внедрение информационных систем ФНС России оказывает прямое и практическое влияние на содержание налогового контроля и обязанности налогоплательщиков, а именно:

1) автоматизация переводит налоговый контроль из формата эпизодических проверок в формат приближённого к непрерывному мониторинга. Системы «Налог-3», АСК НДС, ЕНС и АУСН обеспечивают налоговому органу постоянный доступ к обновляемым данным, что сокращает горизонт «задержки» между совершением операции и её анализом;

2) цифровые инструменты повышают прозрачность и предсказуемость администрирования, но одновременно жёстко увязывают налоговые риски с качеством внутреннего учёта и комплаенса. Неаккуратная настройка учётных систем, использование формальных контрагентов, несвоевременное устранение ошибок сразу отражаются в риск-профиле налогоплательщика;

3) для минимизации рисков организациям недостаточно базовой электронизации документооборота. Необходимы: регламенты внутреннего налогового контроля, ориентированные на сопоставление данных с системами ФНС; интеграция учётных, банковских и ЭДО-систем; 3) по мере возможностей – элементы риск-аналитики, позволяющие выявлять слабые места до начала проверки;

4) усиление технологической составляющей налогового контроля требует пересмотра требований к квалификации кадров. Практикующему бухгалтеру и налоговому специалисту необходимо сочетать знание НК РФ с навыками работы в цифровых системах, пониманием логики риск-ориентированного подхода ФНС России и базовой беглостью в аналитике данных.

Таким образом, цифровая трансформация налогового контроля в Российской Федерации не сводится к «оцифровке» существующих процедур. Она формирует новую конфигурацию отношений между налоговыми органами и налогоплательщиками, в которой устойчивость бизнеса прямо зависит от уровня цифровой зрелости его учётной и контрольной подсистем. В этих условиях при

проектировании внутреннего налогового контроля целесообразно исходить из практики ФНС России и стремиться к выстраиванию симметричных по глубине и скорости аналитики механизмов мониторинга налоговых рисков.

### **Список литературы:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 12.12.2024) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. Иванов Д. С., Петров А. В. Трансформация налогового учета в условиях цифровой экономики // Бухгалтерский учет и анализ. 2024. № 5. С. 23–34.
3. Цифровизация налогового контроля [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.cpp-nnov.nalog.ru/it-isinteresting/1522-tsifrovizatsiya-nalogovogo-kontrolya> (дата обращения: 19.12.2025).

### **References:**

1. The Tax Code of the Russian Federation (Part one) dated 07/31/1998 No. 146-FZ (as amended on 12/12/2024) // Collection of Legislation of the Russian Federation. 1998. No. 31. Art. 3824.
2. Ivanov D.S., Petrov A.V. Transformation of tax accounting in the digital economy // Accounting and analysis. 2024. No. 5. pp. 23-34.
3. Digitalization of tax control. [electronic resource]. — URL: <http://www.cpp-nnov.nalog.ru/it-isinteresting/1522-tsifrovizatsiya-nalogovogo-kontrolya> (accessed: 19.12.2025).

УДК: 657

*Чечеткина Марина Александровна*  
*ст.преподаватель,*

*Дьяченко Илья Павлович*  
*ФГБОУ ВО «Донецкий институт*  
*железнодорожного транспорта»,*  
*г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

## **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

**Аннотация.** Деятельность любого предприятия не представляется возможной при отсутствии материально-производственных запасов (будь то сырье, материалы, запасные части, инвентарь и хозяйственные принадлежности или товары, готовая продукция). В статье представлен подход к пониманию сущности внутреннего контроля запасов, цели и задачи, а также программа с целью принятия эффективных управленческих решений на основе полученных результатов.

**Ключевые слова:** контроль, производственные запасы, план, программа, управление

**Maryna Chechetkina**

*senior lecturer,*

**Ilya Dyachenko**

*Donetsk Railway Transport Institute (DRTI),*

*Donetsk, Donetsk People's Republic*

## **INTERNAL CONTROL OF PRODUCTION STOCKS AT THE ENTERPRISE**

**Abstract.** No enterprise can operate without inventory (be it raw materials, supplies, spare parts, inventory, and supplies, or goods and finished products). This article presents an approach to understanding the essence of internal inventory control, its goals and objectives, and a program for making effective management decisions based on the results obtained.

**Key words:** control, production stocks, plan, program, management

**Введение.** Управление запасами на предприятии подразумевает комплексный подход, включающий действенный бухгалтерский учет и внутренний контроль. Учет запасов нужен для точного расчета стоимости активов, грамотного планирования закупок и эффективного управления остатками на складе. В свою очередь, внутренний контроль защищает запасы от потерь и злоупотреблений, обеспечивая их сохранность и рациональное использование.

**Цель.** Установление достоверности первичных данных, их наличия и движения; полноты и своевременности отражения этих данных в первичных документах и учетных регистрах; достоверности отражения остатков и своевременности отражения в отчетности хозяйствующего субъекта.

**Основная часть.** В системе управления внутрихозяйственный контроль производственных запасов является неотъемлемой частью организации управления, поскольку нельзя осуществлять управление без систематического контроля за материальными ценностями, их рациональным использованием, операциями и процессами, связанными с производством и реализацией продукции и сырья.

Для обеспечения непрерывности производственного процесса предприятия важно грамотно организовать учет материальных ресурсов. Сегодня добиться этого можно лишь путем систематического проведения внутреннего контроля над состоянием производственных запасов. Регулярная проверка корректности учета поступления, хранения и расходования материалов, правильное оформление документов и своевременное включение соответствующих сведений в финансовую отчетность позволяют своевременно выявлять риски, угрожающие финансовой устойчивости компании. Качественное осуществление внутреннего контроля предполагает также регулярный анализ и планирование запасов, что способствует принятию обоснованных управленческих решений.

Анализ практики организации внутреннего контроля на промышленных предприятиях показывает, что такой контроль может осуществляться разными способами:

- создание специализированного подразделения по внутреннему контролю;
- выполнение функций внутреннего контроля главным бухгалтером;
- привлечение сторонней аудиторской фирмы для выполнения внутривладельческого контроля;
- передача обязанностей по внутривладельческому контролю консультантам или консалтинговым компаниям на договорной основе.

Основной целью внутреннего контроля производственных запасов является подтверждение правомерности, точности и обоснованности хозяйственных операций с материалами, правильность отображения их в учете и выявление возможных финансовых рисков. Четко сформулированная цель позволяет избежать ненужного расширения сферы деятельности службы внутреннего контроля и конкретизирует направление данной важной управленческой функции.

Исходя из поставленной цели, вытекает задача проведения внутреннего контроля производственных запасов, которая состоит в проверке соблюдения следующих требований:

- корректности и своевременности документального оформления операций, связанных с приёмкой и использованием сырья и материалов;
- обеспеченности сохранности товарно-материальных ценностей на местах хранения и на всех этапах перемещения;
- правильности установления ценовых этикеток и обоснованного расчёта себестоимости продукции;
- соответствия требованиям договора поставок, корректности и своевременности взаиморасчётов с поставщиками;
- соблюдения норм расхода материалов в производственном цикле;
- достоверности складского и бухгалтерского учёта материалов и правильного расчёта себестоимости.

Осуществляя внутренний контроль приобретения запасов, важно обеспечить проверку каждого этапа данной процедуры. Выбор поставщика существенно влияет на качество закупленных материалов, следовательно, и на качество выпускаемой продукции. По прибытии товаров следует удостовериться, что они поступили вовремя, соблюдая условия договора, а также оценить соответствие заявленных характеристик фактическому количеству и качеству. После размещения запасов на складе назначают материально ответственное лицо, которое обязано обеспечивать сохранность ценностей и нести финансовую ответственность за выявленные потери. Контроль необходим и при распределении ресурсов на производственные нужды, чтобы исключить превышение установленных лимитов списания сырья и обеспечения точного учета произведенной продукции. Финансовый мониторинг затрат непосредственно сказывается на формировании себестоимости товара. Дополнительно осуществляется надзор за выполнением запланированных мероприятий и нормативных требований, поскольку строгое следование установленным правилам подтверждает эффективность системы управления

запасами предприятия. Завершающим элементом, подлежащим контролю со стороны администрации, становится реализация готовых изделий, включающая выбор оптимальных контрагентов путем поиска клиентов, готовых предложить наилучшую стоимость за товар.

Для принятия эффективных управленческих решений необходимо проведение анализа и планирования производственных запасов.

В то же время, для своевременного выявления угроз финансовой безопасности предприятия следует выполнить:

- проверку правильности определения остатка производственных запасов на начало периода;
- проверку правильности оформления первичных документов;
- проверку правильности классификации производственных запасов;
- проверку правильности оценки использования запасов;
- проверку правильности ведения учета производственных запасов;
- проверку правильности определения остатка производственных запасов на конец периода.

Эффективным инструментом внутреннего контроля над запасами служит процедура инвентаризации. Она предполагает проведение полной либо частичной ревизии фактического наличия запасов и сопоставление полученных результатов с данными бухгалтерского учета относительно состава запасов и лиц, несущих материальную ответственность. Регулярная инвентаризация помогает обнаружить излишки либо нехватку материалов, подтвердить корректность условий хранения и получить данные для принятия дальнейших управленческих решений. Если возникают сомнения в подлинности отдельных документов, инспектор инициирует перекрестную проверку, запрашивая дополнительные сведения и проводя взаимную сверку расчетов. Периодически выборочным образом сравнивают остатки по сальдо ведомости на начало месяца с показателями складской документации. Обнаружив расхождения, проводят детальное расследование с выявлением причин несоответствия.

На крупных предприятиях количество позиций материальных ресурсов достигает десятков тысяч единиц. Объем сведений по движению, хранению и применению запасов занимает около трети от общей информационной базы управления производственным процессом, что требует значительных усилий для организации грамотного мониторинга данного направления деятельности.

Общий план внутреннего контроля производственных запасов целесообразно проводить в несколько этапов:

- 1) предварительный - ознакомление с процессом документирования и ведением учета производственных запасов на предприятии, анализ и планирование запасов;
- 2) основной - проверка (контроль) производственных запасов для своевременного выявления угроз финансовой безопасности предприятия;
- 3) заключительный - предоставление рекомендаций для принятия эффективных управленческих решений.

План организации внутреннего контроля производственных запасов представляет собой документ методического назначения, содержащий список мероприятий ключевых этапов работы, сроки исполнения каждого этапа и

указание сотрудников, ответственных за выполнение проверок. Внутренний контроль начинается с предварительного анализа состояния запасов. Если обнаружатся серьезные нарушения учета производственных запасов, итоговый результат анализа и последующего планирования будет некорректным. Поэтому целесообразно после завершения всех проверочных мероприятий еще раз провести тщательный анализ и планировать запасы уже исходя из верных отчетных данных.

Программа охватывает:

- полный перечень контролируемых операций;
- цели и задачи мониторинга каждой отдельной операции;
- контрольные подтверждения, включающие первичные бухгалтерские документы, учетные журналы и корпоративную отчетность по каждому этапу;
- кодовые обозначения форм рабочей документации, предназначенные для фиксации найденных отклонений и нарушений в ходе внутренней ревизии;
- фамилии исполнителей и установленные временные рамки проведения контроля по каждой конкретной процедуре.

**Выводы.** Итак, ключевым условием бесперебойной деятельности компании выступает наличие достаточного объема оборотных средств, особенно запасов. Чтобы систематизировать процесс контроля и сделать его прозрачным, целесообразно создать специальный регламент, устанавливающий порядок осуществления контрольных мероприятий. Данный документ должен содержать положения, касающиеся конкретно запасов фирмы и фиксирующие методологические основы их учета согласно утвержденной учетной политике. Это включает установление первоначальной стоимости запасов, распределение транспортных и заготовительных затрат, выбор методов оценки запасов на отчетную дату и при списании и другие аналогичные моменты. Таким образом обеспечивается основная цель внутренней проверки — получение точной и надежной информации о состоянии запасов в бухгалтерской отчетности, полное и своевременное отражение всех фактов хозяйственной деятельности в учете и соблюдение принятых принципов учетной политики предприятия.

### Список литературы:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)
2. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред от 11.04.2018) «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»// Справочно-правовая система «Консультант плюс- URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)
3. Запасы: федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019, утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 N 180н [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант плюс- URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)
4. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» Приказ Минфина России от 13.01.2023 № 4н [Электронный



ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант плюс» URL:  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)

#### References:

1. Federal Law of 06.12.2011 No. 402-FZ "On Accounting" [Electronic resource] // SPS "Consultant Plus" URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)
2. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated July 29, 1998 No. 34n (as amended on April 11, 2018) "Regulations on accounting and financial reporting in the Russian Federation" // Reference and legal system "Consultant Plus" URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)
3. Inventories: Federal Accounting Standard FSBU 5/2019, approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated November 15, 2019 N 180n [Electronic resource] // SPS "Consultant Plus" URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)
4. Federal Accounting Standard FSBU 28/2023 "Inventory" Order of the Ministry of Finance of Russia dated January 13, 2023 No. 4n [Electronic resource] // SPS "Consultant Plus" URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/)

УДК 336.77

**Хамдамов Шох-Жахон Рахмат**

д.э.н., профессор

Ташкентский государственный экономический университет,  
г. Ташкент, Республика Узбекистан

### ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ УЧЕТА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Аннотация.** В статье раскрываются вопросы создания в Узбекистане нового экономического сегмента цифровой экономики. Так как в цифровой экономике основным компонентом объекта учета является криптовалюта, рассмотрены некоторые вопросы развития бухгалтерского учета и аудита в Республике Узбекистан в условиях применения криптовалют.

**Ключевые слова:** клиринговые операции, криптобиржа, технология блокчейн, биткоин, альткойн, майнинг и форжсинг, финансовая отчетность, кассовый метод, метод начисления.

**Hamdamov Shox-Jahon Rahmat**

Doctor of Economics, Professor

Tashkent State University of Economics,  
Tashkent, Republic of Uzbekistan

## PREREQUISITES FOR THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING AND AUDITING IN THE DIGITAL ECONOMY

**Annotation.** The article reveals the issues of creating a new economic segment of the digital economy in Uzbekistan. So, in the digital economy, the main component of the accounting object is the crypto revolution, some issues of the development of accounting and auditing in the Republic of Uzbekistan in the context of the use of cryptocurrencies have been considered.

**Keywords:** clearing operations, crypto exchange, blockchain technology, bitcoin, altcoin, mining and forging, financial reporting, cash method, accrual method.

**Введение.** В Узбекистане положено начало развития нового экономического сегмента — цифровой экономики. Соответствующее Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-3832 «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан» подписано 3 июля 2018 года [1]. В соответствии с постановлением деятельность на рынке криптоактивов в Узбекистане с 1 октября 2018 года будет лицензирована, а технология блокчейн внедрена с 2021 года в деятельность госорганов страны. Уполномоченным органом по лицензированию деятельности в области оборота криптоактивов определено Национальное агентство проектного управления (НАПУ) при Президенте Узбекистана.

**Целью работы** является анализ развития цифровой экономики в Республике Узбекистан, включая внедрение технологий блокчейн и регулирование криптоактивов на основе Постановления Президента № ПП-3832 от 3 июля 2018 года. Работа также направлена на изучение особенностей бухгалтерского учета и аудита операций с криптовалютами в условиях децентрализованной природы этих активов, а также на разработку предложений по совершенствованию методологической и нормативно-правовой базы учета в цифровой экономике, включая введение счета 5310 «Криптовалюта» в Национальные стандарты бухгалтерского учета Узбекистана.

**Основная часть.** Президент поручил профильным ведомствам и министерствам разработать и реализовать в 2018–2020 годах программу развития технологий блокчейн. В частности, программа предусматривает создание правовых основ реализации криптоактивов на локальных и международных криптобиржах. Постановление предусматривает внедрение с 1 января 2021 года технологии блокчейн в деятельность государственных органов, а также в клиринговых операциях, при осуществлении платежей, торговом финансировании (аккредитив) и кредитовании проектов.

Предусмотрено создать Центр по технологии блокчейн на базе инновационного центра Mirzo Ulugbek Innovation Center в Ташкенте, а профильным министерствам и ведомствам было поручено к 1 сентября 2018 года подготовить законопроект, предусматривающий меры правового регулирования электронных денег.

По данным рейтинга издания International Business Times, Узбекистан вошел в тройку лидеров по эффективности добычи криптовалют - стоимость производства одного биткоина здесь составляет 1790 долларов. Лидерство в этом

списке занимает Венесуэла (531 доллар), на втором месте - Тринидад и Тобаго (1190 долларов).

С данным беспрецедентным революционным документом, открывающим двери цифровой экономике, блокчейну и криптобизнесу, имеются все шансы повышения конкурентоспособности и экономического роста страны.

Ключевой особенностью цифровой экономики и её составляющих, таких как криптовалюта, является отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора, что диктует особые условия для ведения бухгалтерского учета и аудита [2,3].

В Узбекистане поэтапная реализация реформ в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, осуществленные за годы независимости Республики Узбекистан, стали основанием для привлечения иностранных инвестиций в экономику. Основные мероприятия были направлены на совершенствование методологической и нормативно-правовой базы бухгалтерского учета в реальном секторе. Однако методологические приёмы учета и проведение контроля в цифровой экономике пока не изучены и требуют развития параллельно с развитием данного сегмента экономики.

Разработка методологических приемов бухгалтерского учета начинается с объектов учета. В цифровой экономике основным компонентом объекта учета является криптовалюта. Википедия приводит следующую информацию о криптовалюте [7].

Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, создание и контроль за которой базируются на криптографических методах. Как правило, учёт криптовалют децентрализован [5]. Функционирование данных систем основано на таких технологиях, как блокчейн, направленный ациклический граф, консенсусный реестр (ledger) и др. [4]. Информация о транзакциях обычно не шифруется и доступна в открытом виде. Для обеспечения неизменности базы цепочки блоков транзакций используются элементы криптографии (цифровая подпись на основе системы с открытым ключом, последовательное хеширование). Термин закрепился после публикации статьи о системе Биткойн «Crypto currency» (Криптографическая валюта), опубликованной в 2011 году в журнале Forbes (Crypto Currency // Forbes). Сам же автор биткойна, как и многие другие, использовал термин «электронная наличность» (англ. electronic cash).

Иногда новая криптовалюта появляется как ответвление (форк) от другой криптовалюты за счёт изменения параметров, что делает их несовместимыми. При этом обе криптовалюты могут иметь общую историю транзакций до момента разделения. Эмиссия разных криптовалют может происходить через майнинг, форжинг или ICO. Об экономической сути и юридическом статусе криптовалют ведутся дискуссии. В разных странах криптовалюты рассматриваются как платёжное средство, специфичный товар, могут иметь ограничения в обороте (например, запрет операций с ними для банковских учреждений).

Технология криптовалют исходит из того, что в сети нет доверенного узла - того, чьи действия гарантированно истинны и кто может подтвердить корректность чужих операций (задача византийских генералов). Впервые эта проблема была решена в системе «Биткойн» за счёт искусственного усложнения

внесения изменений в реестр истории операций. Для хранения данных транзакции объединяются в блоки, из которых формируется непрерывная цепочка (блокчейн). Непрерывность обеспечивается не столько нумерацией, сколько включением в текущий блок хеш-суммы предыдущего блока, что не позволяет изменить информацию в блоке без изменения хешей во всех последующих блоках. Все хеши отвечают определённым требованиям, выполнение которых требует много времени либо очень дорого. Истинной считается только самая длинная цепочка. В разных криптовалютах право сформировать очередной блок получает выполнивший определённую работу (Proof-of-work), имеющий некоторую сумму на счету (Proof-of-stake), предоставивший некоторые ресурсы (Proof-of-space) либо за основу берётся иная процедура, которую легко проверить, но сложно выполнить или подделать.

Как правило, в криптовалютах разработчики изначально оговаривают верхний предел общего объёма эмиссии. Однако у некоторых криптовалют, таких как PPCoin, Novacoin, Sifcoin и других, отсутствует фиксированный верхний предел общего объёма эмиссии и возможна как эмиссия, так и демиссия (путём обязательного уничтожения фиксированной суммы в каждой транзакции).

Большинство криптовалют обеспечивают псевдонимность — все транзакции между всеми адресами общедоступны, но нет данных о владельцах адресов. Однако личность владельца может быть установлена, если становится известна дополнительная информация. В ZeroCash изложена возможность заменить псевдонимность на анонимность [7].

Криптография для конфиденциальных платежей начала использоваться с 1990 года в системе DigiCash Дэвида Чома, компания которого обанкротилась в 1998 году. Эта платёжная система была централизованной.

Впервые термин «криптовалюта» начал использоваться после появления платёжной системы «Биткойн», которая была разработана в 2009 году человеком или группой людей под псевдонимом Сатоши Накамото. Позже появились форки: Namecoin (децентрализованная DNS для регистрации внутри доменной зоны .bit), Litecoin (использует хеширование scrypt), PPCoin (использует гибридный механизм proof-of-work/proof-of-stake, не имеет верхнего предела объёма эмиссии), Novacoin (аналогична PPCoin, но использует scrypt) и множество других.

До июля 2013 года программное обеспечение всех криптовалют, кроме Ripple, базировалось на открытом исходном коде системы «Биткойн». С июля 2013 года стали появляться иные платформы, которые помимо криптовалюты поддерживают различную инфраструктуру — биржевую торговлю, магазины, мессенджеры и прочее. К таким криптоплатформам относятся: BitShares, Mastercoin, Nxt. Анонсируются и другие платформы.

Все криптовалюты, появившиеся после Биткойна, называются альткойнами (от англ. Altcoin, alternative coin). Первые альткойны появились в 2011 году: Litecoin и Namecoin. Их разработчики стремились преодолеть ряд проблем, свойственных Биткойну (например, Litecoin обладает более высокой скоростью транзакций) или использовать технологию блокчейна в других областях

(Namecoin разрабатывался для построения альтернативных корневых DNS-серверов).

Многие альткойны по своей сути очень похожи на Биткойн, имеют сходные характеристики и для работы с ними может использоваться то же оборудование, что и для Биткойна. Но некоторые криптовалюты имеют существенные отличия. Ethereum за счёт использования «умных контрактов» превратился в криптоплатформу. Ещё сильнее независимость от Биткойна видна в Ripple, которая фактически является централизованной системой. Ряд криптовалют, например Dash, сделали акцент на усилении анонимности.

По состоянию на 2015 год около 400 альткойнов являлись «мёртвыми», их стоимость была равна нулю.

Существуют различные способы приобретения криптовалют. Новые (эмитированные) количества распределяются по изначально оговоренным процедурам, специфичным для каждой из криптовалют (майнинг, форжинг, ICO). Майнинг и форжинг направлены на построение блокчейна: создатели новых блоков награждаются некоторым количеством эмитированной криптовалюты. При этом обычно не существует иного пути поступления в оборот новых партий криптовалюты. ICO является способом привлечения финансирования через продажу партий новой криптовалюты, которые изначально были сгенерированы и принадлежали организатору ICO. Затем остальные желающие могут получить выпущенную криптовалюту от тех, кто ей уже владеет — в обмен на обычные деньги, либо в обмен на предоставленные товары или услуги, либо в качестве пожертвований или как займ. Обмен можно проводить непосредственно между заинтересованными лицами без посредников или с помощью какой-либо из многочисленных площадок обмена цифровых валют.

Вопросы развития бухгалтерского учета и аудита в Республике Узбекистан в условиях цифровой экономики должны развиваться вместе с использованием и развитием криптовалют. Для этого следует ускорить разработку национальных стандартов финансовой отчетности и стандартов аудита на основе последних достижений международной практики [6]. Разработать и принять усовершенствованные методологические и нормативно-правовые базы бухгалтерского учета в реальном секторе.

Как известно, для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте субъектами предпринимательства (как с образованием, так и без образования юридического лица) в банк представляется большой перечень документов. Например: заявление на открытие счета; копия свидетельства о государственной регистрации; карточка с образцами подписей и оттиска печати. Банк обязан заключить договор банковского счета с любым клиентом, обратившимся в данный банк с предложением открыть счет в соответствии с банковскими правилами:

- принимать и зачислять денежные средства, поступающие на расчетный счет;
- выполнять распоряжения организации о перечислении и выдаче сумм со счета;

- проводить другие операции, предусмотренные банковскими правилами и договорами.

Организация периодически получает из банка «Выписку с расчетного счета» с приложенными к ней платежными документами, на основании которых были получены денежные средства от других организаций или перечислены средства со счета.

Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета и служит основанием для бухгалтерских записей.

Выписка содержит: начальные и конечные остатки на расчетном счете; суммы операций по поступлению и перечислению средств и номера расчетных счетов клиентов. Бухгалтерия проверяет выписку и при обнаружении ошибки сообщает об этом банку.

Денежные средства организации учитываются на активном синтетическом счете 5110 «Расчетный счет».

Счет 5110 «Расчетный счет» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Республики Узбекистан на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

Однако ключевой особенностью криптовалют является отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора. Поэтому банки, налоговые, судебные и иные государственные или частные органы не могут воздействовать на транзакции каких-либо участников платёжной системы. Передача криптовалют необратима — никто не может отменить, заблокировать, оспорить или принудительно (без приватного ключа) совершить транзакцию. Однако участники сделки могут добровольно временно взаимно блокировать свои криптовалюты в качестве залога или установить, что для завершения/отмены сделки требуется согласие всех (или произвольных дополнительных) сторон.

Для обобщения информации о наличии и движении криптовалют в системе учета и отчетности Республики Узбекистан следует включить счет 5310 «Криптовалюта» в НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению».

Отражение криптовалюты в бухгалтерском учете зависит от способа приобретения, то есть:

- после приобретения за реальные деньги: Дт 5310 Кт 5110, 5210;
- после самостоятельного майнинга, то есть при генерации криптовалюты: Дт 5310 Кт 9300;
- при расчетах с контрагентами, оплате: Дт 6010 Кт 5310;
- полученные в качестве оплаты за товары и услуги: Дт 5310 Кт 4010.

По мере роста популярности блокчейн-технологии многие субъекты, которым не хватает новых знаний, будут нуждаться в объективном аудите. Кроме применения процедур аудита денежных средств при аудите операций с криптовалютами следует учесть следующие факторы:

- оценить бизнес-сценарии применения блокчейн и проанализировать потребности заинтересованных лиц;
- проанализировать риски и обеспечить прозрачность процесса их устранения;

- оценить криптографические средства, на базе которых работает система;
- изучить конкретные особенности устройства сети, принципы создания отчетов и системы контроля в рамках решения на основе технологии блокчейн;
- провести текущие проверки для оценки эффектов, производимых любыми системными изменениями.

**Выводы.** Внедрение цифровой экономики в Узбекистане, основанное на Постановлении Президента № ПП-3832, открывает новые возможности для повышения конкурентоспособности страны и привлечения инвестиций. Лицензирование криптоактивов, внедрение блокчейн-технологий в государственные органы и создание специализированного центра способствуют интеграции инноваций в экономику. Однако отсутствие администратора в криптовалютных системах требует адаптации бухгалтерского учета и аудита: введение счета 5310 «Криптовалюта» и учет специфических факторов (рисков, прозрачности, криптографических средств) обеспечит надежность операций. Развитие национальных стандартов на основе международной практики позволит гармонизировать учет в цифровом сегменте, способствуя устойчивому экономическому росту и защите интересов участников рынка. В перспективе необходимо ускорить разработку законопроектов и методологий для полноценного регулирования цифровых активов.

#### Список литературы:

1. П.П -3832 от 3 июля 2018 года. “О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан”.
2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», 13.04.2016г.
3. НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению» Министерства финансов Республики Узбекистан от 9 сентября 2002 года № 103.
4. Алексей Лагутенков [Криптовалюты. Правила применения](#) // [Наука и жизнь](#). — 2018. — № 2. — С. 22—26.
5. Рисс В. И. [К вопросу о коллективных валютах или частных деньгах](#) // Экономика, управление, и право: инновационное решение проблем. — 2017. — С. 21—23.
6. Петренко, С. Н. Направления интеграции учетно-экономической информации / С. Н. Петренко // Использование информационных технологий в различных сферах деятельности : Сборник научных статей международной научно-практической конференции, посвященной 60-летию основания университета, Гомель, 14 марта 2024 года. – Гомель: Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, 2024. – С. 112-115. – EDN LAQIXA.
7. [This is Huge: Gold 2.0 — Can code and competition build a better Bitcoin?](#), New Bitcoin World, 26-05-2013. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Криптовалюта>

#### References:

1. Item N -3832 dated July 3, 2018. “On measures for the development of the digital economy in the Republic of Uzbekistan”.

2. The Law of the Republic of Uzbekistan "On Accounting", 04/13/2016
3. NBU No. 21 "Chart of Accounts for accounting of financial and economic activities of business Entities and instructions for its application" of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated September 9, 2002 No. 103.
4. Alexey Lagutenkov Cryptocurrencies. Rules of application // Science and life. - 2018. — No. 2. — pp. 22-26.
5. Riss V. I. On the issue of collective currencies or private money // Economics, Management, and Law: innovative problem solving. — 2017. — pp. 21-23.
6. Petrenko, S. N. Directions of integration of accounting and economic information / S. N. Petrenko // The use of information technologies in various fields of activity : Collection of scientific articles of the international scientific and practical conference dedicated to the 60th anniversary of the founding of the University, Gomel, March 14, 2024. Gomel: Belarusian University of Trade and Economics of Consumer Cooperation, 2024. pp. 112-115. – EDN LAKISHA.
7. This is Great: Gold 2.0 — Can Code and Competition Create a Better Bitcoin?, New Bitcoin World, 26-05-2013. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Cryptocurrency>.

УДК 657.633

*Эккерт Евгения Андреевна*  
к.э.н., доцент,  
*Соломеевич Алина Андреевна*  
магистрант  
ФГБОУ ВО «Донбасский государственный  
технический университет»  
г. Алчевск, Луганская Народная Республика

## **АДАПТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ К ВЫЗОВАМ СОВРЕМЕННОСТИ**

***Аннотация.** В настоящий момент времени, наблюдается рост внимания к процессу повышения уровня внутреннего контроля на отечественных предприятиях. Эффективно функционирующая система внутреннего контроля позволит не только улучшить финансовое состояние предприятия, но и повысить уровень его конкурентоспособности. В статье осуществлен обзор на дефиниции «внутренний контроль», «система внутреннего контроля», проанализирован ряд отечественных и зарубежных концепций развития системы внутреннего контроля на предприятиях. Определена роль внутреннего контроля в управлении рисками на предприятии. Рассмотрены проблемы, возникающие при внедрении внутреннего контроля на отечественных предприятиях, и предложены мероприятия по совершенствованию системы внутреннего контроля, одним из которых выступает цифровизация.*

***Ключевые слова:** аудит, внутренний контроль, система внутреннего контроля, модели внутреннего контроля, корпоративное управление, цифровизация, эффективность внутреннего контроля.*



**Ekkert Evgeniya Andreevna**  
*Candidate of Economics, Associate Professor,*  
**Solomeevich Alina Andreevna**  
*Master's student*  
*Federal State Budget Educational Institution of Higher Education*  
*«Donbass State Technical University»,*  
*Alchevsk, Luhansk People's Republic*

**Annotation.** *At the moment, there is an increase in attention to the process of increasing the level of internal control at domestic enterprises. An effectively functioning internal control system will not only improve the financial condition of the enterprise, but also increase its competitiveness. The article provides an overview of the definitions of "internal control", "internal control system", and analyzes a number of domestic and foreign concepts for the development of the internal control system at enterprises. The role of internal control in risk management at the enterprise is defined. The problems that arise when implementing internal control at domestic enterprises are considered, and measures are proposed to improve the internal control system, one of which is digitalization.*

**Key words:** *audit, internal control, internal control system, internal control models, corporate governance, digitalization, effectiveness of internal control.*

**Введение.** В настоящее время происходят кардинальные преобразования в корпоративной среде. Эти преобразования связаны с глобализацией экономических процессов и усложнением бизнес-процессов, что обуславливает необходимость модернизации системы внутреннего контроля на предприятиях. Современные исследования в области корпоративного управления показывают возрастающую потребность в разработке и внедрении эффективных систем внутреннего контроля, которые способны приспосабливаться к стремительно меняющимся условиям экономики-хозяйственной деятельности. Существующие сложности в операционных процессах, многофакторный риск внешней среды и персональные требования заинтересованных сторон требуют от предприятий навыков применения современных подходов к построению системы внутреннего контроля. Сложность заключается в отсутствии единого подхода к формированию эффективной системы внутреннего контроля на предприятиях. Современные системы внутреннего контроля должны учитывать международные стандарты правового регулирования внутреннего контроля и национальные особенности корпоративного управления. В настоящее время существует значительное количество теоретических моделей и практических рекомендаций в данной области, однако по-прежнему существует ряд проблем в процессе адаптации принципов системы внутреннего контроля к отечественной экономике.

**Цель работы** – исследование, систематизация и анализ требований к созданию эффективной системы внутреннего контроля и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

**Основная часть.** В современных экономических условиях отечественные субъекты хозяйственной деятельности среди ряда своих первоочередных

стратегических целей выделяют - поддержание и укрепление финансовой устойчивости. Вместе с этим значительные изменения происходят в системе внутреннего контроля. Адаптивность системы внутреннего контроля – важный критерий. Система внутреннего контроля, способная адаптироваться к изменениям экономических процессов, обеспечивает безопасность предприятия и положительно влияет на основные показатели финансовой деятельности предприятия.

В современной отечественной и зарубежной литературе отсутствует единое определение понятий «внутренний контроль» и «система внутреннего контроля». Данные понятия многогранны, что позволяет представителям научного сообщества интерпретировать их по-разному в зависимости от контекста, целей научного исследования и сферы применения.

Рассмотрим некоторые из существующих подходы к определению термина «внутренний контроль».

Концепция COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) определяет внутренний контроль как «процесс, реализуемый советом директоров, высшим руководством и прочим персоналом организации, который направлен на достижение разумной уверенности в выполнении целей, связанных с операционной деятельностью, подготовкой отчетности и соблюдением нормативных требований» [6].

Информационное письмо Минфина № ПЗ-11/2013 характеризует внутренний контроль как «процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает: эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов, достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности, а также соблюдение действующего законодательства, включая правильное ведение хозяйственных операций и бухгалтерского учета» [3].

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определяет внутренний контроль как «деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, направленную на выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также других операций с денежными средствами или имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма» [8].

Ниже представлены отдельные подходы к определению понятия «система внутреннего контроля».

Т.В. Каковкина рассматривает систему внутреннего контроля как упорядоченную систему контроля [4]. При выстраивании такой системы руководитель организации стремится создать упорядоченную и эффективную работу предприятия. В частности, существенное внимание уделяется реализации основных задач, включая обеспечение точности данных в бухгалтерской и управленческой отчетности, а также приведению деятельности организации в соответствие с установленными нормативно-правовыми требованиями.

Концептуальная модель COSO определяет внутренний контроль как систему, включающую три взаимосвязанных составляющих: цели, формулирующие желаемые результаты компании; элементы контроля, выступающие инструментами достижения этих целей; и организационную структуру, охватывающую не только центральное руководство, но и все дочерние, структурные и функциональные подразделения корпорации.

Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работе комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах» предлагает следующую трактовку: «Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК) представляет собой совокупность организационных мероприятий, методик, процедур, нормативов корпоративной культуры и действий, реализуемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости компании, прибыльностью и рисками, с целью обеспечения финансовой устойчивости, эффективного ведения хозяйственных операций, сохранности активов, соблюдения законодательных требований, устава и внутренних документов, а также своевременной подготовки достоверной отчетности» [2].

Считаем необходимым отметить, что приведённые выше определения, несмотря на различия в формулировках, тесно взаимосвязаны.

Основные задачи внутреннего контроля и всей системы в целом можно условно разделить на три категории:

1. Гарантирование эффективного функционирования (например, регулярный анализ оправданности расходования выделенных средств на закупки).
2. Достоверность информации (например, проверка правильности и точности финансовых отчетов, представляемых высшему руководству).
3. Соблюдение законодательных норм (например, отслеживание изменений в нормативно-правовой базе).

Рост числа финансовых злоупотреблений в крупных компаниях и случаи недобросовестной деятельности аудиторов, которые зачастую приводили к банкротству даже крупных организаций, привлекли внимание общества к необходимости повышения эффективности системы внутреннего контроля. Истоки развития методологии внутреннего контроля берут начало в 1980-х - 1990-х годах прошлого столетия. Остановимся на них подробнее.

В 1985 году Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредуэя разработал концепцию COSO. Основная идея концепции заключается в восприятии внутреннего контроля как непрерывного процесса, который является частью операционной деятельности компании и осуществляется на всех управленческих уровнях, а также во всех ключевых бизнес-процессах.

Концепция COSO стала фундаментом для создания методологических подходов и нормативных документов по внутреннему контролю как в России, так и за ее пределами. Кроме концепции COSO, существует ряд подобных моделей, которые были разработаны впоследствии:

- модель внутреннего контроля Cadbury, выпущенная в 1992 году Институтом профессиональных бухгалтеров Англии и Уэльса;

- модель СОСО, созданная в 1995 году Институтом дипломированных бухгалтеров Канады, которая полностью соответствовала принципам COSO;
- международный стандарт COBIT, разработанный в 1996 году для систем с высоким уровнем цифровизации, преимущественно применяющий автоматизированные контролирующие механизмы.

В отличие от ряда зарубежных стран, в России применяется строгий подход к регулированию системы внутреннего контроля: его внедрение закреплено на законодательном уровне и является обязательным. Анализ нормативных документов, регламентирующих внутренний контроль в России, в-первую очередь выделяет Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 6 декабря 2011 года как основной нормативный акт в этой сфере.

Согласно статье 19 Федерального закона №402-ФЗ, хозяйственные субъекты обязаны организовывать внутренний контроль в отношении проводимых ими операций [7].

Актуальной тенденцией в экономике сегодняшнего дня является повсеместная цифровизация, которая обязывает всех участников бизнес-процессов принимать ее вызовы. Остановимся подробнее на роли внутренних аудиторов в данном процессе.

Внутренним аудиторам необходимо внедрять гибкие методы планирования и развивать понимание цифровой среды для эффективного реагирования на вызовы цифровизации. Цифровая трансформация ведёт к возрастанию спроса на квалифицированных IT-специалистов. Предприятиям следует начинать с подготовки компетентных IT-аудиторов, которые смогут контролировать изменения в этой области. Для адекватной оценки рисков IT-аудитор должен обладать широкими знаниями и опытом не только в предметной области и соответствующих нормативных актах, но и в сфере информационно-коммуникационных технологий. Кроме того, IT-аудиторам необходимы специализированные навыки, связанные с информационной безопасностью.

Важными остаются и часто применяемые в практике IT-аудита стандарты и рамки, такие как ISO 27002, COSO и COBIT. Однако они зачастую слишком обширны для эффективного управления и, по мнению специалистов, не всегда способны поддерживать оптимальное качество IT-аудита в условиях современной бизнес-среды.

Цифровая трансформация в будущем позволит развивать внутренний контроль в режиме реального времени и подтверждения прогнозных данных, что позволит снизить риск нецелевого использования средств.

Применение цифровых технологий в аудите также повысит прозрачность финансовой отчётности. Это также сократит риск манипуляций с доходами и улучшит корпоративное управление.

Определенно, что внутренний контроль играет важную роль для обеспечения прозрачности при распространении сведений о финансовом положении и результатах деятельности компании.

Немаловажным в ходе адаптации к современным технологическим изменениям является процесс внедрения нормативных актов, регулирующих применение цифровых технологий в сфере внутреннего аудита, позволяющих обеспечить безопасность и защиту пользователей, а также применять

цифровизацию во всех видах корпоративной деятельности для снижения издержек.

**Выводы.** Проведенное исследование показало, что развитие взглядов на внутренний контроль прошло путь от его рассмотрения как отдельной управленческой функции до комплексного, системного подхода. Определено, что общепринятое определение понятий «внутренний контроль» и «система внутреннего контроля» отсутствует из-за их сложной природы и контекстуальных различий. Систематизированы основные подходы к интерпретации внутреннего контроля: процессный (на примере COSO и Минфина РФ), системный (по версии Банка России), функциональный (в рамках 115-ФЗ) и интегративный (предлагаемый современными исследователями). Отмечено, что концепция COSO является наиболее универсальной, определяя внутренний контроль как процесс, обеспечивающий достаточную уверенность в достижении операционных задач, достоверности отчетности и соблюдении законов.

Применение технологий цифровой трансформации позволяет внутренним аудиторам проводить всестороннюю оценку, формировать регулярные отчеты с ключевыми наблюдениями, обсуждать их с советом директоров, предлагать рекомендации и разрабатывать корректирующие меры для повышения надежности финансовой отчетности. Улучшение внутреннего контроля в эпоху цифровой трансформации способствует увеличению стоимости компании и предоставлению рекомендаций и консультаций для непрерывного совершенствования управленческих систем, что, в свою очередь, повышает качество финансовой отчетности.

Цифровизация внутреннего контроля — это не просто выбор и внедрение нового инструмента или обучение работе с ним, это самостоятельное использование цифровых технологий для изменения бизнес-процессов или работы подразделений с целью создания новых возможностей и повышения стоимости компании. Механизмы цифровой трансформации улучшают качество внутреннего контроля и содействуют повышению качества финансовой отчетности, а эффективный внутренний аудит повышает результативность организации и обеспечивает достоверность финансовой информации.

### **Список литературы:**

1. Зуева, И.А. Построение модели и развитие инструментов внутреннего контроля в современной системе управления предприятием / И.А. Зуева — DOI 10.21777/2587-554X-2023-3-101-113. // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2023. — № 3(46). — С. 101–113
2. Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работе комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах»
3. Информационное письмо Минфина России N ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых

фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности"

4. Каковкина, Т.В. Система внутреннего контроля как средство выявления рисков организации / Т.В. Каковкина // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — № 36(330). — С. 37–47.

5. Растегаева Ф.С., Нафикова Р.Р. Цифровизация системы внутреннего контроля // Креативная экономика. — 2022. — Том 16. — № 9. — С. 3529–3542.

6. Романова, Д. Д. Современные требования к формированию системы внутреннего контроля / Д. Д. Романова, О. В. Лифановская // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17. — № 4.

7. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ

8. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ

### References:

1. Zueva, I.A. Building a model and developing internal control tools in a modern enterprise management system / I.A. Zueva — DOI 10.21777/2587-554X-2023-3-101-113. // Bulletin of the S.Y. Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management. — 2023. — № 3(46). — Pp. 101-113

2. Information Letter of the Bank of Russia dated 01.10.2020 No. IN-06-28/143 "On Recommendations on the Organization of Risk Management, Internal Control, Internal Audit, and the Work of the Audit Committee of the Board of Directors (Supervisory Board) in Public Joint Stock Companies"

3. Information letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation N PZ-11/2013 "Organization and implementation by an economic entity of internal control of the facts of economic life, accounting and preparation of accounting (financial) statements"

4. Kakovkina, T.V. The internal control system as a means of identifying the risks of an organization / T.V. Kakovkina // International accounting. — 2014. — № 36(330). — Pp. 37-47.

5. Rastegaeva F.S., Nafikova R.R. Digitalization of the internal control system // Creative Economy. — 2022. — Volume 16. — No. 9. — pp. 3529-3542.

6. Romanova, D. D. Modern requirements for the formation of an internal control system / D. D. Romanova, O. V. Lifanovskaya // Bulletin of Eurasian Science. — 2025. — Vol. 17. — no. 4.

7. Federal Law "On Accounting" dated 06.12.2011 N 402-FZ.

8. Federal Law "On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism" dated 08/07/2001 N 115-FZ.

**СЕКЦИЯ 4.**  
**СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ**  
**ИНСТРУМЕНТАРИЯ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И**  
**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В**  
**БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

---

УДК 657.6

*Богданова Жанетта Анатольевна*

*к.э.н., доцент,*

*Зиядинова Улькира Арифовна*

*ГБОУ ВО «Крымский инженерно-педагогический*

*университет имени Февзи Якубова»,*

*г. Симферополь, Российская Федерация*

**АВТОМАТИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КАК СПОСОБ**  
**ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ**

***Аннотация.** Цифровизация преобразует бухгалтерский учет, повышая точность и скорость формирования данных благодаря автоматизации, облачным технологиям и ИИ. Интеллектуальные алгоритмы сокращают рутинные операции и усиливают контроль, однако требуют адаптации учетной политики, развития компетенций и усиления информационной безопасности, становясь фактором повышения эффективности бизнеса.*

*Внедрение цифровых решений обеспечивает более глубокий анализ финансовых данных и расширяет возможности прогнозирования. Использование больших данных и интеллектуальной аналитики повышает качество управленческой отчетности, способствует снижению рисков и формирует основу для более гибкой и устойчивой модели бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики.*

***Ключевые слова:** внутренний аудит, автоматизация, цифровые технологии, контроль, риск-менеджмент, мошенничество, аналитика данных, мониторинг, корпоративная безопасность.*

*Bogdanova Zhanetta Anatolyevna,*

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

*Ziyadinova Ulkera Arifovna,*

*Crimean Engineering and Pedagogical*

*University named after Fevzi Yakubov,*

*Simferopol, Russian Federation*

**THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE TRANSFORMATION OF**  
**ACCOUNTING**

**Abstract.** *Digitalization is transforming accounting by increasing the accuracy and speed of data processing through automation, cloud technologies, and artificial intelligence. Intelligent algorithms reduce routine operations and strengthen control, yet require adjustments to accounting policies, enhanced professional competencies, and improved information security, becoming a key factor in boosting business efficiency.*

*The implementation of digital solutions enables deeper financial data analysis and expands forecasting capabilities. The use of big data and intelligent analytics improves the quality of managerial reporting, reduces risks, and forms the basis for a more flexible and resilient accounting model in the digital economy.*

**Key words:** *internal audit, automation, digital technologies, control, risk management, fraud, data analytics, monitoring, corporate security.*

**Введение.** Автоматизация становится ключевым направлением развития современного внутреннего аудита, существенно меняя подходы к контролю и обеспечению корпоративной безопасности. В условиях усложнения бизнес-процессов и роста рисков мошенничества традиционные методы аудиторской проверки утрачивают достаточную эффективность. Цифровые технологии, включая системы непрерывного мониторинга, интеллектуальную аналитику, машинное обучение и автоматизированные инструменты выявления аномалий, позволяют значительно повысить точность контроля и оперативность получения аудиторских данных.

Внедрение автоматизированных систем внутреннего аудита формирует новые требования к компетенциям специалистов, методологии проверки и организации процессов риск-менеджмента. Актуальность исследования обусловлена необходимостью комплексного изучения влияния цифровых технологий на эффективность противодействия мошенничеству и выработки практических подходов к их интеграции в корпоративные системы контроля.

**Цель исследования** – определить влияние автоматизации на повышение эффективности внутреннего аудита в контексте борьбы с мошенничеством, а также разработать обоснованные подходы к внедрению цифровых инструментов контроля, обеспечивающих повышение прозрачности, достоверности и оперативности аудиторских процедур.

**Основная часть.** Автоматизация внутренних аудиторских процедур оказывает комплексное и значительное влияние на качество, оперативность и глубину выявления мошеннических операций, формируя принципиально новый уровень эффективности корпоративного контроля. Во-первых, применение цифровых технологий позволяет существенно повышать качество аудиторских проверок за счет снижения человеческого фактора, исключения ошибок ручной обработки данных и обеспечения высокой точности расчетов. Автоматизированные системы способны анализировать большие массивы информации в режиме реального времени, выявляя несоответствия, нехарактерные транзакции и статистические аномалии, которые при традиционном подходе могут остаться незамеченными. Современные алгоритмы машинного обучения накапливают опыт предыдущих проверок и совершенствуют модели выявления рисков, обеспечивая рост достоверности результатов аудита.



Во-вторых, оперативность процесса выявления мошенничества значительно возрастает благодаря внедрению систем непрерывного мониторинга, которые отслеживают бизнес-операции на постоянной основе, а не в рамках периодических выборочных проверок. Это позволяет обнаруживать нарушения на ранних этапах, минимизируя масштаб потенциального ущерба. Автоматизированные инструменты сокращают время на сбор, консолидацию и анализ данных, обеспечивая аудиторам быстрый доступ к детализированной информации и своевременную диагностику проблемных участков.

В-третьих, глубина анализа существенно расширяется, поскольку цифровые платформы способны проводить многоуровневую и межсистемную оценку данных, включая анализ цепочек операций, корреляцию событий и построение сложных риск-моделей. Методы интеллектуальной аналитики предоставляют возможность выявлять скрытые закономерности и поведенческие паттерны, характерные для мошеннических действий, что делает аудит более проактивным и прогностическим. В результате автоматизация не только повышает эффективность обнаружения нарушений, но и способствует формированию устойчивой системы предупреждения мошенничества, ориентированной на долгосрочное укрепление корпоративной безопасности.

Цифровые инструменты и технологии становятся ключевыми элементами повышения надежности корпоративного контроля, поскольку позволяют существенно расширить возможности внутреннего аудита и обеспечить более глубокий анализ данных. Наиболее эффективными являются аналитические платформы обработки больших данных, которые позволяют выявлять закономерности, устанавливать связи между разрозненными показателями и определять скрытые аномалии в информационных потоках.

Искусственный интеллект и машинное обучение обеспечивают автоматическое выявление подозрительных операций на основе поведенческих моделей и исторических данных, формируя гибкие алгоритмы оценки рисков, способные адаптироваться к изменяющимся условиям. Системы непрерывного мониторинга в режиме реального времени анализируют транзакции и бизнес-процессы без перерывов, обеспечивая своевременную фиксацию отклонений и немедленное информирование внутреннего аудита о возможных нарушениях.

Интеграция перечисленных технологий позволяет значительно повысить надежность корпоративного контроля, оптимизировать ресурсы, минимизировать человеческий фактор и создать защитную среду, способную заранее выявлять угрозы мошенничества и операционных рисков.

Таблица 1

Основные цифровые технологии внутреннего контроля

| Технология                   | Основные преимущества                                        | Область применения                       |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Аналитика больших данных     | Глубокий анализ, выявление скрытых аномалий                  | Проверка операций, оценка рисков         |
| Искусственный интеллект (ИИ) | Обучаемость, автоматическое выявление мошенничества          | Моделирование поведения, прогнозирование |
| Непрерывный мониторинг       | Контроль в реальном времени, мгновенное выявление отклонений | Транзакционный аудит, контроль процессов |

Использование данных инструментов в совокупности создает более устойчивую и предсказуемую систему внутреннего контроля, способную эффективно противостоять современным угрозам мошенничества и обеспечивать высокую прозрачность корпоративной деятельности.

Успешная интеграция автоматизированных аудиторских систем в процесс противодействия мошенничеству требует комплексного обеспечения организационных, методологических и технологических условий, поскольку только их взаимосвязанная реализация позволяет создать устойчивую и эффективно функционирующую систему контроля. В организационном аспекте ключевым является формирование внутренней структуры, ориентированной на цифровую трансформацию: необходимо четкое распределение ролей и ответственности, подготовка персонала, развитие цифровых компетенций и создание культуры, поддерживающей использование технологий в аудите. Важно обеспечить взаимодействие между подразделениями, отвечающими за безопасность, информационные технологии и внутренний контроль, что формирует единый контур противодействия мошенничеству.

Методологическая составляющая заключается в разработке обновленных стандартов и процедур аудита, которые учитывают возможности автоматизированных систем и адаптируют традиционные методы проверки к цифровым процессам. Это включает создание алгоритмов оценки рисков, определение параметров аномалий, актуализацию регламентов по работе с данными и внедрение моделей непрерывного контроля. Методологическая четкость обеспечивает корректность интерпретации данных и согласованность всех этапов аудиторской деятельности.

С технологической точки зрения ключевую роль играет надежная ИТ-инфраструктура, способная обеспечивать стабильную работу аналитических платформ, систем мониторинга и инструментов искусственного интеллекта. Требуется защита данных, совместимость программных решений и возможность интеграции с корпоративными информационными системами.

Таблица 2

Условия эффективной интеграции автоматизированных аудиторских систем

| Группа условий   | Содержание условий                                                                |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Организационные  | Подготовка персонала, распределение ответственности, взаимодействие подразделений |
| Методологические | Обновление процедур, стандартизация алгоритмов, настройка критериев рисков        |
| Технологические  | Надежная инфраструктура, защита данных, интеграция ИТ-систем                      |

Комплексное выполнение перечисленных условий обеспечивает формирование целостной, технологически поддерживаемой и методологически выверенной системы внутреннего контроля, способной эффективно выявлять и предотвращать мошенничество на всех этапах деятельности организации.

**Выводы.** Автоматизация внутреннего аудита постепенно перестает быть локальным улучшением отдельных контрольных процедур и превращается в стратегический фактор развития системы корпоративной безопасности и

управления рисками. Проведенное исследование позволяет сформулировать ряд ключевых выводов. Во-первых, повышение эффективности выявления мошенничества обеспечивается не только внедрением автоматизированных инструментов, но и трансформацией методологии аудита, перераспределением функций контроля и созданием культуры, ориентированной на использование данных. Цифровые технологии расширяют аналитические возможности аудиторов, минимизируют влияние человеческого фактора и повышают точность проверки, однако требуют пересмотра принципов организации аудита, настройки алгоритмов оценки рисков и изменения подходов к документированию процедур.

Во-вторых, успешная интеграция автоматизированных аудиторских систем возможна исключительно поэтапным путем. Наиболее эффективным является постепенный переход — от автоматизации базовых проверок к внедрению интеллектуальных систем непрерывного мониторинга и алгоритмов машинного обучения. Такой подход снижает операционные риски, обеспечивает адаптацию сотрудников к новым инструментам и позволяет корректировать регламенты аудита в соответствии с цифровыми возможностями. Существенное значение имеет развитие профессиональных компетенций аудиторов: обучение работе с данными, повышение цифровой грамотности и формирование навыков анализа в условиях цифровой среды.

В-третьих, технологическая трансформация внутреннего аудита требует стратегических инвестиций и тщательного выбора программных решений. Системы автоматизации должны обеспечивать высокую степень интеграции с корпоративными информационными платформами, защищать данные, поддерживать возможности масштабирования и быть совместимыми с современными методами идентификации аномалий и мошеннических схем.

Таким образом, автоматизация внутреннего аудита представляет собой комплексный управленческий процесс, затрагивающий методологические, организационные и технологические основы аудиторской деятельности. В долгосрочной перспективе цифровая трансформация усиливает надежность корпоративного контроля, повышает устойчивость бизнеса к мошенничеству и способствует укреплению доверия заинтересованных сторон.

Перспективы дальнейших исследований связаны с оценкой эффективности различных моделей автоматизированного контроля, сравнением отраслевых практик внедрения цифровых аудиторских систем, а также изучением возможностей искусственного интеллекта и аналитики данных в прогнозировании и предотвращении мошеннических действий.

### **Список литературы:**

1. Белов К.С. Автоматизация внутреннего аудита: современные подходы и перспективы развития // Внутренний контроль и аудит. – 2024. – № 5. – С. 18–32.
2. Гаскаров И.Л., Мельникова В.А. Цифровые инструменты противодействия корпоративному мошенничеству. – М.: КноРус, 2023. – 256 с.
3. Середина Т.П. Искусственный интеллект в системе внутреннего контроля: возможности и ограничения // Управленческий учет. – 2023. – № 11. – С. 41–54.

4. Федотов А.Ю. Непрерывный мониторинг как инструмент повышения надежности корпоративного контроля: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 298 с.
5. Прокофьев Д.С. Роботизация аудита: анализ практики внедрения RPA-систем в российских компаниях // Аудитор. – 2024. – № 4. – С. 66–79.
6. Ассоциация специалистов по внутреннему аудиту (IIA Russia). Руководство по цифровой трансформации внутреннего аудита [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.iaa-ru.ru> (дата обращения: 06.12.2025).
7. Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://ach.gov.ru> (дата обращения: 06.12.2025).
8. International Internal Audit Standards Board. Global Internal Audit Standards 2024 [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.theiia.org> (дата обращения: 06.12.2025).
9. ACFE. Report to the Nations: Global Study on Occupational Fraud and Abuse. – Austin: ACFE, 2024. – 184 p.
10. Deloitte. Internal Audit in a Digital World: Trends and Technology Outlook 2024 [Electronic resource]. – URL: <https://www.deloitte.com> (date accessed: 06.12.2025).

#### References:

1. Belov K.S. Automation of Internal Audit: Modern Approaches and Development Prospects. Internal Control and Audit, 2024, no. 5, pp. 18–32.
2. Gaskarov I.L., Melnikova V.A. Digital Tools for Combating Corporate Fraud. Moscow: KnoRus, 2023, 256 p.
3. Seredina T.P. Artificial Intelligence in Internal Control Systems: Capabilities and Limitations. Management Accounting, 2023, no. 11, pp. 41–54.
4. Fedotov A.Yu. Continuous Monitoring as a Tool for Enhancing Corporate Control Reliability: Textbook. Moscow: INFRA-M, 2024, 298 p.
5. Prokofiev D.S. Audit Robotization: Analysis of RPA Implementation Practices in Russian Companies. Auditor, 2024, no. 4, pp. 66–79.
6. Institute of Internal Auditors (IIA Russia). Guidance on Digital Transformation of Internal Audit [Electronic resource]. URL: <https://www.iaa-ru.ru> (accessed: 06.12.2025).
7. Official website of the Accounts Chamber of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <https://ach.gov.ru> (accessed: 06.12.2025).
8. International Internal Audit Standards Board. Global Internal Audit Standards 2024 [Electronic resource]. URL: <https://www.theiia.org> (accessed: 06.12.2025).
9. ACFE. Report to the Nations: Global Study on Occupational Fraud and Abuse. Austin: ACFE, 2024, 184 p.
10. Deloitte. Internal Audit in a Digital World: Trends and Technology Outlook 2024 [Electronic resource]. URL: <https://www.deloitte.com> (accessed: 06.12.2025).

**Богданова Жанетта Анатольевна**

*к.э.н., доцент,*

**Эреджепова Сабрие Гафаровна,**

*ГБОУ ВО «Крымский инженерно-педагогический*

*университет имени Февзи Якубова»,*

*г. Симферополь, Российская Федерация*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ АНОМАЛИЙ В БУХГАЛТЕРСКИХ ДАННЫХ**

**Аннотация.** *Цифровизация существенно меняет современные подходы к ведению бухгалтерского учета. Внедрение автоматизированных систем, облачных сервисов, искусственного интеллекта и технологий обработки больших данных приводит к повышению точности и оперативности учетной информации. Рутинные операции постепенно заменяются интеллектуальными алгоритмами, что освобождает время для аналитической работы и повышения качества управленческих решений.*

*Существенную роль играют новые цифровые инструменты контроля, позволяющие минимизировать ошибки и усилить прозрачность отчетности. Вместе с тем цифровизация сопровождается сложностями: необходимостью адаптации учетной политики, повышением требований к квалификации специалистов, затратами на технологическую инфраструктуру и обеспечением информационной безопасности. В совокупности цифровая трансформация становится стратегическим фактором повышения эффективности учета и расширения возможностей для развития бизнеса.*

**Ключевые слова:** *цифровизация, бухгалтерский учет, автоматизация процессов, информационные технологии, качество финансовой информации, трансформация отчетности, электронные системы учета.*

**Bogdanova Zhanetta Anatolyevna**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

**Eredzhepova Sabrie Gafarovna**

*Crimean Engineering and Pedagogical*

*University named after Fevzi Yakubov,*

*Simferopol, Russian Federation*

## **USE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND MACHINE LEARNING FOR DETECTING ANOMALIES IN ACCOUNTING DATA**

**Abstract.** *Digitalization is significantly transforming modern approaches to accounting. The implementation of automated systems, cloud services, artificial intelligence, and big data processing technologies leads to increased accuracy and*



*timeliness of accounting information. Routine operations are gradually being replaced by intelligent algorithms, which frees up time for analytical work and improves the quality of managerial decision-making.*

*New digital control tools play a crucial role in minimizing errors and enhancing the transparency of reporting. However, digitalization also brings challenges, including the need to adapt accounting policies, higher qualification requirements for specialists, increased costs for technological infrastructure, and ensuring information security. Overall, digital transformation is becoming a strategic factor in improving the efficiency of accounting and expanding the opportunities for business development.*

**Key words:** *digitalization, accounting, process automation, information technologies, quality of financial information, transformation of reporting, electronic accounting systems.*

**Введение.** Развитие технологий искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения (МО) оказывает существенное влияние на систему бухгалтерского учета, изменяя подходы к анализу и контролю финансовой информации. Традиционные методы выявления ошибок и несоответствий в бухгалтерских данных постепенно уступают место интеллектуальным алгоритмам, способным автоматически обнаруживать аномалии, скрытые закономерности и потенциальные риски, которые сложно выявить вручную.

Использование ИИ и МО позволяет значительно повысить точность обработки данных, уменьшить вероятность человеческих ошибок и ускорить процесс анализа больших массивов информации. Интеллектуальные системы способны в режиме реального времени отслеживать транзакции, выявлять отклонения от нормативных показателей и сигнализировать о возможных нарушениях, что делает процесс контроля более эффективным и прозрачным.

В условиях стремительного роста объемов данных, усложнения бизнес-процессов и усиления требований к качеству финансовой отчетности применение технологий ИИ становится важнейшим инструментом повышения надежности бухгалтерского учета и улучшения механизмов внутреннего контроля.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью глубокого изучения возможностей искусственного интеллекта в сфере финансового мониторинга, анализа его влияния на развитие учетных систем, а также определения перспектив внедрения интеллектуальных алгоритмов как стратегического ресурса повышения эффективности и безопасности финансовой деятельности.

**Цель исследования** – выявление и обоснование возможностей применения искусственного интеллекта и машинного обучения для обнаружения аномалий в бухгалтерских данных, а также разработка практических подходов к внедрению интеллектуальных алгоритмов в учетные процессы с целью повышения точности, прозрачности и эффективности финансового контроля.

**Основная часть.** Наиболее востребованными считаются алгоритмы машинного обучения, способные анализировать большие массивы транзакций, обнаруживать нетипичные закономерности и сигнализировать о потенциальных нарушениях. В практике финансового контроля широко применяются как

классические статистические методы, так и современные нейросетевые подходы, обеспечивающие высокую чувствительность к скрытым аномалиям.

Таблица 1

Эффективность методов искусственного интеллекта и машинного обучения при выявлении аномалий в бухгалтерских данных

| Метод ИИ / МО                   | Тип данных                                     | Преимущества                            |
|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Лес аномалий (Isolation Forest) | Большие массивы транзакций                     | Высокая скорость, устойчивость к шумам  |
| Автоэнкодеры                    | Структурированные и неструктурированные данные | Глубокое выявление скрытых отклонений   |
| LOF (Local Outlier Factor)      | Данные средней плотности                       | Хорошо работает с локальными аномалиями |

В совокупности эти модели позволяют формировать автоматизированные системы анализа финансовых потоков, способные адаптироваться к изменениям учетной политики, обнаруживать ошибки ввода, подозрительные операции и редкие события, не выявляемые стандартными правилами контроля. Использование комбинации нескольких алгоритмов обеспечивает более надёжное выявление аномалий, снижает риск ложных срабатываний и способствует росту прозрачности бухгалтерских процессов.

Внедрение искусственного интеллекта оказывает комплексное и многоплановое влияние на качество, достоверность и оперативность финансового контроля, постепенно преобразуя традиционные подходы к мониторингу бухгалтерских данных. Прежде всего, ИИ значительно повышает качество контроля за счёт автоматизации анализа больших массивов информации, что позволяет избегать ошибок, связанных с человеческим фактором, и оперативно выявлять неточности в данных. Алгоритмы способны обнаруживать сложные и скрытые взаимосвязи, которые стандартные ручные методы и даже традиционная автоматизация часто не фиксируют, что способствует более глубокому и точному пониманию финансовых процессов.

Достоверность отчетности существенно возрастает благодаря использованию интеллектуальных моделей, которые проводят проверку транзакций в режиме реального времени, выявляют аномалии, сравнивают операции с историческими паттернами поведения и способны автоматически сигнализировать о подозрительных действиях. Это снижает риск мошеннических схем, несоответствий данных и ошибок ввода, обеспечивая высокий уровень уверенности в корректности финансовой информации. В результате руководство получает более надёжную аналитическую основу для принятия управленческих решений.

Оперативность финансового контроля также усиливается, поскольку ИИ способен обрабатывать данные непрерывно, без необходимости ожидания завершения отчетного периода или ручной проверки. Системы искусственного интеллекта работают круглосуточно, мгновенно анализируя любые изменения в информационных потоках и позволяя реагировать на отклонения практически моментально. Это особенно важно в условиях высокой динамичности бизнес-среды, когда задержка в обнаружении ошибки может привести к значительным финансовым потерям.

Дополнительным преимуществом является способность ИИ адаптироваться к изменяющимся нормам, обновлению стандартов учета и особенностям конкретной организации. Алгоритмы обучаются на новых данных, корректируют модели поведения и обеспечивают устойчивость контроля даже в условиях трансформации бизнес-процессов. В итоге внедрение искусственного интеллекта не только оптимизирует внутренний контроль, но и создаёт предпосылки для построения более прозрачной, предсказуемой и устойчивой финансовой системы, способной поддерживать стратегическое развитие компании.

Внедрение систем искусственного интеллекта в бухгалтерский учет сопровождается рядом организационных, технических и этических барьеров, которые существенно замедляют цифровую трансформацию и требуют комплексного подхода к их преодолению. На организационном уровне ключевыми проблемами выступают недостаточная готовность персонала к использованию интеллектуальных технологий, отсутствие единой стратегии цифрового развития и слабая интеграция между ИТ-подразделениями и бухгалтерскими службами. Нередко компании сталкиваются с сопротивлением сотрудников, которые опасаются автоматизации и воспринимают ИИ как угрозу своей профессиональной роли, что требует системной работы по обучению, повышению цифровой грамотности и формированию культуры технологических изменений.

Таблица 2

Характеристики методов ИИ и МО для обнаружения скрытых аномалий в учетных данных

| Вид барьера     | Пример проявления                                 | Способ преодоления                                    |
|-----------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Организационный | Недостаток компетенций персонала                  | Обучение, повышение квалификации, внутренние тренинги |
| Технический     | Низкая совместимость ИИ с существующими системами | Модернизация инфраструктуры, внедрение API-интеграций |
| Этический       | Риски вмешательства в конфиденциальные данные     | Прозрачные правила доступа, системы защиты данных     |

С технической точки зрения трудности связаны с несовместимостью существующих учетных систем с ИИ-модулями, недостаточной мощностью инфраструктуры, отсутствием качественных исторических данных для обучения моделей и высокими требованиями к кибербезопасности. Для успешного внедрения необходима модернизация программного обеспечения, обеспечение стандартизированных форматов данных, внедрение защищённых облачных платформ и регулярный аудит информационной безопасности. Этические барьеры проявляются в рисках несанкционированного доступа к конфиденциальной информации, возможной предвзятости моделей и отсутствии прозрачности в принятии решений алгоритмами. Их преодоление требует разработки четких регламентов использования ИИ, внедрения механизмов объяснимого искусственного интеллекта, строгого контроля доступа к данным и соблюдения нормативных требований.

Таким образом, использование ИИ в бухгалтерском учете невозможно без одновременного решения организационных проблем, обновления технической



инфраструктуры и обеспечения этических стандартов работы с финансовой информацией. Комплексный подход, включающий обучение сотрудников, модернизацию технологий и формирование прозрачных правил использования данных, позволяет создать надежную, безопасную и эффективную систему интеллектуального финансового контроля.

**Выводы.** Внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения в бухгалтерский учет перестает быть точечным инструментом повышения точности отдельных операций и постепенно превращается в стратегический фактор развития системы финансового контроля. Проведенное исследование позволило сформулировать несколько ключевых выводов. Во-первых, применение интеллектуальных алгоритмов значительно повышает достоверность и прозрачность финансовых данных, позволяя выявлять ошибки и аномалии, которые сложно обнаружить традиционными методами. Однако эффективность таких систем возможна только при комплексной трансформации процессов внутреннего контроля, обновлении нормативных регламентов и формировании культуры работы с данными, основанной на аналитическом подходе.

Во-вторых, успешная интеграция технологий ИИ требует поэтапного внедрения и формирования инфраструктуры, готовой к работе с большими объемами данных. Переход от классических автоматизированных систем к моделям на основе машинного обучения должен включать этапы тестирования, настройки алгоритмов, адаптации учетной политики и обучения персонала. Ключевым элементом становится развитие цифровых компетенций сотрудников и формирование межфункционального взаимодействия между бухгалтерией и ИТ-подразделениями.

В-третьих, внедрение ИИ и МО предполагает стратегические инвестиции в техническую и информационную безопасность. Системы, применяемые в финансовом контроле, должны обеспечивать высокую надежность, устойчивость к киберугрозам и возможность масштабирования, включая расширение аналитических функций и интеграцию с корпоративными платформами.

Таким образом, использование искусственного интеллекта в бухгалтерском учете представляет собой комплексный процесс, затрагивающий методологию учета, организационную структуру, квалификационные требования и систему внутреннего контроля. В долгосрочной перспективе интеллектуальные технологии обеспечивают повышение эффективности финансового мониторинга, укрепление доверия к отчетности и создание конкурентных преимуществ для организации. Перспективы дальнейших исследований связаны с развитием методов объяснимого ИИ, сравнением эффективности различных моделей обнаружения аномалий, а также изучением влияния интеллектуальных систем на трансформацию профессиональных компетенций бухгалтеров.

### **Список литературы:**

1. Иванова Н.С. Применение технологий искусственного интеллекта для обнаружения аномалий в финансовых данных организаций // Бухгалтерский учет и анализ. – 2024. – № 9. – С. 18–30.

2. Кузнецов А.В. Машинное обучение в системах внутреннего контроля: методы и алгоритмы выявления несоответствий. – М.: Финансы и статистика, 2023. – 256 с.
3. Полякова Е.М. Нейронные сети в бухгалтерском учете: возможности обнаружения ошибок и мошенничества // Аудит и контроль. – 2024. – № 6. – С. 41–55.
4. Семенов Д.А., Баранцев Н.И. Интеллектуальные системы анализа транзакций: практический опыт внедрения ИИ в компаниях // Управленческий учет. – 2023. – № 12. – С. 67–79.
5. Лапина Г.Ф. Большие данные и финансовый мониторинг: роль алгоритмов машинного обучения. – СПб.: Питер, 2024. – 312 с.
6. Российский институт внутреннего аудита. Рекомендации по использованию алгоритмов ИИ для оценки рисков и выявления аномалий [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.iaa-ru.org> (дата обращения: 06.12.2025).
7. ФНС России. Автоматизация налогового контроля: использование аналитических моделей и алгоритмов ИИ [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 06.12.2025).
8. PwC Russia. Искусственный интеллект в финансовом учете и аудите: аналитический отчет [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.pwc.ru> (дата обращения: 06.12.2025).
9. ACCA. Технологии машинного обучения в глобальной практике аудита и бухгалтерского учета. – Лондон: ACCA Publishing, 2023. – 148 с.
10. EY Global. Роль искусственного интеллекта в предотвращении финансовых нарушений и выявлении аномалий в корпоративных данных [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ey.com> (дата обращения: 06.12.2025).

### References:

1. Ivanova N.S. Application of Artificial Intelligence Technologies for Detecting Anomalies in Corporate Financial Data. Accounting and Analysis, 2024, no. 9, pp. 18–30.
2. Kuznetsov A.V. Machine Learning in Internal Control Systems: Methods and Algorithms for Detecting Irregularities. Moscow: Finance and Statistics, 2023, 256 p.
3. Polyakova E.M. Neural Networks in Accounting: Opportunities for Detecting Errors and Fraud. Audit and Control, 2024, no. 6, pp. 41–55.
4. Semenov D.A., Barantsev N.I. Intelligent Transaction Analysis Systems: Practical Experience of Implementing AI in Companies. Managerial Accounting, 2023, no. 12, pp. 67–79.
5. Lapina G.F. Big Data and Financial Monitoring: The Role of Machine Learning Algorithms. Saint Petersburg: Piter, 2024, 312 p.
6. Russian Institute of Internal Auditors. Recommendations on the Use of AI Algorithms for Risk Assessment and Anomaly Detection [Electronic resource]. URL: <https://www.iaa-ru.org> (accessed: 06.12.2025).
7. Federal Tax Service of the Russian Federation. Automation of Tax Control: Use of Analytical Models and AI Algorithms [Electronic resource]. URL: <https://www.nalog.gov.ru> (accessed: 06.12.2025).

8. PwC Russia. Artificial Intelligence in Financial Accounting and Audit: Analytical Report [Electronic resource]. URL: <https://www.pwc.ru> (accessed: 06.12.2025).

9. ACCA. Machine Learning Technologies in Global Audit and Accounting Practice. London: ACCA Publishing, 2023, 148 p.

10. EY Global. The Role of Artificial Intelligence in Preventing Financial Misstatements and Detecting Anomalies in Corporate Data [Electronic resource]. URL: <https://www.ey.com> (accessed: 06.12.2025).

УДК 657.1

**Боташева Лейла Султановна**

к.э.н., доцент,

**Урусова Алина Ньюри-Магометовна**

ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»,

г. Черкесск, КЧР

## **ИНТЕГРАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКИХ И ЦИФРОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ**

***Аннотация.** В условиях цифровизации экономики и усложнения финансово-хозяйственных операций проблема выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учёте приобретает особую актуальность. Традиционные методы контроля и ревизии в ряде случаев оказываются недостаточно эффективными для своевременного обнаружения и предотвращения искажений финансовой информации. В статье рассматриваются современные подходы к формированию инструментария выявления и предупреждения бухгалтерского мошенничества, основанные на интеграции классических контрольных процедур с аналитическими, цифровыми и интеллектуальными технологиями. Анализируются возможности применения судебно-бухгалтерской экспертизы, финансовой аналитики, моделей выявления аномалий, методов машинного обучения и систем внутреннего контроля. Обосновывается необходимость комплексного подхода к формированию инструментария противодействия мошенничеству, ориентированного не только на фиксацию последствий, но и на профилактику рисков и повышение прозрачности бухгалтерской информации.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский учёт, мошенничество, выявление мошенничества, внутренний контроль, судебная бухгалтерия, аналитические модели, цифровые технологии.*

## **INTEGRATION OF ANALYTICAL AND DIGITAL TOOLS IN THE ACCOUNTING FRAUD PREVENTION SYSTEM**

**Botasheva Leila Sultanovna**

Candidate of Economics, Associate Professor,

**Urusova Alina Nyuri-Magometovna**

**Abstract:** *In the context of economic digitalization and increasing complexity of financial transactions, the issue of detecting and preventing fraud in accounting becomes particularly relevant. Traditional control and audit methods are often insufficient to ensure timely identification and prevention of financial misstatements. This article examines modern approaches to the development of tools for detecting and preventing accounting fraud, based on the integration of classical control procedures with analytical, digital, and intelligent technologies. The study analyzes the application of forensic accounting, financial analytics, anomaly detection models, machine learning methods, and internal control systems. The necessity of a comprehensive approach to fraud prevention tools is substantiated, focusing not only on detecting fraudulent activities but also on preventing risks and enhancing the transparency of accounting information.*

**Keywords:** *accounting, fraud, fraud detection, internal control, forensic accounting, analytical models, digital technologies.*

**Введение.** В современных условиях развития экономики бухгалтерский учёт функционирует в среде повышенной неопределённости, связанной с цифровой трансформацией, ростом объёмов информации и усложнением хозяйственных операций. Эти процессы, с одной стороны, расширяют аналитические возможности учёта, а с другой — создают благоприятные условия для возникновения и распространения мошеннических схем. Бухгалтерская информация, являясь основой для принятия управленческих, инвестиционных и контрольных решений, всё чаще становится объектом преднамеренных искажений, направленных на сокрытие реального финансового положения организации, манипулирование результатами деятельности или незаконное присвоение активов [1].

Актуальность проблемы выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учёте обусловлена тем, что традиционные методы контроля и ревизии в ряде случаев не позволяют своевременно выявить сложные и завуалированные формы злоупотреблений. Формальное соблюдение нормативных требований и корректное документальное оформление операций не всегда свидетельствуют об их экономической обоснованности. В результате возрастает риск формирования недостоверной финансовой отчётности, что негативно сказывается на доверии пользователей и устойчивости хозяйствующих субъектов.

В условиях цифровизации особое значение приобретает разработка и внедрение современного инструментария, ориентированного не только на фиксацию фактов мошенничества, но и на его предупреждение. Такой инструментарий должен учитывать специфику бухгалтерского учёта, характер цифровых данных и необходимость интеграции контрольных процедур в систему управления организацией.

**Цель работы** - является обоснование современных подходов к формированию комплексного инструментария выявления и предупреждения

мошенничества в бухгалтерском учёте, основанного на интеграции аналитических, цифровых и организационных методов, а также определение их роли в повышении достоверности бухгалтерской информации и снижении рисков финансовых злоупотреблений.

**Основная часть.** Современное бухгалтерское мошенничество характеризуется высокой степенью адаптивности и разнообразием форм проявления. Наиболее распространёнными являются манипулирование финансовыми результатами, искажение оценки активов и обязательств, фиктивные операции со связанными сторонами, а также сокрытие обязательств и расходов. Указанные формы злоупотреблений, как правило, реализуются в рамках формально допустимых учётных процедур, что затрудняет их выявление с использованием исключительно традиционных методов контроля.

В этой связи особое значение приобретает аналитический подход к выявлению мошенничества, предполагающий исследование экономической сущности хозяйственных операций и их влияния на финансовые показатели. Применение финансового анализа, коэффициентных моделей и методов выявления аномалий позволяет обнаружить несоответствия между динамикой показателей, структурой отчётности и реальными условиями деятельности организации. Одним из инструментов такого анализа является модель Бениша, позволяющая оценить вероятность манипулирования прибылью на основе совокупности финансовых индикаторов. Несмотря на определённые ограничения, подобные модели служат эффективным средством предварительной диагностики мошеннических рисков.

Развитие цифровых технологий существенно расширило возможности аналитического инструментария. Современные информационные системы бухгалтерского учёта и корпоративного управления обеспечивают накопление и обработку больших массивов данных, что создаёт предпосылки для внедрения методов машинного обучения и интеллектуального анализа. Такие методы позволяют выявлять нетипичные операции, отклонения от установленных шаблонов и скрытые взаимосвязи между показателями, которые трудно обнаружить при ручной проверке.

Использование цифровых инструментов способствует переходу от периодического контроля к непрерывному мониторингу бухгалтерских данных.

Вместе с тем эффективность цифровых решений во многом зависит от качества исходной информации и профессионального суждения специалистов. Автоматизированные системы выявляют потенциальные риски, однако окончательная оценка экономической сущности операций и их правомерности остаётся за бухгалтером, аудитором или судебным экспертом. В этой связи важную роль играет судебно-бухгалтерская экспертиза, ориентированная на выявление умышленных искажений и реконструкцию финансовых потоков. Forensic accounting сочетает методы бухгалтерского учёта, анализа, аудита и права, что позволяет выявлять сложные мошеннические схемы и формировать доказательственную базу [3].

Неотъемлемым элементом инструментария предупреждения мошенничества является система внутреннего контроля. Эффективный внутренний контроль предполагает чёткое распределение полномочий, регламентацию бизнес-

процессов, контроль доступа к информационным ресурсам и регулярную оценку рисков мошенничества. Согласно концепции COSO, система внутреннего контроля должна быть интегрирована в стратегию организации и ориентирована на предупреждение, а не только на выявление нарушений [2].

Важным аспектом является также формирование корпоративной культуры и этических стандартов, направленных на снижение мотивации к совершению мошеннических действий. Научные исследования подтверждают, что сочетание формальных контрольных процедур с мерами организационного и поведенческого характера значительно повышает эффективность системы противодействия мошенничеству.

Таким образом, инструментарий выявления и предупреждения мошенничества должен рассматриваться как комплекс взаимосвязанных методов, встроенных в общую систему управления бухгалтерским учётом.

Продолжая рассмотрение современных подходов к выявлению и предупреждению мошенничества в бухгалтерском учёте, следует отметить, что важным направлением развития инструментария является переход от локального анализа отдельных операций к комплексной оценке бизнес-процессов организации. Такой подход позволяет выявлять системные искажения, возникающие не в результате единичных ошибок, а вследствие целенаправленного изменения параметров учёта на различных этапах формирования финансовой информации. Анализ взаимосвязей между первичными документами, регистрами бухгалтерского учёта и показателями отчётности позволяет выявить несоответствия, которые могут свидетельствовать о наличии мошеннических намерений даже при формальном соблюдении нормативных требований [5].

Особое значение в этой связи приобретает процессный подход, при котором контрольные и аналитические процедуры интегрируются в ключевые бизнес-процессы, связанные с движением активов, формированием доходов и расходов, а также расчётами с контрагентами. Процессный анализ позволяет выявлять уязвимые зоны бухгалтерского учёта, в которых сосредоточены наибольшие риски мошенничества, включая операции с наличными средствами, закупочную деятельность, учёт запасов и расчёты со связанными сторонами. В научной литературе подчёркивается, что именно концентрация внимания на процессах, а не на отдельных документах, повышает вероятность раннего выявления злоупотреблений Singleton, Singleton, 2019, p. 102].

Развитие цифровых платформ бухгалтерского учёта создаёт предпосылки для внедрения инструментов непрерывного контроля, основанных на автоматизированной обработке данных в режиме реального времени. Такие инструменты позволяют не только фиксировать совершённые операции, но и формировать предупреждающие сигналы при выявлении отклонений от заданных параметров. К числу наиболее распространённых индикаторов относятся нетипичная частота операций, отклонения от средних значений, повторяющиеся корректировки учётных данных и несоразмерность показателей между взаимосвязанными статьями отчётности. Использование подобных индикаторов повышает оперативность выявления потенциальных мошеннических схем и снижает вероятность накопления искажений [3].

В то же время необходимо учитывать, что применение цифровых и аналитических инструментов требует методологического обоснования и адаптации к специфике конкретной организации. Универсальные модели и алгоритмы не всегда учитывают отраслевые особенности, масштабы деятельности и индивидуальные характеристики бизнес-процессов. В этой связи в научных исследованиях подчёркивается необходимость комбинирования стандартных аналитических моделей с авторскими методиками, разработанными с учётом внутренней информации организации и профессионального опыта специалистов.

Значимым элементом современного инструментария является риск-ориентированный подход к выявлению и предупреждению мошенничества. Он предполагает систематическую идентификацию, оценку и ранжирование рисков мошенничества с последующим выбором адекватных контрольных и аналитических процедур. Такой подход позволяет рационально распределять ресурсы и сосредотачивать внимание на наиболее критичных участках бухгалтерского учёта. Согласно концепции COSO, эффективное управление рисками мошенничества возможно только при их интеграции в общую систему управления рисками организации COSO [2].

Не менее важным аспектом является человеческий фактор, который одновременно выступает источником риска и ключевым элементом системы противодействия мошенничеству. Недостаточный уровень квалификации бухгалтерских работников, формальный подход к выполнению обязанностей и отсутствие этических ориентиров создают условия для возникновения и сокрытия злоупотреблений. В этой связи инструментарий предупреждения мошенничества должен включать мероприятия по повышению профессиональной компетентности персонала, развитию навыков аналитического мышления и формированию культуры нетерпимости к нарушениям [6].

В научных исследованиях также отмечается возрастающая роль взаимодействия бухгалтерского учёта с внутренним и внешним аудитом в системе выявления мошенничества. Координация контрольных функций, обмен информацией и согласование методик анализа позволяют повысить эффективность выявления рисков и снизить дублирование процедур. При этом бухгалтерский учёт выступает не только объектом проверки, но и активным источником информации для аналитической и экспертной деятельности [4].

Таким образом, современный инструментарий выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учёте представляет собой многоуровневую систему, включающую аналитические, цифровые, организационные и поведенческие элементы. Его эффективность определяется степенью интеграции в систему управления организацией, качеством информационной базы и уровнем профессионального суждения специалистов. Комплексное применение указанных инструментов позволяет перейти от реактивного реагирования на факты мошенничества к их системной профилактике и управлению рисками.

**Выводы.** В результате проведённого исследования установлено, что в условиях цифровизации и усложнения финансово-хозяйственных процессов традиционные методы выявления мошенничества в бухгалтерском учёте



утрачивают достаточную эффективность. Современные подходы требуют формирования комплексного инструментария, основанного на интеграции аналитических методов, цифровых технологий, судебно-бухгалтерских инструментов и развитой системы внутреннего контроля. Особое значение приобретает риск-ориентированный и процессный подходы, позволяющие выявлять потенциальные угрозы на ранних стадиях и минимизировать последствия финансовых злоупотреблений.

Сделан вывод о том, что эффективное предупреждение мошенничества возможно лишь при сочетании технических и организационных мер, а также при активном участии квалифицированных специалистов, обладающих развитым профессиональным суждением. Реализация комплексного инструментария противодействия мошенничеству способствует повышению достоверности бухгалтерской информации, укреплению доверия пользователей финансовой отчётности и устойчивости экономических субъектов в целом.

### **Список литературы:**

1. Beneish, M. D. The detection of earnings manipulation. *Financial Analysts Journal*, 1999, 55(5), 24–36.
2. COSO. *Enterprise Risk Management: Integrating with Strategy and Performance*. New York: AICPA, 2017.
3. Crumbley, D. L., Heitger, L. E., & Smith, G. S. *Forensic and Investigative Accounting*. New York: McGraw-Hill, 2020.
3. Kotsiantis, S., Zaharakis, I., & Pintelas, P. Machine learning: A review of classification and combining techniques. *Artificial Intelligence Review*, 2018. 26(3), 159–190.
4. Singleton, T. W., & Singleton, A. J. *Fraud Auditing and Forensic Accounting*. Hoboken: Wiley, 2019.
5. Кондраков, Н. П. *Бухгалтерский учёт*. Москва: ИНФРА-М, 2021.
6. Робертсон, Д. К. *Аудит и внутренний контроль*. Москва: Юрайт, 2020.

### **References:**

1. Beneish, M. D. The detection of earnings manipulation. *Financial Analysts Journal*, 1999, 55(5), 24–36.
2. COSO. *Enterprise Risk Management: Integrating with Strategy and Performance*. New York: AICPA, 2017.
3. Crumbley, D. L., Heitger, L. E., & Smith, G. S. *Forensic and Investigative Accounting*. New York: McGraw-Hill, 2020.
3. Kotsiantis, S., Zaharakis, I., & Pintelas, P. Machine learning: A review of classification and combining techniques. *Artificial Intelligence Review*, 2018. 26(3), 159–190.
4. Singleton, T. W., & Singleton, A. J. *Fraud Auditing and Forensic Accounting*. Hoboken: Wiley, 2019.
5. Kondrakov, N. P. *Accounting*. Moscow: INFRA-M, 2021.
6. Robertson, D. K. *Audit and Internal Control*. Moscow: Yurayt, 2020.



**Затрапина Светлана Владимировна**  
к.э.н., доцент  
НИУ «КЭУ им. М. Рыскулбекова»,  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ОБЪЕКТ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИСКАЖЕНИЙ

**Аннотация.** В статье рассматривается финансовая отчётность как главный объект аудиторской проверки, обеспечивающий пользователей достоверными сведениями о финансовом состоянии и результатах деятельности организации. Особое внимание уделяется видам потенциальных искажений и задачам аудитора по их выявлению и минимизации.

**Ключевые слова:** финансовая отчётность, аудит, существенные искажения, риски искажений, достоверность информации, внутренний контроль, подтверждение отчётности.

**Zatravina Svetlana Vladimirovna**  
**Candidate of Economic Sciences, Associate Professor**  
SRU «KEU named after. M. Ryskulbekov»,  
Bishkek, Kyrgyz Republic

## FINANCIAL STATEMENTS AS AN AUDIT OBJECT AND POTENTIAL MISSTATEMENTS

**Abstract.** This article examines financial statements as the primary object of an audit, providing users with reliable information about an organization's financial condition and performance. Particular attention is paid to the types of potential misstatements and the auditor's tasks in identifying and minimizing them.

**Key words:** financial statements, audit, material misstatements, risks of misstatement, information reliability, internal control, financial statement assurance.

**Введение.** Финансовая отчётность является основным источником информации о результатах деятельности организации, её финансовом положении и изменениях в структуре активов и обязательств. Она служит инструментом коммуникации между организацией и пользователями - собственниками, инвесторами, кредиторами, регулирующими органами, деловыми партнёрами. От полноты и достоверности представляемой отчётности зависит обоснованность управленческих решений, оценка устойчивости организации и степень доверия к ней на рынке.

**Цель работы** заключается в комплексном исследовании финансовой отчётности как объекта аудиторской проверки, выявлении факторов, формирующих риск её существенных искажений, и определении направлений аудиторских процедур, обеспечивающих достоверность отчётной информации.

**Основная часть.** Согласно требованиям международных стандартов, финансовая отчётность должна формироваться на основе принципов непрерывности деятельности, начисления, осмотрительности, приоритета сущности над формой и сопоставимости данных [1]. Эти принципы обеспечивают единый подход к отражению фактов хозяйственной жизни, позволяя пользователям объективно анализировать финансовое состояние организации.

Вместе с тем, с одной стороны, финансовая отчётность представляет собой комплекс взаимосвязанных показателей, формирование которых зависит от:

- выбора учетной политики,
- системы внутреннего контроля,
- квалификации работников бухгалтерской службы,
- качества информационных систем,
- характера хозяйственных операций и особенностей внешней среды.

С другой, финансовая отчётность представляет собой систему элементов, непосредственно связанных между собой, которые характеризуют условия и результаты функционирования организации за отчетный период. Необходимо отметить, что вся информация, отражающаяся в финансовой отчетности, носит комплексный характер, так как позволяет увидеть одни и те же операции, но с различных ракурсов [5].

В соответствии с требованиями МСФО, состав финансовой отчётности включает бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о движении денежных средств, отчёт об изменениях собственного капитала, а также пояснительную информацию, отражающую учетные оценки, методы и раскрытие существенных элементов отчётности (рис.1.).

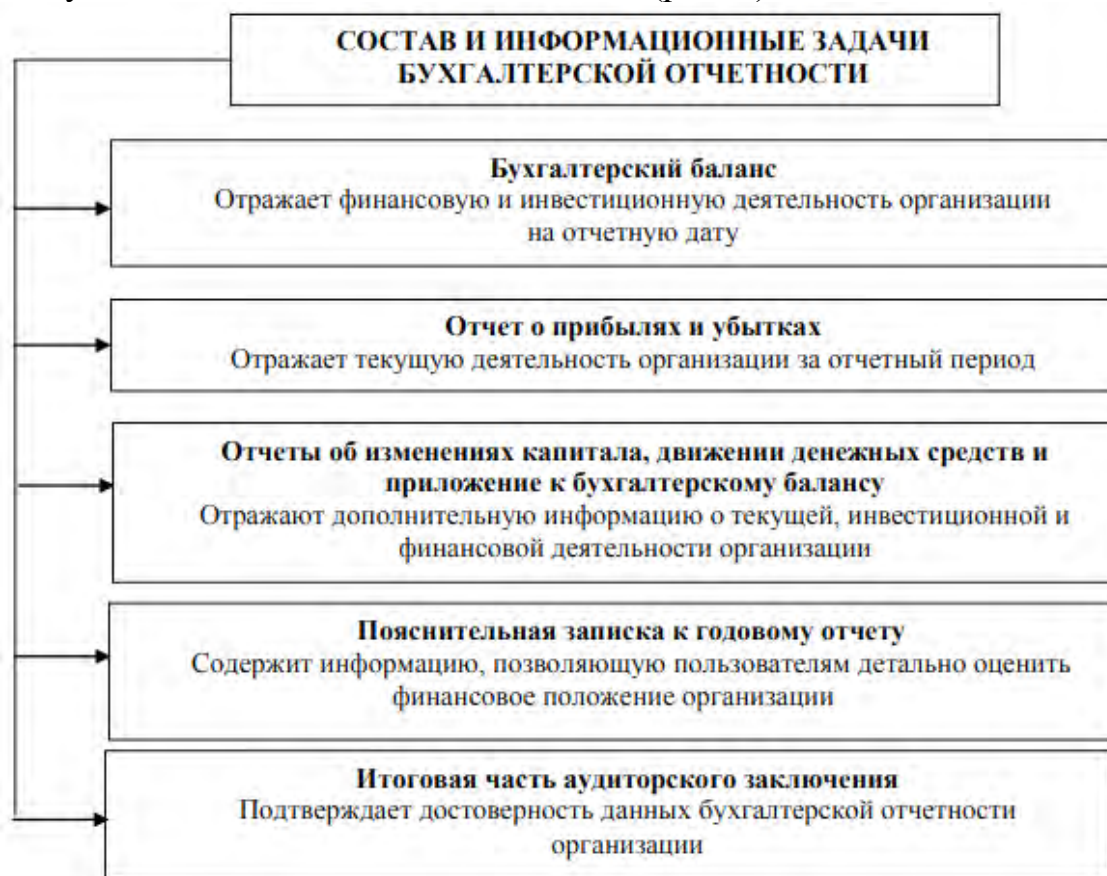


Рис.1. Состав и информационные задачи бухгалтерской отчетности [3]

Назначением финансовой отчётности является формирование достоверного представления о финансовых результатах и положении организации за отчётный период, а также обеспечение пользователей информацией для принятия экономически обоснованных решений.

Каждая форма отчетности играет самостоятельную роль. Так, бухгалтерский баланс характеризует структуру активов и источников их формирования, отчёт о прибылях и убытках раскрывает эффективность деятельности, отчёт о движении денежных средств демонстрирует способность организации генерировать ликвидность, отчёт об изменениях капитала отражает динамику собственных средств. Пояснения обеспечивают детализацию показателей и позволяют аудитору глубже понять экономическое содержание операций и их влияние на финансовое состояние.

Сложность формирования отчётности создаёт предпосылки для возникновения ошибок и искажений, которые могут быть как непреднамеренными, так и умышленными.

Признаком непреднамеренных действий является заблуждение, а признаком преднамеренных – умысел [2].

Непреднамеренные искажения могут возникать вследствие ошибок в учётных процедурах, неправильной классификации хозяйственных операций, неточного применения нормативных требований или некорректной работы автоматизированных систем. Такие ошибки, как правило, имеют случайный характер, но при недостаточно развитой системе внутреннего контроля могут приобретать системную форму и оказывать существенное влияние на показатели отчётности.

Умышленное искажение отчётности представляет собой сознательные действия, направленные на изменение финансовых данных в интересах отдельных лиц или группы лиц.

Мотивы подобных действий включают стремление улучшить показатели деятельности, скрыть убытки, завысить стоимость активов, занижить обязательства или создать ложное представление о финансовой устойчивости организации. Как показывает международная и отечественная практика, такие действия могут осуществляться путём фиктивного отражения операций, манипулирования оценочными значениями, изменения момента признания доходов и расходов, сокрытия обязательств или использования подставных контрагентов.

Финансовая отчётность становится объектом аудиторской проверки именно потому, что в ней могут содержаться искажения, влияющие на её достоверность. Аудитор обязан оценить, существует ли риск существенного искажения отчётности, и применить соответствующие процедуры для получения доказательств, позволяющих сделать вывод о корректности отражения хозяйственных операций. Согласно международным стандартам аудита, аудитор рассматривает финансовую отчётность как совокупность показателей, подверженных риску искажений на уровне как отдельных статей, так и отчётности в целом.

Потенциальные искажения могут возникать на различных этапах подготовки отчётности - от первичного документирования операций до формирования итоговых показателей. Наиболее уязвимыми участками традиционно выступают учёт денежных средств, выручки, расчетов с контрагентами, запасов, обязательств, операций с основными средствами, формирование оценочных обязательств и резервов. Высокий уровень субъективности в оценочных величинах также увеличивает вероятность искажения данных.

Нельзя не отметить и то, что важнейшим элементом финансовой отчётности является соответствие информации установленным качественным характеристикам. Согласно требованиям МСФО, сведения, представляемые в отчётности, должны быть уместными, правдиво представлять факты хозяйственной деятельности, быть сопоставимыми, проверяемыми, своевременными и понятными пользователям. Достижение баланса между уместностью и достоверностью данных является существенным условием формирования полезной информации, поскольку чрезмерно агрегированные показатели могут скрывать риски деятельности, а чрезмерная детализация приводит к потере информативности.

Особое значение имеет принцип правдивого представления, предполагающий отражение экономического содержания операций, независимо от их юридической формы. В этом проявляется отличие высококачественной финансовой отчётности от формального набора показателей. Она должна обеспечивать пользователям возможность объективной оценки финансового положения и результатов деятельности организации без умышленного искажения восприятия.

Финансовая отчётность выполняет не только информационную, но и аналитическую функцию. Её данные используются для мониторинга динамики капитала, оценки платежеспособности и ликвидности, анализа доходности и эффективности использования ресурсов. Инвесторы рассматривают отчётность как основу прогнозирования будущих денежных потоков и определения инвестиционной привлекательности организации. Кредиторы используют данные отчётности для оценки способности должника исполнять обязательства. Государственные органы используют отчётность для целей налогового контроля, разработки макроэкономических показателей и регулирования рынка.

Внутри самой организации финансовая отчётность играет роль инструмента контроля и стратегического управления. На основе её показателей оценивается результативность менеджмента, осуществляется бюджетирование, принимаются решения о распределении ресурсов, реструктуризации бизнеса, управлении затратами и инвестициями. Отчётность является частью системы корпоративного управления и оказывает влияние на финансовую устойчивость предприятия.

Значимость финансовой отчётности для широкого круга заинтересованных сторон обуславливает необходимость её независимой проверки. Аудит, являясь элементом внешнего контроля, позволяет подтвердить, что отчётность подготовлена в соответствии с установленными требованиями и не содержит искажений, способных повлиять на экономические решения пользователей. Чем

выше влияние отчётности на финансовые интересы пользователей, тем выше требования к качеству аудиторских процедур при её проверке.

Главной задачей исследования финансовой отчётности выступает процесс выявления фактов искажения отчетных данных и показателей, которые совершаются хозяйствующими субъектами всевозможными способами и преследуют определённые цели [4].

**Выводы.** Таким образом, финансовая отчётность является сложным и многоаспектным объектом аудиторской проверки, требующим оценки применяемых методов учёта, качества внутреннего контроля и условий ведения бизнеса. Вероятность возникновения как непреднамеренных ошибок, так и умышленных искажений формирует необходимость применения аудитором профессионального скептицизма, риск-ориентированного подхода и процедур, направленных на подтверждение правдивого представления экономического содержания операций и повышение доверия пользователей.

### **Список литературы:**

1. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».
2. Итыгилова Е. Ю. Классификация искажений бухгалтерской финансовой отчетности в контексте качества бухгалтерского учета и аудита //Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №. 23 (365). – С. 35-46.
3. Маматова Н.А., Ботаева У.М. Состав и структура финансовой отчетности предприятия // Ежеквартальный научно-информационный журнал "Экономический вестник". – 2021. – № 3,4. – С. 47-50.
4. Рыскелдиева Н.Р., Затрапина С.В. Экспертное исследование финансовой отчётности как метод бухгалтерской экспертизы при доказывании правонарушений в системе учёта // Актуальные вопросы образования и науки. – 2022. – № 1 (73). – С. 18-20.
5. Таалайбекова Н., Затрапина С.В. Использование финансовой отчетности в оценке деятельности организации // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. – 2023. – № 1 (58). – С. 82-84.

### **References:**

1. IAS 1 «Presentation of Financial Statements»
2. Itygilova E. Classification of financial statement misstatements in the context of accounting and audit quality // International Accounting. 2015. No. 23 (365).
3. Mamatova N.A., Botaeva U.M. Composition and structure of enterprise financial statements // Quarterly scientific and information journal "Economic Bulletin". 2021. No. 3.4. pp. 47-50.
4. Ryskeldieva N.R., Zatravina S.V. Expert examination of financial statements as a method of accounting expertise in proving violations in the accounting system // Current issues in education and science. 2022. No. 1 (73). pp. 18-20.
5. Taalaibekova N., Zatravina S.V. The use of financial statements in assessing the activities of an organization // Bulletin of the Kyrgyz economics university named after M. Ryskulbekov. 2023. No. 1 (58). pp. 82-84.

**Омельченко Елена Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Зубатыкина Александра Дмитриевна**

Российский экономический университет

имени Г.В. Плеханова,

г. Москва, Российская Федерация

## **СХЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА И СПОСОБЫ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ**

***Аннотация.** Финансовое мошенничество представляет собой серьезную угрозу для экономической безопасности как отдельных граждан, так и организаций. В статье рассматриваются основные схемы финансового мошенничества, применяемые в современных условиях, анализируются методы их выявления и предлагаются рекомендации по противодействию. Особое внимание уделяется цифровым формам мошенничества, которые получили широкое распространение с развитием информационных технологий*

***Ключевые слова:** финансовое мошенничество, фишинг, пирамиды, отмывание денег, киберпреступность, финансовая безопасность.*

**Omelchenko Elena Yurievna**

Candidate of Economics, Associate Professor,

**Zubatykina Alexandra Dmitrievna**

Plekhanov Russian University of Economics,

Moscow, Russian Federation

## **SCHEMES OF FINANCIAL FRAUD AND WAYS TO DETECT THEM**

***Abstract.** Financial fraud poses a serious threat to the economic security of both individuals and organizations. The article discusses the main schemes of financial fraud used in modern conditions, analyzes methods of their detection and offers recommendations for counteraction. Special attention is paid to digital forms of fraud, which have become widespread with the development of information technology.*

***Key words:** financial fraud, phishing, pyramid schemes, money laundering, cybercrime, financial security.*

**Введение.** Финансовое мошенничество является одной из наиболее распространенных форм экономических преступлений в современном мире. По данным международных организаций, ежегодный ущерб от финансовых махинаций исчисляется триллионами долларов. Развитие цифровых технологий, с одной стороны, упрощает финансовые операции и повышает их доступность, а с другой — открывает новые возможности для мошенников. Актуальность темы обусловлена постоянным совершенствованием методов финансового мошенничества, которые становятся все более изощренными и

труднодетектируемыми. Традиционные схемы обмана трансформируются под влиянием технологического прогресса, что требует разработки новых подходов к их выявлению и предотвращению.

**Целью** данной работы является систематизация основных схем финансового мошенничества и анализ современных методов их обнаружения. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: классифицировать основные виды финансового мошенничества, изучить механизмы реализации мошеннических схем, проанализировать эффективные методы выявления и предотвращения финансовых преступлений.

**Основная часть.** Финансовые пирамиды представляют собой одну из наиболее распространенных классических схем обмана. Суть таких пирамид заключается в привлечении денежных средств от новых участников для выплаты доходов предыдущим инвесторам. Организаторы пирамид обещают высокую доходность инвестиций, значительно превышающую среднерыночные показатели.<sup>5</sup> Схема функционирует до тех пор, пока приток новых участников превышает объем необходимых выплат. Исторические примеры включают схему Чарльза Понци и крах компании МММ в России. Инвестиционное мошенничество включает различные формы обмана инвесторов: продажу несуществующих ценных бумаг, манипулирование рынком, предоставление ложной информации о финансовом состоянии компании. Мошенники используют агрессивный маркетинг и психологическое давление, создавая иллюзию упущенной выгоды.<sup>6</sup>

Страховое мошенничество может осуществляться как страхователями, так и представителями страховых компаний. Типичные схемы включают инсценировку страховых случаев, завышение размера ущерба, предоставление ложных сведений при заключении договоров страхования. Фишинг и его разновидности являются наиболее распространенными формами киберпреступлений. Классический фишинг предполагает рассылку поддельных электронных сообщений от имени банков, платежных систем или государственных органов с целью получения конфиденциальной информации. Развитием этого метода стали целевой фишинг, направленный на конкретных лиц или организации, и вишинг, осуществляемый по телефону.

Кардинг представляет собой незаконное использование данных платежных карт для совершения несанкционированных операций. Мошенники получают информацию о картах через скимминг, взлом баз данных или покупку информации в даркнете. Криптовалютное мошенничество получило широкое распространение с развитием рынка цифровых активов. Типичные схемы включают поддельные ICO, пирамиды, обещающие высокую доходность от майнинга, фальшивые криптовалютные биржи и кошельки. Растрата и присвоение активов компании является внутренней формой мошенничества, совершаемой сотрудниками организации. Схемы включают создание фиктивных

---

<sup>5</sup> Button M., Gee J., Brooks G. Measuring the Cost of Fraud: An Opportunity for the New Competitive Advantage. *Journal of Financial Crime*. 2020. Vol. 27. No. 1.

<sup>6</sup> Albrecht W.S., Albrecht C.O., Albrecht C.C. *Fraud Examination*. 5th ed. Boston: Cengage Learning, 2019.

поставщиков, завышение расходов, манипуляции с заработной платой, кражу товарно-материальных ценностей.

Коррупционные схемы предполагают злоупотребление служебным положением для получения личной выгоды. Распространенные формы включают откаты, взяточничество при проведении тендеров, конфликт интересов при заключении контрактов. Манипулирование финансовой отчетностью направлено на искажение реального финансового положения компании. Методы включают завышение выручки, занижение расходов, манипуляции с признанием доходов, сокрытие обязательств. Громкие скандалы с компаниями Enron и WorldCom продемонстрировали масштабы и последствия таких махинаций.

Успех мошеннических схем во многом основан на использовании психологических уязвимостей жертв. Социальная инженерия представляет собой манипулирование людьми для получения конфиденциальной информации или совершения определенных действий. Мошенники эксплуатируют такие человеческие качества, как доверие к авторитетам, стремление помочь, страх потерь, жадность. Распространенные психологические триггеры включают создание искусственного дефицита времени для принятия решения, использование авторитета известных личностей или организаций, эксплуатацию желания быстрого обогащения, игру на чувстве страха или вины. Мошенники тщательно изучают своих потенциальных жертв, используя информацию из социальных сетей и других открытых источников.

Современные мошенники активно используют достижения информационных технологий. Вредоносное программное обеспечение применяется для получения несанкционированного доступа к компьютерным системам и похищения данных. Трояны, кейлоггеры, программы-вымогатели позволяют злоумышленникам контролировать устройства жертв, перехватывать финансовую информацию, шифровать данные с требованием выкупа. Анонимизация играет ключевую роль в сокрытии следов преступной деятельности. Использование виртуальных частных сетей, анонимных браузеров, криптовалют затрудняет идентификацию мошенников и отслеживание потоков денежных средств.

Легализация доходов, полученных преступным путем, представляет собой сложный многоступенчатый процесс, который является неотъемлемой и критически важной составляющей подавляющего большинства мошеннических схем любого масштаба.<sup>7</sup> Без эффективного механизма отмыwania преступники не могут безопасно использовать незаконно полученные средства, поскольку их происхождение может быть легко отслежено правоохранительными органами. Классическая модель легализации криминальных доходов, разработанная экспертами в области финансовой безопасности, традиционно включает три последовательных этапа. Первый этап — размещение (placement) — предполагает физическое внедрение наличных денежных средств в легальную финансовую систему через банковские депозиты, обменные пункты, покупку ценных бумаг или материальных активов. Второй этап — расслоение (layering) — заключается в проведении множественных сложных финансовых операций,

---

<sup>7</sup> Ngai E.W.T., Hu Y., Wong Y.H. Application of Data Mining Techniques in Customer Relationship Management: A Literature Review and Classification. Expert Systems with Applications. 2019. Vol. 36. No. 2.



направленных на максимальное запутывание следов происхождения средств путем их перемещения между различными счетами, юрисдикциями и финансовыми инструментами. Третий, заключительный этап — интеграция (integration) — представляет собой возвращение "очищенных" средств в экономику под видом законных доходов от предпринимательской деятельности, инвестиций или иных легальных источников.

Современные схемы отмывания денег характеризуются значительно большей изощренностью и технологичностью по сравнению с методами прошлых десятилетий. Преступники активно используют оффшорные компании, зарегистрированные в юрисдикциях с льготным налоговым режимом и слабым финансовым контролем, что позволяет скрывать реальных бенефициаров и запутывать цепочки транзакций. Фиктивные сделки с недвижимостью служат эффективным инструментом для конвертации криминальных средств в материальные активы: объекты недвижимости покупаются по завышенным ценам, многократно перепродаются между подставными лицами, используются для получения ипотечных кредитов. Рынок предметов искусства и антиквариата привлекает отмывателей денег высокой субъективностью оценки стоимости произведений, отсутствием жесткого регулирования и возможностью проводить крупные транзакции без излишнего внимания со стороны контролирующих органов. Игровой бизнес, включая казино и букмекерские конторы, традиционно остается одним из наиболее популярных каналов легализации благодаря высокому обороту наличных средств и возможности объяснять крупные суммы выигрышами. Особое место в современных схемах занимают криптовалютные миксеры и тумблеры — специализированные сервисы, которые смешивают цифровые активы множества пользователей, разрывая связь между отправителем и получателем, что делает отслеживание движения средств чрезвычайно затруднительным.<sup>8</sup>

Анализ данных и статистические методы являются фундаментом современных систем выявления мошенничества. Базовые статистические техники включают анализ аномалий, выявление отклонений от нормального поведения, построение профилей типичных операций.<sup>9</sup> Закон Бенфорда, описывающий естественное распределение первых цифр в числовых данных, широко применяется для выявления манипуляций с финансовой отчетностью. Машинное обучение и искусственный интеллект революционизировали подходы к детектированию мошенничества. Алгоритмы классификации позволяют автоматически категоризировать транзакции как легитимные или подозрительные. Нейронные сети способны выявлять сложные нелинейные паттерны мошеннического поведения. Методы кластеризации группируют схожие операции, облегчая идентификацию необычной активности.

Анализ социальных связей выявляет скрытые связи между участниками мошеннических схем, идентифицирует центральные узлы преступных сетей, визуализирует потоки денежных средств. Системы мониторинга транзакций в реальном времени анализируют финансовые операции на предмет соответствия

---

<sup>8</sup> Лопатина Т.М., Оганесян А.С. Современные технологии выявления финансового мошенничества. Экономика и предпринимательство. 2021. № 2.

<sup>9</sup> Reurink A. Financial Fraud: A Literature Review. Journal of Economic Surveys. 2018. Vol. 32. No. 5.

установленным правилам и выявленным паттернам. Ключевые функции включают проверку соответствия транзакций профилю клиента, выявление необычно крупных или частых операций, идентификацию операций со странами высокого риска, анализ цепочек связанных транзакций<sup>10</sup>

Биометрические технологии обеспечивают надежную идентификацию пользователей. Распознавание отпечатков пальцев, сканирование радужной оболочки глаза, распознавание лица, анализ голоса, поведенческая биометрия существенно повышают уровень защиты от несанкционированного доступа. Блокчейн-технологии предлагают новые возможности для предотвращения мошенничества благодаря прозрачности и неизменности записей. Смарт-контракты автоматизируют выполнение условий сделок, снижая риски мошенничества. Распределенный характер хранения данных затрудняет их фальсификацию.

Внутренний контроль и аудит являются первой линией защиты от мошенничества в организациях. Эффективная система внутреннего контроля включает разделение обязанностей, систему утверждения операций, регулярную сверку данных, физический контроль активов, независимую проверку операций. Программы комплаенса обеспечивают соблюдение законодательных и нормативных требований. Ключевые элементы включают процедуры знай своего клиента, мониторинг подозрительных операций, обучение персонала, каналы сообщения о нарушениях. Культура противодействия мошенничеству формируется через демонстрацию руководством принципов этичного поведения, регулярное обучение сотрудников, создание атмосферы нулевой терпимости к мошенничеству, поощрение сообщений о подозрительной активности.

Противодействие финансовому мошенничеству регулируется комплексом законодательных актов на национальном и международном уровнях. В России основными документами являются Уголовный кодекс, Федеральный закон о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, нормативные акты Центрального банка. На международном уровне действуют рекомендации FATF, директивы Европейского Союза, конвенции ООН. Трансграничный характер современного мошенничества требует международного сотрудничества и гармонизации законодательства.

Центральные банки осуществляют надзор за финансовыми организациями, устанавливают требования к системам противодействия мошенничеству, проводят проверки соблюдения нормативов. Специализированные подразделения правоохранительных органов расследуют финансовые преступления, проводят оперативно-розыскные мероприятия, взаимодействуют с международными партнерами. Саморегулируемые организации разрабатывают стандарты и лучшие практики, обеспечивают обмен информацией между участниками рынка, проводят обучение специалистов<sup>11</sup>.

Развитие искусственного интеллекта обещает значительное повышение эффективности выявления мошенничества. Системы на основе глубокого обучения способны анализировать огромные массивы данных, выявляя скрытые паттерны, недоступные традиционным методам. Технологии обработки

---

<sup>11</sup> Кочергин Д.А. Электронные деньги и противодействие отмыванию денег. Финансы и кредит. 2020. № 3.

естественного языка позволяют анализировать текстовую информацию, выявляя признаки мошенничества в коммуникациях. Квантовые вычисления могут революционизировать криптографию и анализ данных, хотя одновременно создают новые риски для существующих систем защиты. Развитие интернета вещей расширяет возможности сбора данных для анализа поведения, но также создает новые уязвимости.

Будущее противодействия мошенничеству лежит в интеграции различных подходов. Комбинирование технических средств защиты, аналитических инструментов, организационных мер и правового регулирования создает многоуровневую систему безопасности. Важную роль играет международное сотрудничество, обмен информацией между организациями, государственно-частное партнерство. Повышение финансовой грамотности населения, информирование о типичных схемах мошенничества, развитие культуры финансовой безопасности являются необходимыми элементами комплексного подхода к проблеме.

**Выводы.** Финансовое мошенничество остается серьезным вызовом для современного общества, требующим постоянного совершенствования методов противодействия.<sup>12</sup> Эволюция мошеннических схем, их усложнение и адаптация к новым технологиям требуют комплексного подхода, сочетающего передовые технологические решения, эффективное правовое регулирование и организационные меры. Ключевыми направлениями противодействия являются развитие аналитических систем на основе искусственного интеллекта, укрепление международного сотрудничества, повышение финансовой грамотности населения, совершенствование законодательства. Успех в борьбе с финансовым мошенничеством возможен только при совместных усилиях государства, бизнеса и общества.

Дальнейшие исследования должны сосредоточиться на разработке более совершенных алгоритмов выявления мошенничества, изучении новых форм цифровых преступлений, оценке эффективности различных методов противодействия. Особое внимание следует уделить этическим аспектам использования технологий мониторинга и анализа данных, обеспечению баланса между безопасностью и приватностью.

#### **Список литературы:**

1. Albrecht W.S., Albrecht C.O., Albrecht C.C. Fraud Examination. 5th ed. Boston: Cengage Learning, 2019.
2. Button M., Gee J., Brooks G. Measuring the Cost of Fraud: An Opportunity for the New Competitive Advantage. *Journal of Financial Crime*. 2020. Vol. 27. No. 1.
3. Ngai E.W.T., Hu Y., Wong Y.H. Application of Data Mining Techniques in Customer Relationship Management: A Literature Review and Classification. *Expert Systems with Applications*. 2019. Vol. 36. No. 2.
4. Reurink A. Financial Fraud: A Literature Review. *Journal of Economic Surveys*. 2018. Vol. 32. No. 5.
5. West J., Bhattacharya M. Intelligent Financial Fraud Detection: A Comprehensive Review. *Computers & Security*. 2021. Vol. 85.

---

<sup>12</sup> West J., Bhattacharya M. Intelligent Financial Fraud Detection: A Comprehensive Review. *Computers & Security*. 2021. Vol. 85.

6. Кочергин Д.А. Электронные деньги и противодействие отмыванию денег. Финансы и кредит. 2020. № 3.
7. Лопатина Т.М., Оганесян А.С. Современные технологии выявления финансового мошенничества. Экономика и предпринимательство. 2021. № 2.
8. Ревенков П.В., Бердышев А.В. Финансовый мониторинг в условиях цифровой экономики. М.: Проспект, 2020.

### **References:**

1. Albrecht W.S., Albrecht C.O., Albrecht C.C. Fraud Examination. 5th ed. Boston: Cengage Learning, 2019.
2. Button M., Gee J., Brooks G. Measuring the Cost of Fraud: An Opportunity for the New Competitive Advantage. Journal of Financial Crime. 2020. Vol. 27. No. 1.
3. Ngai E.W.T., Hu Y., Wong Y.H. Application of Data Mining Techniques in Customer Relationship Management: A Literature Review and Classification. Expert Systems with Applications. 2019. Vol. 36. No. 2.
4. Reurink A. Financial Fraud: A Literature Review. Journal of Economic Surveys. 2018. Vol. 32. No. 5.
5. West J., Bhattacharya M. Intelligent Financial Fraud Detection: A Comprehensive Review. Computers & Security. 2021. Vol. 85.
6. Kochergin D.A. Electronic Money and Anti-Money Laundering. Finance and Credit. 2020. No. 3.
7. Lopatina T.M., Oganessian A.S. Modern Technologies for Detecting Financial Fraud. Economics and Entrepreneurship. 2021. No. 2.
8. Revenkov P.V., Berdyshev A.V. Financial monitoring in the digital economy. Moscow: Prospect, 2020.

УДК 657.1

**Омельченко Елена Юрьевна**

к.э.н., доцент,

**Исаев Илья Алексеевич,**

Российский экономический университет

имени Г.В. Плеханова,

г. Москва, Российская Федерация

## **ИДЕНТИФИКАТОРЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И БЕЗОПАСНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СУБЪЕКТОВ**

***Аннотация.** В статье исследуется система ключевых идентификаторов (показателей), необходимых для комплексной оценки и обеспечения устойчивого развития и безопасности хозяйственных субъектов. Рассматривается интеграция экологических (ESG), социально-экономических и управленческих индикаторов в единую модель управления рисками и стратегического планирования. Цель работы – предложить структурированный подход к выбору и применению таких идентификаторов для повышения устойчивости,*

конкурентоспособности и долгосрочной безопасности бизнеса. Практическая значимость заключается в возможности адаптации предложенных показателей под отраслевые особенности компаний.

**Ключевые слова:** устойчивое развитие, безопасность деятельности, хозяйствующий субъект, ESG-показатели, корпоративная безопасность, управление рисками, идентификаторы.

**Omelchenko Elena Yuryevna**

*Candidate of Sciences, Associate Professor,*

**Isaev Ilya Alekseevich,**

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*Moscow, Russian Federation*

## **IDENTIFIERS OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT AND SECURITY OF BUSINESS ENTITIES**

**Annotation.** *The article examines the system of key identifiers (indicators) necessary for a comprehensive assessment and ensuring the sustainable development and security of business entities. The integration of environmental (ESG), socio-economic and managerial indicators into a single model of risk management and strategic planning is considered. The aim of the work is to propose a structured approach to the selection and use of such identifiers to increase the sustainability, competitiveness and long-term security of a business. The practical significance lies in the possibility of adapting the proposed indicators to the industry characteristics of companies.*

**Key words:** *sustainable development, business safety, business entity, ESG indicators, corporate security, risk management, identifiers.*

**Введение.** В современной динамичной и высоко конкурентной экономической среде перед любым хозяйствующим субъектом стоит сложная двойная задача: обеспечить не только стабильный экономический рост, но и долгосрочную устойчивость в условиях возрастающих экологических, социальных и геополитических вызовов, подкрепляющихся внешним давлением в виде санкционных ограничений. Устойчивость и безопасность перестали быть факультативными элементами корпоративной стратегии, превратившись в основу устойчивого развития и конкурентоспособности. Однако управление этими сложными категориями требует четких, грамотных, измеримых и объективных решений.

Таким решением выступает система идентификаторов, что означает совокупность ключевых показателей и признаков, которые позволяют однозначно определить состояние, динамику и потенциал объекта управления. Если, к примеру, в криминалистике идентификационные признаки (такие как специфичность, устойчивость и воспроизводимость) служат для установления тождества объекта, то в менеджменте они выполняют схожую функцию: помогают «опознать» текущий уровень устойчивости и безопасности компании, отличить эффективную стратегию от рискованной, а также отследить ее изменения во времени (идентификационный период). В условиях неопределенности, вызванной рыночными колебаниями,

цифровой трансформации экономики и внешними факторами, способность точно «идентифицировать» свое положение и источники угроз становится критически важной [1].

**Основная часть.** Понятие «идентификатор» в применении к хозяйствующему субъекту уходит исходит из общей теории идентификации, которая наиболее разработана в криминалистике и технических науках. В этих областях процесс направлен на установление тождества объекта на основе совокупности его индивидуальных признаков. Перенос этого подхода в сферу экономики и управления позволяет сформулировать базовые требования к корпоративным идентификаторам:

- Первое, идентификатор должен обладать специфичностью (индивидуальностью). Он должен отражать уникальные аспекты деятельности конкретного предприятия, его отраслевые особенности, стратегические приоритеты и профиль рисков. Использование лишь общих, типовых показателей не позволяет провести содержательный анализ.

- Второе, критически важна относительная устойчивость признака во времени. Идентификаторы должны быть стабильными и сопоставимыми в течение определенного периода, чтобы можно было отслеживать динамику. Если показатель резко и непредсказуемо меняется под влиянием случайных факторов, его диагностическая ценность теряется.

- Третье, обязательным условием является объективная измеримость и воспроизводимость. Признак должен находить четкое количественное или качественное выражение, а метод его измерения должен давать одинаковый результат при повторении. Это напрямую коррелирует с принципами научного исследования, где достоверность выводов часто подтверждается статистическими методами, такими как расчет доверительных интервалов, показывающих диапазон возможных значений с заданной вероятностью.

- Четвёртое, признаки в системе должны быть взаимно независимыми. Включение сильно коррелирующих между собой показателей искажает общую картину, создавая иллюзию большей доказательности там, где по сути измеряется одно и то же свойство в одной и той же области. Эффективная система идентификаторов строится на минимизации таких взаимосвязей [3].

Совокупность этих взаимосвязанных признаков формирует идентификационное поле предприятия – целостный образ его устойчивости и финансово-экономической безопасности, который является основой для диагностики и принятия решений. Иными словами, вышеперечисленные признаки формируют систему идентификаторов устойчивого развития и безопасности. Следует заметить, что она не является произвольным набором показателей. Она должна приниматься на основании стратегических целей компании и выстроена по иерархическому принципу. Условно ее можно разделить на три взаимосвязанных блока:

Блок 1. Стратегические идентификаторы. Эти показатели отражают степень достижения главных целей в области устойчивости и безопасности. Они носят интегральный характер и оцениваются в долгосрочной перспективе. К ним относятся:

- конкурентная устойчивость (доля рынка, рентабельность инвестиций (ROI), стоимость бренда);

- финансовая устойчивость и безопасность (коэффициент автономии, коэффициент текущей ликвидности, уровень просроченной задолженности);
- репутация (индекс лояльности клиентов (NPS), рейтинги в ESG-исследованиях, медиа-индекс);
- правовая и регуляторная безопасность (количество успешно пройденных аудитов и проверок, отсутствие существенных судебных решений против компании).

Блок 2. Процессные (операционные) идентификаторы. Это показатели, которые характеризуют эффективность и безопасность ключевых бизнес-процессов. Они служат индикаторами, объясняющими динамику стратегических идентификаторов.

- экологическая эффективность (удельное потребление энергии/воды, объем образованных отходов и процент их переработки, углеродный след продукции);
- социальная эффективность и кадровая безопасность (текучесть кадров ключевых специалистов, уровень производственного травматизма (LTIFR), расходы на обучение и развитие персонала) [5];
- экономическая эффективность (себестоимость продукции, оборачиваемость запасов, производительность труда);
- информационная и технологическая безопасность (количество успешно отраженных кибератак, время простоя критических систем, доля затрат на ИТ-обновления, инновационная активность, количество зарегистрированных патентных заявок).

Блок 3. Идентификаторы внешней среды. Устойчивость компании определяется не только внутренними процессами, но и ее способностью адаптироваться к внешним условиям. Поэтому в систему необходимо включать индикаторы, отслеживающие ключевые внешние риски:

- макроэкономические (темпы инфляции, ключевая ставка, индекс деловой активности (PMI));
- отраслевые (изменение емкости рынка, научно-технологические развитие отрасли, динамика цен на сырье);
- социально-политические (индекс социальной напряженности в регионах присутствия, уровень и качество жизни населения, доля бедных, изменения в регуляторном законодательстве, эффективность системы государственной власти);
- экологические (частота природных катаклизмов в зонах операционной деятельности, загрязненность окружающей среды из-за производственной или хозяйственной деятельности) [2].

Взаимосвязь этих блоков и поток информации между ними схематично представлены на рисунке 1.

Данные от идентификаторов внешней среды и процессных идентификаторов поступают на анализ, где оценивается их влияние на стратегические цели. На основе этого анализа формируются управленческие решения, которые через бизнес-процессы воздействуют на операционные показатели, создавая обратную связь.

Традиционный подход к управленческому учету часто оперирует точечными значениями показателей (например, «себестоимость единицы продукции – 100 руб.»). Однако для целей управления устойчивостью и безопасностью, особенно в условиях волатильности, этого недостаточно. Будущее, по сути, является интервалом неопределенности. Поэтому более

прогрессивным является использование интервальных идентификаторов. Это означает, что наряду с плановым или фактическим значением показателя необходимо оценивать диапазон его возможных отклонений с заданной вероятностью (уровнем доверия). Например, не «ожидаемый рост выручки – 5%», а «ожидаемый рост выручки с вероятностью 95% составит от 3% до 7%». Этот подход, заимствованный из статистики (где он известен как доверительный интервал), позволяет более реалистично оценивать риски и принимать обоснованные решения [1].

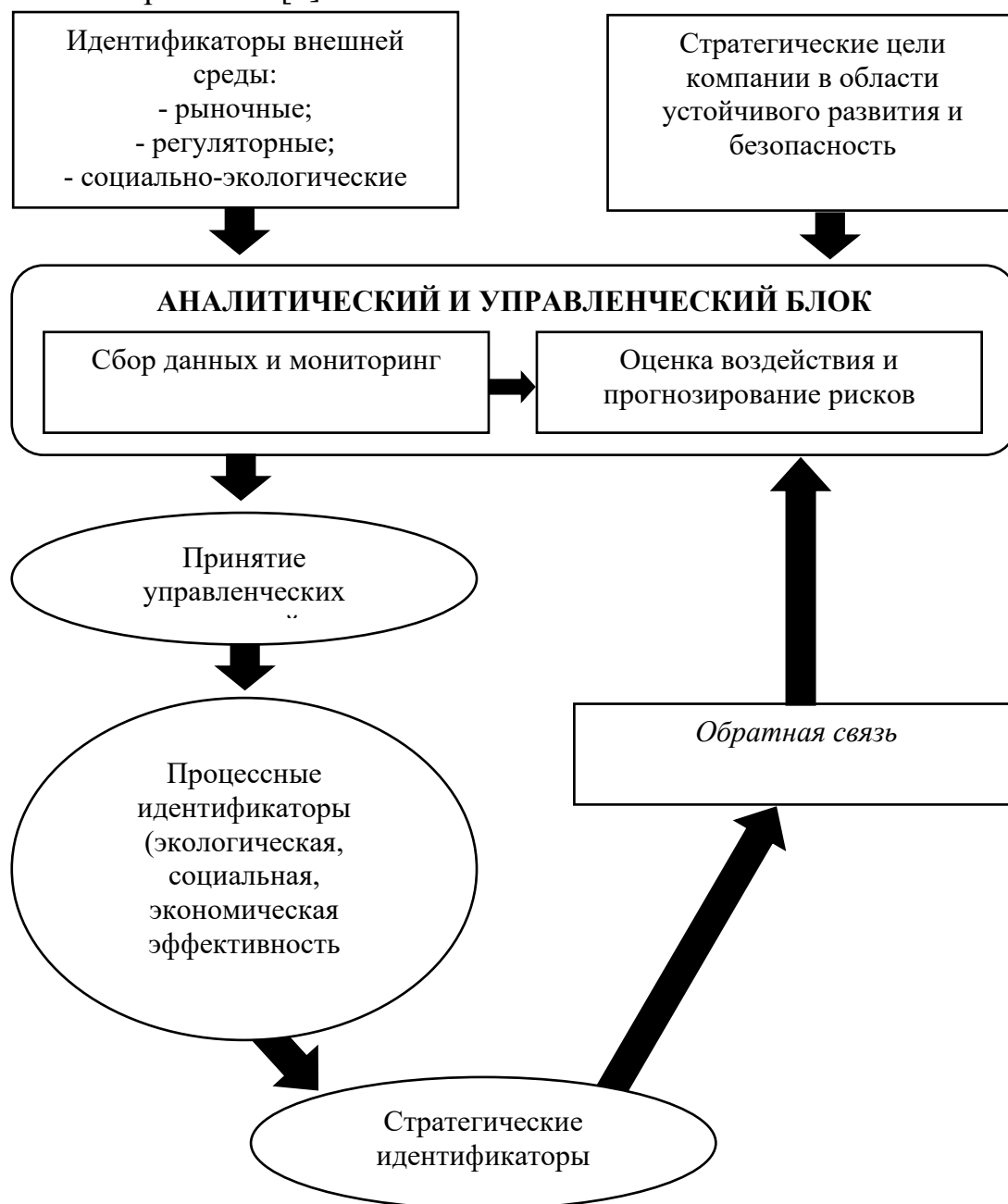


Рис. 1. Концептуальная модель системы идентификаторов устойчивого развития и безопасности

Источник: составлено автором

Например, при оценке инвестиционного проекта в «зеленую» энергетику важно рассчитать не только чистый дисконтированный доход (NPV), но и интервал его возможных значений с учетом неопределенности в ценах на



энергоносители, изменении государственных субсидий и стоимости технологий. Идентификатором устойчивости здесь будет не сам NPV, а, например, минимально допустимая нижняя граница интервала NPV при наихудшем сценарии.

Таким образом, задача менеджмента смещается с простого достижения целевых цифр к управлению шириной интервала неопределенности. Узкий интервал (например, рост выручки от 4.9% до 5.1%) говорит о высокой предсказуемости и контролируемости процесса, то есть о безопасности операционной модели. Широкий интервал сигнализирует о высокой степени риска и необходимости разработки дополнительных стабилизирующих мер или сценариев

Важно добавить, что ранее разработанная система идентификаторов остается лишь теоретической конструкцией, если не встроена в ежедневные управленческие процессы и систему отчетности. Ключевые этапы интеграции включают:

Этап 1. Внедрение в стратегическое планирование. Идентификаторы должны стать основой для формулировки целей в области устойчивого развития (ESG-стратегия) и безопасности. Цели должны быть измеримыми, то есть привязанными к конкретным идентификаторам и их целевым значениям или интервалам.

Этап 2. Создание системы мониторинга и раннего предупреждения. Это значит, что ключевые процессные идентификаторы должны отслеживаться в режиме, близком к реальному и текущему времени. Для каждого из них должны быть установлены предельно-критические значения, при достижении которых система автоматически генерирует сигнал о возникновении риска или угрозы для менеджмента.

Этап 3. Модификация систем мотивации. Показатели KPI для топ-менеджеров и руководителей ключевых подразделений должны быть напрямую связаны с динамикой стратегических и процессных идентификаторов за их зоной ответственности. Это создает прямую материальную заинтересованность в достижении целей устойчивости.

Этап 4. Интеграция в финансовую и нефинансовую отчетность. Идентификаторы устойчивости и безопасности должны занять равноправное место в годовых отчетах компании наряду с финансовыми результатами. Это повышает прозрачность для инвесторов, которые все чаще рассматривают ESG-факторы как критически важные для долгосрочной стоимости компании. При этом, подобно тому, как научная статья с цифровым идентификатором становится легкодоступной и проверяемой, прозрачная и верифицируемая отчетность по идентификаторам повышает доверие к компании [4].

**Выводы.** Таким образом, формирование эффективной системы идентификаторов устойчивого развития и безопасности – это не техническая задача по подбору показателей, а стратегическая задача, требующая применения новых подходов к управлению. Предложенная концепция рассматривает хозяйствующий субъект как сложную систему, состояние которой может быть точно отражено и обосновано через совокупность взаимосвязанных стратегических, процессных и внешних признаков. При этом учет фактора

неопределенности через применение интервальных оценок делает управление более гибким и реалистичным. Внедрение подобной системы должна стать стратегической целью для компаний, стремящихся не просто выживать в быстроменяющейся внешней среде, а формировать свое устойчивое и финансово-экономически безопасное будущее, укрепляя доверие со стороны всех заинтересованных сторон: инвесторов, государства, потребителей и общества в целом [3]. Дальнейшее развитие этого направления видится в активном использовании технологий больших данных и искусственного интеллекта для автоматизированного мониторинга идентификаторов, прогнозирования сценариев и моделирования последствий управленческих решений, что позволит вывести корпоративное управление на новый уровень.

### **Список литературы:**

1. Байков, Н.М., Игнатов, А.Н. Устойчивое развитие организации: теория и методология оценки. — М.: Инфра-М, 2020. — 256 с.
2. Голубков, Е.П. Маркетинговые исследования: теория, методология и практика. — М.: Издательство «Финпресс», 2018. — Глава 5. «Методы анализа данных».
3. Седов, В.И. Корпоративная безопасность: современные вызовы и система защиты бизнеса. // «Проблемы теории и практики управления». — 2021. — № 5. — С. 112–120.
4. Широковских, А.С. ESG-трансформация: как управленческие решения создают долгосрочную стоимость. — СПб.: Питер, 2022. — 320 с.
5. Официальный сайт и отчетность ПАО «Норильский никель» в разделе «Устойчивое развитие». — [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://nornickel.ru/sustainability/> (Дата обращения: 10.12.2025).

### **References:**

1. Baikov, N.M., Ignatov, A.N. Sustainable Development of an Organization: Theory and Methodology of Assessment. — Moscow: Infra-M, 2020. — 256 p.
2. Golubkov, E.P. Marketing Research: Theory, Methodology, and Practice. — Moscow: Finpress Publishing House, 2018. — Chapter 5. "Data Analysis Methods."
3. Sedov, V.I. Corporate Security: Modern Challenges and Business Protection System. // "Problems of Theory and Practice of Management." — 2021. — No. 5. — Pp. 112–120.
4. Shirokovskikh, A.S. ESG Transformation: How Management Decisions Create Long-Term Value. — St. Petersburg: Peter, 2022. — 320 p.
5. Official website and reporting of PJSC Norilsk Nickel in the section "Sustainable Development". — [Electronic resource] — Access mode: <https://nornickel.ru/sustainability/> (Date of access: 10.12.2025).

**Рассулова Надежда Васильевна**  
к.э.н., профессор,  
**Макаренко Ангелина Александровна**,  
магистрант  
ФГБОУ ВО Донецкий национальный университет  
экономики и торговли  
имени Михаила Туган-Барановского,  
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ РИСКОВ МОШЕННИЧЕСТВА: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

**Аннотация.** В статье исследуется, как цифровая трансформация меняет основы бухгалтерского учета для борьбы с мошенничеством. Показано, что переход на электронные документы и автоматизацию встраивает контроль непосредственно в бизнес-процессы, предотвращая нарушения до их возникновения. На основе анализа законодательства (ФСБУ 27/2021) и данных страховой отрасли предложена схема (модель) этого перехода, связывающая новые правила, технологии и изменения в работе бухгалтеров. Выводы работы подтверждаются анализом отраслевой статистики и тенденций внедрения цифровых технологий. Цифровизация превращает бухгалтера из регистратора операций в ключевого специалиста по построению безопасной цифровой среды, что требует интеграции учета, внутреннего контроля и IT-безопасности.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, цифровая трансформация, риск-ориентированный контроль, мошенничество, экономическая безопасность, электронный документооборот (ЭДО), непрерывный аудит, предикативная аналитика, ФСБУ 27/2021, внутренний контроль.

**Rassulova Nadezhda Vasilievna**  
Candidate of Economics, Professor,  
**Makarenko Angelina Aleksandrovna**  
Master's student  
Donetsk National University of Economics and Trade  
named after Mikhail Tugan-Baranovsky,  
Donetsk, Donetsk People's Republic

## **DIGITAL TRANSFORMATION OF ACCOUNTING AS A FACTOR IN REDUCING FRAUD RISKS: METHODOLOGICAL ASPECT**

**Abstract.** The article examines how digital transformation changes the fundamentals of accounting to combat fraud. It is shown that the transition to electronic documents and automation embeds control directly into business processes, preventing violations before they occur. Based on the analysis of legislation (FAS

27/2021) and insurance industry data, a framework (model) of this transition is proposed, linking new regulations, technologies, and changes in the work of accountants. The conclusions of the work are confirmed by the analysis of industry statistics and digital technology implementation trends. Digitalization turns an accountant from a transaction recorder into a key specialist in building a secure digital environment, which requires the integration of accounting, internal control, and IT security.

**Key words:** accounting, digital transformation, risk-based control, fraud, economic security, electronic document management (EDM), continuous auditing, predictive analytics, FAS 27/2021, internal control.

**Введение.** Исторически бухгалтерский учет формировался как инструмент постфактум контроля, основанный на физическом документе и выборочной ревизии. Эта модель создавала «окна возможностей» для мошеннических схем, эксплуатирующих разрыв между хозяйственной операцией и ее учетным отражением, а также информационную асимметрию между участниками процесса. В России этот системный риск подтверждается динамикой страхового мошенничества: при трехкратном снижении числа заявлений страховщиков (с 13 тыс. в 2019 г. до 4,5 тыс. за 9 мес. 2024 г.) доля возбуждаемых дел выросла до 34% [2]. Эта дивергенция свидетельствует не о росте преступности, а о качественном сдвиге в природе контроля: грубые схемы отсекаются цифровыми системами на стадии попытки, а на расследование поступают сложные, проверенные случаи, требующие глубокого анализа.

Цифровая трансформация выступает методологическим ответом на этот вызов, перенося учет из плоскости документов в плоскость структурированных, машиночитаемых данных. Контроль перестает быть отдельной, часто ретроспективной функцией, становясь свойством, встроенным в логику цифрового процесса создания и передачи данных.

**Цель работы** — выявить и теоретически обосновать причинно-следственные связи между процессами цифровой трансформации бухгалтерского учета и формированием превентивной системы контроля, способной минимизировать риски мошенничества в деятельности российских компаний.

**Основная часть.** Трансформация инициирована и направляется государством через создание нормативной экосистемы, что отличает российский опыт от спонтанной цифровизации бизнеса.

Для объяснения системного характера изменений в бухгалтерском учете в контексте борьбы с мошенничеством в работе используется трехуровневая модель анализа. Она описывает переход от традиционного контроля к превентивной системе через последовательное взаимодействие трех ключевых компонентов:

1. Нормативный императив, создающий правовые рамки.
2. Технологическая архитектура, предоставляющая инструменты контроля.
3. Организационный сдвиг, обеспечивающий кадровое и структурное воплощение изменений в бухгалтерском деле. Далее каждый компонент модели рассматривается подробно.

ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» выполняет ключевую методологическую функцию, легитимируя электронный первичный документ, подписанный квалифицированной электронной подписью, как юридически значимый цифровой след. Стандарт прямо устанавливает, что документы бухгалтерского учета могут составляться в виде электронных документов (п. 14), а виды используемой электронной подписи определяются в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ (п. 17) [1]. Это меняет сущность учетного доказательства: объектом контроля становится не материальный носитель, подлежащий проверке, а целостность цифровой подписи и логическая согласованность связанного с ней процесса.

Параллельно создаются обязательные цифровые контуры государственного контроля, выступающие внешними модулями непрерывного аудита и формирующие «цифровой скелет» экономики:

1. Онлайн-кассы (54-ФЗ): исключают классические схемы с неучтенной наличной выручкой, фиксируя каждую операцию в реальном времени.

2. Маркировка товаров (487-ФЗ): делает невозможным легальный оборот контрафакта, присваивая каждому изделию уникальный цифровой код.

3. Государственные информационные системы (ГИС): создают единое прозрачное поле для контроля оборота специфических товаров.

Бизнес, вынужденно интегрируясь с этими системами для легальной деятельности, волей-неволей повышает уровень внутреннего цифрового контроля, что формирует устойчивый спрос на превентивные технологии и консалтинг. Таким образом, первый уровень модели создает необратимый императив для последующих технологических и организационных изменений.

На втором уровне модели нормативные требования воплощаются в конкретные технологические решения, образующие трехуровневую структуру встроенного контроля. Ключевую роль в её формировании играют три взаимосвязанных технологических направления, которые активно внедряются для минимизации операционных и мошеннических рисков:

1. Электронный документооборот (ЭДО) как инфраструктура распределенного доверия. Внедрение защищенного ЭДО, соответствующего требованиям ФСБУ 27/2021, технически блокирует классические схемы фальсификации договоров, актов и накладных. Мошенничество требует уже не подделки печати или подписи, а скоординированного взлома всей защищенной инфраструктуры оператора ЭДО и сговора всех участников цепочки, что увеличивает сложность, риск и стоимость атаки на порядки. Статистика ВСС [2] является прямым индикатором эффективности этого направления, демонстрируя, как барьер смещается с этапа расследования на этап самой попытки совершения нарушения.

2. Автоматизированные бизнес-правила и роботизация процессов (RPA) как исполнительный механизм. Настройка жестких, запрограммированных алгоритмов в ERP- и BPM-системах («платеж — только при наличии подписанного ЭДО акта», «отгрузка — только по оплаченной заявке») реализует принцип «контроль на этапе проектирования». Человеческий фактор и «творческий подход» исключаются из рутинных операционных процессов, что минимизирует риски ошибок и злонамеренных действий на операционном



уровне. Автоматизация цепочек «заказ-оплата-отгрузка» приводит не только к сокращению операционных потерь, но и к сокращению персонала, занятого ручным контролем.

3. Аналитика данных как интеллектуальный контур. Применение технологий прогнозной аналитики, Process Mining и машинного обучения для сплошного, а не выборочного, анализа операций смещает фокус контроля с единичных нарушений на выявление аномальных шаблонов и тенденций. Система учится определять нормальное поведение контрагентов, сотрудников и бизнес-процессов, отмечая отклонения для углубленной проверки. Этот кластер трансформирует контроль из выявляющего и ретроспективного в прогнозный и упреждающий, что соответствует общему тренду на риск-ориентированность, где «возможность предотвратить возможные нарушения и недостатки становится более приоритетной, чем выявить уже свершившиеся негативные факторы» [3, с. 71].

Трехуровневая технологическая структура (инфраструктура доверия — исполнительные механизмы — интеллектуальный контур) формирует техническую основу для следующего, организационно-методологического сдвига в профессии и системе управления.

Третий уровень авторской модели описывает глубинные организационные и кадровые последствия, которые закономерно вытекают из предыдущих уровней. Бухгалтер эволюционирует из узкого специалиста по ведению регистров в методолога контроля и аналитика данных. Его ключевая задача смещается с проверки уже совершенных операций к проектированию цифровых бизнес-процессов, в которые изначально, на этапе разработки, встроены контрольные точки, правила проверки и алгоритмы наблюдения. Это требует синтеза компетенций: глубокого понимания бизнеса, знаний в области IT-архитектуры, навыков работы с данными и управления рисками. Такая трансформация позволяет преодолевать традиционную профессиональную асимметрию, которая сама по себе является питательной средой для злоупотреблений. Эта асимметрия, как отмечается в исследованиях, основана на том, что непрофессионалы вынужденно опираются «на относительно высокий, максимальный уровень финансовой веры (доверия) в профессиональных участников» [4, с. 161], что создает риски слепого доверия и уязвимость для мошеннических схем. Новый тип профессионала в бухгалтерском деле — проектировщик цифровой безопасности — заменяет это слепое доверие способностью к проверке алгоритмов и проектированию прозрачных, технически защищенных систем.

Создание сложных цифровых сред, опирающихся на данные, порождает принципиально новые угрозы — целевые кибератаки, атаки с использованием программ-вымогателей, утечки конфиденциальной информации, которые, по данным исследований, «представляют серьёзную угрозу, когда личные сведения пользователей попадают к посторонним в результате сбоя в системе безопасности баз данных» [5, с. 1238]. Финансовые данные становятся ключевой мишенью. Это делает традиционное разграничение бухгалтерского/внутреннего контроля и IT-безопасности искусственным и опасным. На практике происходит стремительное слияние: внутренний аудит заимствует методы расследования

киберинцидентов, IT-специалисты вынуждены изучать требования ФСБУ и НК РФ при настройке систем, а бухгалтерия становится одним из главных заказчиков услуг по защите данных и кибербезопасности. Формируется единый, целостный контур «экономико-информационной безопасности».

Предложенная трехуровневая модель, объединяющая нормативный императив, технологическую архитектуру и организационный сдвиг, позволяет системно объяснить наблюдаемые изменения в практике контроля. Выявлена четкая логическая связь между зрелостью цифровой архитектуры (второй уровень модели) и качественными показателями, характеризующими снижение операционных потерь и рисков мошенничества, а также появлением в организационной структуре межфункциональных команд по данным и безопасности (третий уровень модели). Организация документооборота, обеспечивающего своевременность учета и предотвращение несанкционированного доступа, является прямой обязанностью руководства в соответствии с ФСБУ 27/2021 (пп. 28, 29) [1], что создает нормативную основу для внедрения технологий превентивного контроля.

Модель также предлагает объяснение кажущегося парадокса, отмеченного В.А. Галановым и А.В. Галановой: рост финансовой грамотности не устраняет, а может даже усиливать зависимость от профессиональных экспертов и питательную среду для финансовой веры, которая, в свою очередь, содержит потенциал для мошенничества [4, с. 161-162]. В контексте модели этот риск устраняется именно на третьем уровне — через формирование нового типа профессионала в бухгалтерском деле (проектировщика/методолога), который заменяет слепое доверие глубоким пониманием, способностью к проверке алгоритмов и проектированию прозрачных и надежных систем. Таким образом, модель имеет не только описательную, но и прогностическую силу.

**Выводы.** Цифровая трансформация бухгалтерского учета — это не техническое обновление, а глубокий системный процесс, ведущий к смене контрольной парадигмы: от выявления нарушений постфактум к созданию цифровой среды, где они технически и процедурно невозможны. Разработанная в исследовании трехуровневая модель демонстрирует причинно-следственные связи этого перехода, показывая, как государственные инициативы запускают цепную реакцию изменений:

1. Нормативный императив (ФСБУ, государственные цифровые контуры) создает обязательные правовые и инфраструктурные рамки.

2. Технологическая архитектура (ЭДО, РРА, прогнозная аналитика) предоставляет конкретный инструментарий для реализации превентивного контроля.

3. Организационный сдвиг (трансформация роли бухгалтера, слияние с IT-безопасностью) обеспечивает кадровое и структурное воплощение новой парадигмы в бухгалтерском деле.

Практическая значимость модели заключается в том, что она предоставляет компаниям четкий план для диагностики текущего состояния и построения превентивной контрольной системы, а образовательным учреждениям — методологическую основу для кардинального обновления учебных программ в области учета, аудита и экономической безопасности. Дальнейшие исследования

могут быть направлены на количественную оценку эффективности и экономической отдачи от внедрения элементов каждого уровня модели в различных отраслях экономики, а также на сравнительный анализ с аналогичными процессами в других странах.

### **Список литературы:**

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (утв. приказом Минфина России от 16.04.2021 № 62н). – URL: <https://clck.ru/3Qv2FW> (дата обращения 15.12.2025).
2. За 5 лет в РФ почти удвоилась доля возбуждаемых уголовных дел по заявлениям страховщиков о страховом мошенничестве [Электронный ресурс] // ИА «Финмаркет». – 2024. – URL: <https://www.finmarket.ru/news/6312216> (дата обращения 15.12.2025).
3. Лысенко А. А., Дышекова Э. И. Тенденции цифрового развития риск-ориентированного внутреннего аудита // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2025. – № 4.
4. Галанов В. А., Галанова А. В. Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество // Вестник РЭУ им. Г. В. Плеханова. – 2020. – Т. 17, № 3 (111).
5. Мускаджиева Т. И., Исаева Л. М. Кибербезопасность в цифровой экономике: риски, стратегии защиты и страхование // Вестник науки. – 2025. – Т. 4, № 6 (87).

### **References:**

1. Federal Accounting Standard FAS 27/2021 "Documents and document flow in accounting" (approved by Order of the Ministry of Finance of Russia dated 16.04.2021 No. 62n). – URL: <https://clck.ru/3Qv2FW> (accessed 15.12.2025).
2. The share of criminal cases initiated on statements of insurers about insurance fraud has almost doubled in 5 years in the Russian Federation [Electronic resource] // IA "Finmarket". – 2024. – URL: <https://www.finmarket.ru/news/6312216> (accessed 15.12.2025).
3. Lysenko A. A., Dyshekova E. I. Digital development trends of risk-based internal audit // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. – 2025. – No. 4.
4. Galanov V. A., Galanova A. V. Financial literacy, financial faith and financial fraud // Bulletin of Plekhanov Russian University of Economics. – 2020. – Vol. 17, No. 3 (111).
5. Muskadzhieva T. I., Isaeva L. M. Cybersecurity in the digital economy: risks, protection strategies and insurance // Bulletin of Science. – 2025. – Vol. 4, No. 6 (87).



**Тымчина Лариса Ивановна**

*к.э.н., доцент,*

**Захаренко В.А.**

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет*

*экономики и торговли*

*имени Михаила-Туган Барановского»,*

*г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

## **ФОРМИРОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

**Аннотация.** В статье исследованы теоретические основы выявления и предупреждения мошенничества, проведен анализ современных подходов к формированию инструментария для выявления и предупреждения мошенничества. Предложено рассматривать судебно-экономическую экспертизу как важнейший инструмент выявления мошенничества в бухгалтерском учете.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, мошенничество, судебно-экономическая экспертиза.

**Введение.** В условиях глобализации экономических отношений и развития цифровых технологий проблема мошенничества в бухгалтерском учете приобретает все большую актуальность. Растущая сложность финансовых операций, расширение масштабов международного бизнеса и доступность новых технологий создают благоприятную среду для злоумышленников. Мошенничество в бухгалтерском учете не только наносит прямой финансовый ущерб организациям и инвесторам, но и подрывает доверие к финансовой отчетности и стабильность экономики в целом. В связи с этим, разработка и внедрение эффективных инструментов для выявления и предупреждения мошеннических действий в бухгалтерском учете является важной задачей, требующей постоянного совершенствования и адаптации к изменяющимся условиям.

**Цель работы** заключается в изучении теоретических принципов обнаружения и предотвращения мошеннических действий, а также в анализе актуальных методик разработки инструментария, необходимого для выявления и предупреждения мошенничества.

Выявление и предупреждение мошенничества в бухгалтерском учете основывается на ряде теоретических концепций и принципов. Ключевым элементом является понимание природы мошеннических действий, их мотивов и механизмов реализации. Теория "треугольника мошенничества", предложенная Дональдом Кресси, выделяет три основных фактора, способствующих совершению мошенничества: возможность, мотивация и оправдание. Возможность возникает при наличии слабых мест в системе внутреннего контроля, мотивация обусловлена финансовыми трудностями или личной

выгодой, а оправдание позволяет злоумышленнику рационализировать свои действия и снять с себя моральную ответственность.

Для эффективного выявления и предупреждения мошенничества необходимо применять комплексный подход, включающий в себя: разработку и внедрение эффективной системы внутреннего контроля; проведение регулярных проверок и аудитов; обучение персонала; создание системы сообщений о подозрительных действиях; также применение современных технологий (табл.1).

Таблица 1

Комплексный подход для эффективного выявления и предупреждения мошенничества [1]

| Наименование                                                    | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                      | Примеры мер                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Цель                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Разработка и внедрение эффективной системы внутреннего контроля | Система внутреннего контроля должна обеспечивать надежность финансовой отчетности, соответствие деятельности организации законодательным требованиям и эффективное использование ресурсов. Должна быть адаптирована к специфике организации, ее структуре и рискам. | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Разделение обязанностей</li> <li>* Авторизация и утверждение транзакций</li> <li>* Сверка счетов (банковских, дебиторской/кредиторской задолженности)</li> <li>* Физическая инвентаризация активов</li> <li>* Контроль доступа к IT-системам</li> </ul>  | Сохранность активов, достоверность финансовой отчетности, соблюдение законодательства, повышение эффективности деятельности.                           |
| Проведение регулярных проверок и аудитов                        | Регулярные проверки и аудиты позволяют выявлять слабые места в системе внутреннего контроля и выявлять признаки мошеннических действий. Планы проверок должны быть основаны на оценке рисков.                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Внутренний аудит</li> <li>* Внешний аудит</li> <li>* Специальные проверки (расследования)</li> <li>* Анализ данных (выявление аномалий)</li> <li>* Проверка документов *</li> <li>Наблюдение за процессами</li> <li>* Интервью с сотрудниками</li> </ul> | Оценка эффективности системы внутреннего контроля, выявление признаков мошенничества, обеспечение своевременного реагирования на потенциальные угрозы. |
| Обучение персонала                                              | Сотрудники организации должны быть обучены основам бухгалтерского учета, принципам этичного поведения и методам выявления мошеннических действий.                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности *</li> <li>Этика и кодекс поведения</li> <li>* Признаки мошенничества и методы выявления</li> <li>* Процедуры сообщения о подозрениях (Whistleblowing)</li> <li>* Последствия</li> </ul>             | Повышение осведомленности персонала о рисках мошенничества, формирование этичного поведения, стимулирование к выявлению и сообщению о                  |

| Наименование                                                           | Характеристика                                                                                                                                                                              | Примеры мер                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Цель                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                        |                                                                                                                                                                                             | мошенничества                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | подозрениях.                                                                                                                                             |
| Создание системы сообщений о подозрительных действиях (Whistleblowing) | Сотрудники организации должны иметь возможность анонимно сообщать о подозрениях в отношении мошеннических действий без страха преследования.                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Анонимность и конфиденциальность</li> <li>* Защита от преследования</li> <li>* Четкие процедуры расследования сообщений</li> <li>* Обратная связь с сообщителями (в допустимых пределах) *</li> <li>Каналы сообщений (горячая линия, email, онлайн-портал)</li> </ul> | Создание безопасной среды для сообщения о нарушениях, выявление мошенничества на ранней стадии, содействие в расследовании.                              |
| Применение современных технологий                                      | Современные технологии, такие как анализ больших данных и искусственный интеллект, могут быть использованы для выявления аномалий и закономерностей, указывающих на мошеннические действия. | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Анализ данных (выявление необычных паттернов)</li> <li>* Искусственный интеллект (AI) и машинное обучение (ML)</li> <li>* Мониторинг транзакций в реальном времени</li> <li>* Роботизированная автоматизация процессов (RPA)</li> </ul>                               | Повышение эффективности выявления мошенничества, автоматизация процессов контроля, улучшение точности и своевременности информации для принятия решений. |

В табл. 1 представлен комплексный подход для эффективного выявления и предупреждения мошенничества.

Современные подходы к формированию инструментария для выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учете характеризуются смещением акцента с реактивных мер к проактивным, направленным на предотвращение мошеннических действий. Все большее значение приобретают методы анализа данных, позволяющие выявлять аномалии и отклонения от нормального поведения, к которым относятся следующие [2]:

- Анализ больших данных позволяет обрабатывать огромные объемы информации, включая финансовые транзакции, данные о поставщиках и клиентах, а также информацию из социальных сетей и других источников. С помощью специальных алгоритмов и методов машинного обучения можно выявлять необычные закономерности и аномалии, которые могут указывать на мошеннические действия. Например, анализ транзакций может выявить подозрительные платежи на счета компаний-однодневок или необоснованные списания средств.

- Искусственный интеллект может быть использован для автоматизации процесса выявления мошенничества. Системы искусственного интеллекта могут анализировать финансовые данные, выявлять подозрительные транзакции и

генерировать уведомления для специалистов по комплаенсу. Кроме того, искусственный интеллект может быть использован для прогнозирования вероятности мошеннических действий на основе анализа исторических данных.

- Система непрерывного мониторинга позволяет в режиме реального времени отслеживать ключевые показатели деятельности организации и выявлять отклонения от установленных норм. Это позволяет оперативно реагировать на возможные признаки мошенничества и принимать необходимые меры для его предотвращения.

- Цифровой аудит предполагает использование современных технологий для автоматизации процесса аудита и повышения его эффективности. С помощью цифровых инструментов аудиторы могут получать доступ к данным в режиме реального времени, анализировать большие объемы информации и выявлять аномалии, которые могут указывать на мошеннические действия.

Судебно-экономическая экспертиза играет важную роль в выявлении и расследовании мошенничества в бухгалтерском учете. Судебно-экономическая экспертиза представляет собой исследование финансовых документов и учетных записей с целью установления фактов хозяйственной деятельности, имеющих значение для рассмотрения дела в суде.

В рамках судебно-экономической экспертизы могут быть проведены следующие виды исследований:

- Анализ финансовой отчетности позволяет выявить признаки искажения финансовых показателей, такие как необоснованный рост прибыли, завышение активов или занижение обязательств.

- Анализ первичных документов, таких как счета-фактуры, накладные и банковские выписки, позволяет установить подлинность операций и соответствие их отражению в бухгалтерском учете.

- Анализ учетных регистров позволяет выявить несоответствия между первичными документами и учетными записями, а также установить факты фальсификации учета.

- Проведение инвентаризации позволяет установить фактическое наличие активов и сравнить их с данными бухгалтерского учета.

Результаты судебно-экономической экспертизы могут быть использованы в качестве доказательств в судебном процессе и служить основанием для привлечения виновных лиц к ответственности.

Несмотря на значительный прогресс в разработке инструментария для выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учете, существуют определенные проблемы и вызовы, которые включают:

- 1) Недостаточная осведомленность о новых методах мошенничества. Злоумышленники постоянно разрабатывают новые и более сложные схемы мошенничества, поэтому необходимо постоянно повышать осведомленность о новых методах и технологиях мошенничества.

- 2) Недостаточная квалификация специалистов. Для эффективного использования современных инструментов выявления и предупреждения мошенничества необходимы высококвалифицированные специалисты, обладающие знаниями в области бухгалтерского учета, аудита, информационных технологий и анализа данных.

3) Высокая стоимость внедрения и поддержания новых технологий. Внедрение и поддержание современных технологий, таких как анализ больших данных и искусственный интеллект, требует значительных финансовых затрат.

В перспективе развитие инструментария для выявления и предупреждения мошенничества будет связано с дальнейшим совершенствованием методов анализа данных, развитием искусственного интеллекта и автоматизацией процесса аудита. Важным направлением является также разработка и внедрение стандартов этического поведения и повышение осведомленности о рисках мошенничества.

**Выводы.** Таким образом, мошенничество в бухгалтерском учете является серьезной угрозой для экономики и финансовой стабильности. Для эффективного противодействия этому явлению необходимо разрабатывать и внедрять современные инструменты выявления и предупреждения мошенничества, основанные на анализе данных, искусственном интеллекте и системах непрерывного мониторинга. Судебно-экономическая экспертиза играет важную роль в выявлении и расследовании мошеннических действий. Необходимо постоянно повышать осведомленность о новых методах мошенничества и совершенствовать квалификацию специалистов в этой области. Только комплексный подход, сочетающий в себе современные технологии, эффективные системы контроля и высокую этику персонала, позволит успешно бороться с мошенничеством в бухгалтерском учете.

#### **Список литературы:**

1. Щербакова П. В., Панкратова А. А. Современные подходы к формированию инструментария для выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учете // Вопросы экономики и управления, 2018. - № 4 (15). - С. 15–22. URL: <https://moluch.ru/th/5/archive/97/3427> / (дата доступа: 16.12.2025).

2. Борисова Э. Н. Мошенничество с бухгалтерской (финансовой) отчетностью // Фундаментальные исследования, 2015. - № 2–19. - С. 235–238. URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/37936> (дата доступа: 16.12.2025).

3. Демина И.Д., Меркущенко С.Н. Концепция риск-ориентированной системы бухгалтерского учета в коммерческих организациях // Экономика и современный менеджмент: теория и практика, 2015. - №1 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-risk-orientirovannoy-sistemy-buhgalterskogo-ucheta-v-kommercheskihorganizatsiyah> (дата обращения: 16.12.2025).

#### **References:**

1. Shcherbakova P. V., Pankratova A. A. Modern approaches to the formation of tools for detecting and preventing fraud in accounting // Issues of economics and management, 2018. - № 4 (15). - Pp. 15-22. URL: <https://moluch.ru/th/5/archive/97/3427> / (access date: 12/16/2025).

2. Borisova E. N. Fraud with accounting (financial) statements // Fundamental Research, 2015. - № 2-19. - pp. 235-238. URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/37936> (access date: 16.12.2025).

3. Demina I.D., Merkuschenkov S.N. The concept of a risk-based accounting system in commercial organizations // Economics and Modern Management: theory and practice, 2015. - №1 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-risk-orientirovannoy-sistemy-buhgalterskogo-ucheta-v-kommercheskihorganizatsiyah> (date of request: 12/16/2025).

УДК 657.63:343.359

**Тымчина Лариса Ивановна**

к.э.н., доцент,

**Кравченко Е.К.**

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет

экономики и торговли

имени Михаила-Туган Барановского»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

## **СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА В РАССЛЕДОВАНИИ НАРУШЕНИЙ НА ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОМ РЫНКЕ**

**Аннотация.** Исследование посвящено анализу роли судебно-экономической экспертизы как инструмента расследования правонарушений в фармацевтической отрасли. Доказывается актуальность данного направления в контексте государственной стратегии «Фарма-2030» и противоречивых условий отраслевого развития. В работе выявляются специфические экономические споры и механизмы правонарушений, формирующиеся в результате взаимодействия мер государственной поддержки и ограничивающих факторов рынка.

**Ключевые слова:** фармацевтический рынок, правовая среда мошенничества, правонарушения, судебно-экономическая экспертиза

**Tymchina Larisa Ivanovna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

**Kravchenko E.K.,**

Donetsk National University of Economics and Trade

named after Mikhail-Tugan Baranovsky,

Donetsk, Donetsk People's Republic

## **FORENSIC-ECONOMIC EXPERTISE IN INVESTIGATING VIOLATIONS IN THE PHARMACEUTICAL MARKET**

**Abstract.** The study focuses on the analysis of the role of forensic economic expertise as a tool for investigating offenses in the pharmaceutical industry. The relevance of this area is demonstrated in the context of the state strategy "Pharma-2030" and the contradictory conditions of industry development. The study identifies

*specific economic disputes and mechanisms of offenses that arise as a result of the interaction between government support measures and market constraints.*

**Key words:** *pharmaceutical market, legal environment, fraud, offenses, forensic economic expertise*

**Ведение.** Фармацевтический рынок является одним из самых капиталоемких и высокодоходных, поэтому любые нарушения здесь влекут за собой колоссальные финансовые потери для государства, пациентов и добросовестных производителей. Нарушения на фармацевтическом рынке могут быть разнообразны: от ценовых сговоров (картелей), незаконной рекламы и недобросовестной конкуренции до фальсификации лекарственных средств, мошенничества при госзакупках, хищений интеллектуальной собственности, незаконного оборота наркотических и психотропных веществ, а также финансового мошенничества в сфере клинических испытаний и возмещения расходов. Научные исследования в области судебно-экономической экспертизы нарушений на фармацевтическом рынке актуальны как с точки зрения защиты общественного здоровья и экономических интересов государства, так и с позиции развития методологии экспертной деятельности в условиях постоянно меняющейся экономической среды и технологического прогресса.

**Цель работы** заключается в изучении ключевых аспектов судебно-экономической экспертизы на фармацевтическом рынке России и инструментом для анализа возникающих нарушений.

Отдельные компоненты судебно-экономической экспертизы изучались в многочисленных исследованиях как учеными, так и практиками: Вольнский А.Ф., Голубятников С.П., Гаджиев Н.Г., Ищенко А.Н., Козменкова С.В., Киселева О.В., Конваленко С.А., Мамкин А.Н., Пошонас П.К., Прорвич В.А., Питеров А.А. Расторопов С.В., Семенова Н.В., Скрипкина О.В., Тымчина Л.И., Шапиро Л.Г.

Л.Г. Шапиро определяет судебно-экономическую экспертизу как класс исследований, основанных на применении специализированных экономических знаний для целей судопроизводства<sup>13</sup>. В широком смысле специальные экономические знания представляют собой комплексную систему экономических наук, обеспечивающих управление хозяйственными процессами. К ним относятся бухгалтерский и налоговый учет, анализ хозяйственной деятельности, аудит, финансовый контроль<sup>14</sup>, налоги и налогообложение. В узком смысле, это система профессиональных компетенций, формируемых в рамках высшего экономического образования по конкретным специальностям. Эти компетенции, основанные на общепрофессиональных и специализированных дисциплинах, применимы сторонами и судом для установления обстоятельств уголовного дела в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством РФ. Выбор конкретного вида специальных экономических знаний для экспертизы определяется способами

---

<sup>13</sup> Шапиро, Л. Г. Судебно-экономические экспертизы в борьбе с преступностью в сфере экономики: процессуальные и криминалистические проблемы / Л. Г. Шапиро // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2016. – № 1(108). – С. 158-163. – EDN VNVSDX.

<sup>14</sup> Градинарова, А. Основы развития публичных финансов: теория, методология, практика / А. Градинарова. – Луганск : ИП Орехов, 2024. – 462 с. – ISBN 978-5-605-27426-1. – EDN XOABJV.

совершения и сокрытия преступлений, а также спецификой финансово-экономической сферы деятельности субъектов.

Что касается российского фармацевтического рынка, ожидается, что в 2025-2029 гг. он будет расти со среднегодовым темпом роста 9.5% в денежном выражении (рис. 1).

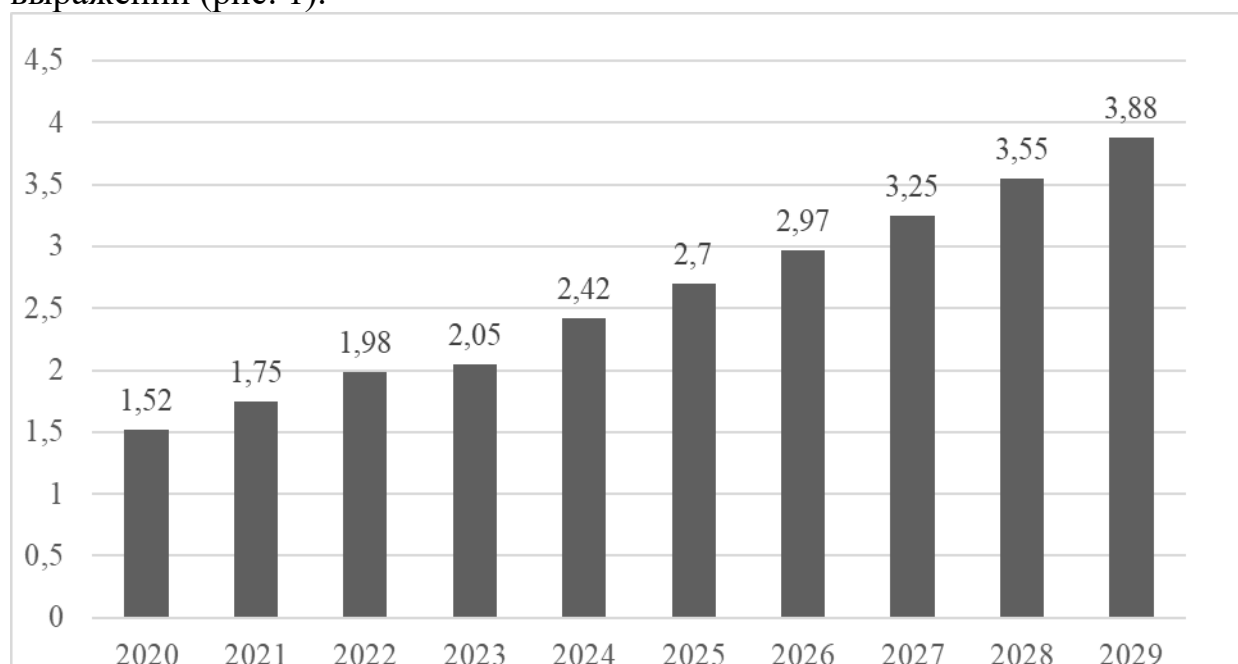


Рисунок 1 - Динамика фармацевтического рынка до 2029 г., трлн руб., оптовые цены [<sup>15</sup>]

Ключевая государственная программа Российской Федерации «Фарма-2030»<sup>16</sup> представляет собой комплексную стратегию, нацеленную на достижение фармацевтического суверенитета России к концу десятилетия. Её суть заключается в кардинальном сокращении зависимости от импорта лекарств и субстанций через масштабную локализацию производства, развитие собственных инноваций и наращивание экспортного потенциала. Программа устанавливает чёткие количественные ориентиры: доведение доли отечественных препаратов на рынке до 85% в упаковках и 60% в денежном выражении, полную локализацию производства стратегически важных активных веществ, вывод на рынок 35 новых оригинальных лекарств и увеличение экспорта до 3.4 миллиардов долларов. Для реализации этих целей государство применяет целый набор специальных финансовых и регуляторных механизмов, включая офсетные контракты, субсидии на НИОКР, налоговые льготы и ускоренную регистрацию локализованных препаратов. Параллельно расширяется государственный спрос через такие программы, как «Круг добра», и предоставляется ценовое преимущество отечественной продукции в рамках госзакупок. Однако на пути стратегии стоят серьёзные системные вызовы. Глубокая технологическая зависимость от импорта оборудования и субстанций,

<sup>15</sup> Факты от IQVIA — Россия Февраль 2025 Портфель решений для развития здравоохранения [Электронный ресурс] - URL: [https://russian.pharma-conf.ru/upload/documents/presentations/IQVIA\\_RUSSIA%20-%20Feb\\_2025\\_RUS.pdf](https://russian.pharma-conf.ru/upload/documents/presentations/IQVIA_RUSSIA%20-%20Feb_2025_RUS.pdf) (дата обращения: 04.12.2025).

<sup>16</sup> Стратегия развития фармацевтической промышленности на период до 2030 года [Электронный ресурс] - URL: <https://pharm-medexpert.ru/menu/40> (дата обращения: 05.12.2025)



давление на издержки из-за ослабления рубля, дефицит высококвалифицированных кадров и правовые риски, связанные с механизмами принудительного лицензирования, создают значительные ограничения для роста.

В контексте судебно-экономической экспертизы программа «Фарма-2030» формирует принципиально новую правовую и хозяйственную среду, порождая специфические виды экономических споров и нарушений. Экспертиза становится ключевым инструментом для анализа таких вопросов<sup>17</sup>, как исполнение обязательств по офсетным контрактам и использование господдержки, определение справедливой компенсации в патентных конфликтах вокруг принудительных лицензий, а также выявление картельных сговоров и манипуляций на торгах в условиях приоритета отечественным производителям. Таким образом, стратегия не только определяет вектор развития отрасли, но и создаёт повышенный спрос на экономический анализ в рамках судебных и следственных процедур.

Систематизируем ключевые факторы роста и ограничения российского фармацевтического рынка и представим данные в табл 1.

Таблица 1

Факторы роста и ограничения российского фармацевтического рынка

| № | Фактор роста / ограничения               | Содержание фактора                                                                                                                                                      | Влияние на рынок и ключевые показатели                                                                                                                                                              |
|---|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Государственная поддержка и «Фарма-2030» | Реализация стратегии по фармацевтическому суверенитету, включая субсидии, налоговые льготы, офсетные контракты, упрощение регистрации препаратов.                       | Рост локализации: доля отечественных препаратов в упаковках достигла 69.1%, в деньгах - 45.8% (I пол. 2025). Прогнозируемый рост производства лекарств к 2027 г. - 33%.                             |
| 2 | Доминирование дженериков и биосимиляров  | Фокус на cost-effective-решения. Процесс вывода дженерика проще и быстрее (ок. 3 лет и десятки млн руб.) vs. биосимиляры (до 7 лет и свыше 1 млрд руб.).                | Доля дженериков в упаковках - 87.2%, в денежном выражении - 62%. Ожидается рост до 67% в деньгах к 2030 г. Рынок биосимиляров может вырасти в 2 раза к 2030 г.                                      |
| 3 | Рост экспорта                            | Стратегия «Фарма-2030» предполагает увеличение экспорта с \$1 млрд (2024) до \$3.4 млрд. Поставки в более чем 150 стран, включая ЕАЭС, Азию, Африку, Латинскую Америку. | Экспорт демонстрирует высокие темпы роста (напр., +65% в регионе Владимирской таможни за 7 мес. 2025). Экспорт химической продукции (вкл. фарму) вырос на 22.7% за январь-август 2025.              |
| 4 | Макроэкономическое давление              | Ослабление рубля, инфляция, рост себестоимости, санкционное давление и снижение импорта                                                                                 | Создает давление на прибыльность производителей, особенно в сегменте жизненно необходимых и важнейших лекарственных препаратов (ЖНВЛП). Является фактором роста цен на лекарства вне перечня ЖНВЛП. |
| 5 | Уязвимость цепочек                       | Несмотря на локализацию,                                                                                                                                                | 70-80% АФС импортируется, что                                                                                                                                                                       |

<sup>17</sup> Тымчина, Л. И. Судебно-бухгалтерская экспертиза / Л. И. Тымчина. – Курск : ЗАО «Университетская книга», 2024. – 184 с. – ISBN 978-5-00261-458-5. – EDN LOODCI.

|   |                               |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                           |
|---|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | поставок                      | сохраняется высокая зависимость от импорта активных фармацевтических субстанций (АФС). Параллельный импорт как вынужденная мера | создает риски сбоев поставок и ценовой волатильности. При этом доля иностранных препаратов в 2024 г. временно увеличилась                                                 |
| 6 | Правовые и регуляторные риски | Расширение практики принудительного лицензирования и сложные патентные споры между инноваторами и дженериковыми компаниями      | Создает правовую неопределенность. Патентные споры могут длиться годами. Принудительные лицензии выдаются на нерыночных условиях, снижая привлекательность для инвестиций |

Реализация «Фарма-2030» при одновременном действии ограничивающих факторов создает уникальную правовую и экономическую среду. Судебно-экономическая экспертиза становится ключевым инструментом для анализа возникающих нарушений:

1) патентные споры и принудительное лицензирование. Экспертиза требуется для оценки реального ущерба инноваторам при выдаче принудительной лицензии, определения рыночной стоимости лицензии и анализа экономической обоснованности таких мер под предлогом «крайней необходимости»;

2) нарушения при госзакупках и конкуренции: При расследовании картельных соглашений или злоупотреблений доминирующим положением экспертиза должна анализировать формирование цен в условиях доминирования дженериков, а также оценивать последствия решений ФАС для рынка и бюджета;

3) нарушения правил оборота (фальсификат, контрафакт): В условиях сложных логистических цепочек (параллельный импорт, локализация) экспертиза помогает проследить движение финансовых потоков, оценить размер необоснованной прибыли и ущерб от нелегального оборота, в том числе в контексте новых правил хранения;

4) банкротство и недобросовестное укрупнение: Экспертиза может исследовать финансовое состояние компаний в условиях ослабления рубля и роста издержек, выявляя фиктивные банкротства или сделки по захвату активов под видом импортозамещения.

Проведенное исследование подтверждает высокую актуальность и практическую значимость судебно-экономической экспертизы в расследовании нарушений на фармацевтическом рынке. В условиях динамичного развития отрасли, стимулируемого государственной стратегией «Фарма-2030», и одновременного действия ряда ограничивающих факторов формируется уникальная правовая и хозяйственная среда, порождающая специфические экономические споры и правонарушения.

Ключевыми областями применения судебно-экономической экспертизы становятся:

1. Разрешение патентных конфликтов и оценка последствий принудительного лицензирования, где экспертиза необходима для определения соразмерной компенсации правообладателям и анализа экономической обоснованности подобных мер.

2. Расследование нарушений в сфере госзакупок и конкуренции, включая выявление картельных сговоров и злоупотреблений доминирующим положением в условиях доминирования дженериков и системы ценовых преимуществ для отечественной продукции.

3. Борьба с незаконным оборотом лекарственных средств (фальсификат, контрафакт), где экспертиза позволяет проследить финансовые потоки, оценить размер незаконной прибыли и причиненный ущерб в контексте усложнившихся логистических цепочек.

4. Анализ финансового состояния компаний и сделок в условиях макроэкономического давления, направленный на выявление фиктивных банкротств или недобросовестного перераспределения активов под прикрытием импортозамещения.

Таким образом, судебно-экономическая экспертиза трансформируется из вспомогательного процессуального инструмента в ключевой механизм обеспечения экономической безопасности и правовой стабильности на фармацевтическом рынке. Её дальнейшее методологическое развитие, адаптированное к вызовам стратегии «Фарма-2030» и глобальным трендам, является необходимым условием для эффективной защиты государственных, корпоративных и общественных интересов в одной из самых социально значимых и финансово емких отраслей экономики.

#### **Список литературы:**

1. Шапиро, Л. Г. Судебно-экономические экспертизы в борьбе с преступностью в сфере экономики: процессуальные и криминалистические проблемы / Л. Г. Шапиро // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2016. – № 1(108). – С. 158-163. – EDN VNVSDX.

2. Градинарова, А. Основы развития публичных финансов: теория, методология, практика / А. Градинарова. – Луганск : ИП Орехов, 2024. – 462 с. – ISBN 978-5-605-27426-1. – EDN XOABJV.

3. Факты от IQVIA — Россия Февраль 202 5 Портфель решений для развития здравоохранения [Электронный ресурс] - URL: [https://russian.pharma-conf.ru/upload/documents/presentations/IQVIA\\_RUSSIA%20-%20Feb\\_2025\\_RUS.pdf](https://russian.pharma-conf.ru/upload/documents/presentations/IQVIA_RUSSIA%20-%20Feb_2025_RUS.pdf) (дата обращения: 04.12.2025).

4. Стратегия развития фармацевтической промышленности на период до 2030 года [Электронный ресурс] - URL: <https://pharm-medexpert.ru/menu/40> (дата обращения: 05.12.2025)

5. Тымчина, Л. И. Судебно-бухгалтерская экспертиза / Л. И. Тымчина. – Курск : ЗАО «Университетская книга», 2024. – 184 с. – ISBN 978-5-00261-458-5. – EDN LOODCI.

#### **References:**

1. Shapiro, L. G. Forensic economic examinations in the fight against economic crime: procedural and forensic problems / L. G. Shapiro // Bulletin of the Saratov State Law Academy. – 2016. – No. 1(108). – Pp. 158-163. – EDN VNVSDX.

2. Gradinarova, A. Fundamentals of public finance development: theory, methodology, practice / A. Gradinarova. – Lugansk: IP Orekhov, 2024. – 462 p. – ISBN 978-5-605-27426-1. – EDN XOABJV.

3. Facts from IQVIA — Russia February 202 5 Portfolio of solutions for healthcare development [Electronic resource] - URL: [https://russian.pharma-conf.ru/upload/documents/presentations/IQVIA\\_RUSSIA%20-%20Feb\\_2025\\_RUS.pdf](https://russian.pharma-conf.ru/upload/documents/presentations/IQVIA_RUSSIA%20-%20Feb_2025_RUS.pdf) (date of access: 12/04/2025).

4. Strategy for the development of the pharmaceutical industry for the period up to 2030 [Electronic resource] - URL: <https://pharm-medexpert.ru/menu/40> (date of application: 05.12.2025).

5. Tymchina, L. I. Forensic accounting expertise / L. I. Tymchina. – Kursk: University Book CJSC, 2024. – 184 p. – ISBN 9.

УДК 657

**Хахонова Наталья Николаевна**

д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО «РГЭУ(РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

## ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Аннотация.** Статья посвящена изучению роли организации учета обязательств в контексте укрепления экономической безопасности компаний. Целью статьи является не только определение роли системы учета обязательств для обеспечения устойчивого развития, но и разработка практических рекомендаций по ее совершенствованию для снижения уровня финансовых рисков в условиях экономической нестабильности. К критически важным элементам такой системы относятся: регулярный анализ структуры долга для принятия взвешенных решений, четкое распределение зон ответственности и постоянное повышение квалификации персонала. Внедрение этих мер направлено на укрепление экономической безопасности предприятия в современных условиях.

**Ключевые слова:** обязательства, экономическая безопасность, управление.

**Khakhonova Natalia Nikolaevna**

Doctor of Economic Sciences, Professor

Rostov State University of Economics (RSUE),

Rostov-on-Don, Russian Federation

## ORGANIZATION OF ACCOUNTING OF OBLIGATIONS IN ORDER TO ENSURE THE ECONOMIC SAFETY OF THE ENTERPRISE

**Abstract.** The article explores the issue of organizing the accounting of liabilities as a key element of ensuring the economic security of an enterprise. As a result of the study, it was found that an effective accounting system contributes to reducing

*financial and operational risks, increasing sustainability, and strengthening payment discipline. The necessity of timely analysis of the structure and terms of repayment of liabilities is substantiated in order to improve the quality of management decisions. Special attention is paid to the importance of distributing areas of responsibility among employees and continuously improving their qualifications. The proposed approaches are aimed at strengthening economic security and achieving sustainable results in a mobilization economy.*

**Key words:** *liabilities, economic security, management.*

**Введение.** Переход к мобилизационной экономике обусловлен необходимостью оперативной перестройки и перераспределения государственных ресурсов для приоритетного финансирования ключевых секторов экономики с целью преодоления кризисных ситуаций для противостояния внешним угрозам. Специфика российской мобилизационной экономики проявляется в разработке антисанкционных мер, стимулировании развития экономики замкнутого цикла с высокой степенью импортозамещения, а также в защите внутреннего рынка от внешнего давления. Ключевой характеристикой мобилизационной экономики выступает концентрация национальных ресурсов — интеллектуальных, природных и производственных — под управлением государства для обеспечения экономической и национальной безопасности.

В современных условиях экономическая безопасность предприятия во многом зависит от эффективности управления обязательствами. Обязательства представляют собой финансовые или договорные обязательства предприятия, выраженные в денежной или натуральной форме, требующие исполнения в установленные сроки.

Корректное и своевременное исполнение финансовых обязательств перед контрагентами, кредиторами, персоналом и государственными структурами позволяет сохранить деловую репутацию и избежать дополнительных издержек. Для снижения рисков, связанных с управлением обязательствами, необходим комплексный подход к построению учетно-аналитической системы. Она должна обеспечивать не только точное отражение операций, но и включать инструменты для анализа, прогнозирования и контроля движения денежных средств.

Вопросам значимости бухгалтерского учета в целом для обеспечения экономической безопасности предприятий посвящены работы таких авторов как: Галяутдинова М.В. [1], Глинская О. С. [2], Глущенко А.В. [3], Коське М.С. [4], Львова М.В. [5], Сосунова Л.С. [7], Сосунова Л.С. [8], Сунгатуллина Л.Б. [9], Третьякова А.С. [10], Хахонова Н.Н. [11], Хоружий Л.И. [6], Яричина Г.Ф. [12]. Тем не менее целый ряд аспектов данной проблемы требует дальнейшей разработки и совершенствования.

**Цель исследования** — определить роль и место системы учета обязательств в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта и предложить практические рекомендации по ее совершенствованию для снижения уровня финансовых и операционных рисков.

**Основная часть.** Одним из ключевых факторов успешного управления обязательствами является достоверность и оперативность отражения

хозяйственных операций в бухгалтерском и управленческом учете. Любые ошибки или задержки в фиксации финансовых документов — договоров, счетов-фактур, платежных поручений и т. д. — могут привести к несоответствиям в расчетах, штрафным санкциям или утрате доверия со стороны контрагентов и контролирующих органов.

Своевременный учет предполагает:

- регулярную проверку корректности первичной документации (в том числе использование электронных систем документооборота для ускорения процесса);
- контроль статуса платежей и своевременную актуализацию данных в учетных регистрах;
- четкое соблюдение законодательных и корпоративных нормативов (например, в части сроков выставления счетов-фактур и отражения НДС).

Кроме того, важно обеспечить согласованность учетных данных с требованиями как национальных, так и международных стандартов финансовой отчетности, если предприятие ведет отчетность по нескольким системам.

Не менее важным аспектом обеспечения экономической безопасности является четкое распределение функций и зон ответственности между сотрудниками. Такой подход снижает вероятность злоупотреблений, ошибок и конфликтов интересов. Например, если один и тот же человек будет одновременно отвечать за согласование договоров и осуществление платежей, возникает риск несанкционированных операций или сокрытия ошибок.

Для эффективной реализации принципа разграничения ответственности следует:

- закрепить в должностных инструкциях и внутренних регламентах четкие обязанности и полномочия каждого участника процесса;
- использовать многоуровневую схему согласования финансовых документов, чтобы наиболее значимые и потенциально рискованные операции подтверждались несколькими ответственными лицами;
- регулярно проводить внутренние проверки (аудит) соблюдения процедур и при необходимости обновлять регламенты для устранения «слабых звеньев» системы.

Для оценки влияния обязательств на устойчивость компании используются различные финансовые показатели:

1. Коэффициент финансовой зависимости отражает долю заемных средств в структуре капитала организации и позволяет оценить уровень долговой нагрузки.

2. Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у организации оборотных активов для покрытия краткосрочных обязательств.

Не менее важно своевременно производить анализ платежеспособности контрагентов предприятия.

Особое место в решении проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий занимает вопрос формирования эффективной системы управления рисками.

Ключевыми элементами системы управления рисками в части обязательств являются:

- планирование и прогнозирование денежных потоков;

- резервирование денежных средств и создание страховых фондов для критических ситуаций;
- страхование сделок, использование инструментов хеджирования, гарантий и поручительств;
- регулярный аудит расчетов для выявления и своевременной нейтрализации потенциальных угроз.

Эти меры формируют «подушку безопасности» и позволяют компании гибко реагировать на внезапные изменения внутренней и внешней среды.

В условиях цифровизации и переходу к электронному документообороту защита конфиденциальных данных становится одним из определяющих факторов экономической безопасности. Финансовые документы и сведения о расчетах часто содержат коммерческую тайну, утечка которой способна привести к прямым убыткам и репутационным рискам [11, с. 128].

Чтобы предотвратить несанкционированный доступ или модификацию данных, рекомендуется:

- применять системы разграничения прав доступа к учетным программам и базам данных на основе должностных полномочий;
- использовать антивирусное программное обеспечение, межсетевые экраны и методы шифрования для защиты информации при передаче и хранении;
- регулярно создавать резервные копии и тестировать механизмы восстановления данных в случае сбоев или атак;
- проводить обучение персонала основам информационной безопасности (защита паролей, выявление фишинговых писем и т. д.).

Комплексная система информационной безопасности снижает риск кибератак, мошенничества и сохранения критичных данных.

Наконец, важным фактором успешного функционирования учетно-аналитической системы является повышение квалификации сотрудников. Любая, даже самая современная и хорошо структурированная система учета, в итоге зависит от компетентности людей, которые с ней работают. Бухгалтерское, налоговое и финансовое законодательство непрерывно меняется, а информационные технологии стремительно развиваются. Поэтому специалисты, отвечающие за учет обязательств и расчетов, должны постоянно совершенствовать навыки.

Для поддержания профессиональной компетентности сотрудников предприятий целесообразно:

- регулярно организовывать внутренние и внешние тренинги, вебинары и семинары с участием профильных экспертов;
- отслеживать изменения в нормативно-правовой базе, своевременно адаптируя внутренние регламенты и процедуры;
- мотивировать персонал к профессиональному росту (например, программами сертификации, участием в профессиональных сообществах, системой поощрений).

**Выводы.** По итогам проведенного исследования была сформирована следующая совокупность выводов относительно организации учета обязательств в аспекте экономической безопасности предприятия. Прежде всего, установлена прямая зависимость между качеством построения системы учета обязательств и

уровнем финансовых и операционных рисков, которым подвержена компания. Грамотно спроектированная система обеспечивает снижение указанных рисков, увеличивает устойчивость компании и поддерживает высокий уровень платежной дисциплины. Для решения последней задачи предлагается активное вовлечение сотрудников в программы повышения квалификации, специализированные мероприятия и тематические тренинги, способствующие формированию высокого уровня профессионализма и компетенции специалистов.

Подводя итог, можно утверждать, что внедрение перечисленных мероприятий направлено на повышение степени защищенности предприятия в рамках мобилизационной экономики и содействие достижению стабильно высоких результатов хозяйственной деятельности.

### **Список литературы:**

1. Галяутдинова М.В. Обеспечение экономической безопасности предприятия при организации бухгалтерского учета и выборе способа его ведения/ М.В. Галяутдинова // Молодой ученый. — 2022. — № 14 (409). — С. 90—91.

2. Глинская О. С. Теоретические аспекты учетно-контрольного обеспечения экономической безопасности в целях реализации стратегии предпринимательской структуры бизнеса/ О.С. Глинская, И.И. Николаева, К.С. Протасов К. С. // Междисциплинарные исследования XXI века: теория, методология, практика: материалы XXXVI Всероссийской научно-практической конференции. — Ростов-на-Дону, 2022. — С. 261—263.

3. Глущенко А.В. Бухгалтерский учет как информационная основа построения системы экономической безопасности агрохолдинга/ А.В. Глущенко, Е.П. Кучерова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2023. — № 17. — С. 12—17.

4. Коське М. С. Задачи бухгалтерского учета и их решение в контексте экономической безопасности/ М.С. Коське, Е.В. Павлюков // Аудитор. —2020. — №. 7. — С. 47-55.

5. Львова М.В. Роль бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта / М.В.Львова, Т.В.Бочкарева / Экономика и современный менеджмент. — 2017. — № 4(66). — С. 11-16.

6. Маняева В.А. Роль учета в экономической безопасности коммерческой организации / В.А. Маняева, Т.С. Гункина // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. — 2015. — № 2 (32). — С. 110-116.

7. Организационное и методологическое обеспечение бухгалтерского учета в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов: монография / Л.И. Хоружий, Ю.Н. Катков, Н.В. Глушак, О.В. Глушак и др. - Иркутск: ООО «Мегапринт», 2017. — 134 с.



8. Сосунова Л.С. Роль бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности организации. / Л.С. Сосунова, Н.С. Титова// Вектор экономики. — 2019. — №3. [Электронный ресурс] — URL: [http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/3/economicsmanagement/Sosunova\\_Titova.pdf](http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/3/economicsmanagement/Sosunova_Titova.pdf) (дата обращения: 08.12.2025).

9. Сунгатуллина Л.Б. Контроль за долговыми обязательствами для обеспечения экономической безопасности организации / Л.Б. Сунгатуллина, М.Э. Аминов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2022. — № 4. — С. 13 - 20.

10. Третьякова А. С. Методика проведения анализа обеспечения экономической безопасности предприятия (организации) / А. С. Третьякова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 11 (145). — С. 277-280.

11. Хахонова Н.Н. Риски внедрения электронного документооборота в бухгалтерском учете / Н. Н. Хахонова, С. А. Яковлева // Академическая наука - проблемы и достижения: Материалы XXXV международной научно-практической конференции, Bengaluru, India, 15–16 июля 2024 года. – Bengaluru: Pothi.com, 2024. – С. 128-131

12. Яричина Г.Ф. Роль бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности организации// Г.Ф. Яричина, О. Сияева, О. Антонова, А. Скуратова.// Известия ДВФУ. — 2019. — №3. — С 183-188

### References:

1. Galyautdinova M.V. Ensuring the Economic Security of an Enterprise by Organizing Accounting and Choosing a Method of Accounting/ M.V. Galyautdinova // Young Scientist. — 2022. — No. 14 (409). — Pp. 90—91.

2. Glinskaya, O. S. Theoretical Aspects of Accounting and Control Support for Economic Security in Order to Implement the Strategy of an Entrepreneurial Business Structure / O. S. Glinskaya, I. I. Nikolaeva, and K. S. Protasov // Interdisciplinary Research in the 21st Century: Theory, Methodology, and Practice: Proceedings of the XXXVI All-Russian Scientific and Practical Conference. — Rostov-on-Don, 2022. — Pp. 261—263.

3. Glushchenko, A.V. Accounting as an Information Basis for Building an Economic Security System for an Agroholding/ A.V. Glushchenko, E.P. Kucheroва // Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations. — 2023. — No. 17. — Pp. 12—17.

4. Koske M. S. Accounting tasks and their solution in the context of economic security / M. S. Koske, E. V. Pavlyukov // Auditor. — 2020. — No. 7. — Pp. 47-55.

5. Lvova M. V. The Role of Accounting in Ensuring the Economic Security of a Business Entity / M. V. Lvova, T. V. Bochkareva / Economics and Modern Management. — 2017. — No. 4(66). — Pp. 11-16.

6. Manyeva V.A. The Role of Accounting in the Economic Security of a Commercial Organization / V.A. Manyeva, T.S. Gunkina // Bulletin of Young

Scientists of the Samara State University of Economics. — 2015. — No. 2 (32). — Pp. 110-116.

7. Organizational and Methodological Support of Accounting in the System of Economic Security of Business Entities: Monograph / L.I. Khoruzhii, Yu.N. Katkov, N.V. Glushak, O.V. Glushak, et al. — Irkutsk: Megaprint LLC, 2017. — 134 p.

8. Sosunova L.S. The Role of Accounting in Ensuring the Economic Security of an Organization. / L.S. Sosunova, N.S. Titova// Vector of Economics. — 2019. — No. 3. [Electronic resource] — URL: [http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/3/economicsmanagement/Sosunova\\_Titova.pdf](http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/3/economicsmanagement/Sosunova_Titova.pdf) (accessed: 08.12.2025).

9. Sungatullina, L.B. Control over Debt Obligations to Ensure the Economic Security of an Organization / L.B. Sungatullina, M.E. Aminov // Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations. — 2022. — No. 4. — Pp. 13 - 20.

10. Tretyakova, A. S. Methodology for Conducting an Analysis of Ensuring the Economic Security of an Enterprise (Organization) / A. S. Tretyakova. — Text : direct // Young Scientist. — 2017. — No. 11 (145). — Pp. 277-280.

11. Khakhonova N.N. Risks of introducing electronic document management in accounting / N. N. Khakhonova, S. A. Yakovleva // Academic science - problems and achievements: Materials of the XXXV international scientific and practical conference— Bengaluru: Pothi.com, 2024. — pp. 128-131

12. Economic Security of Business Entities: Modern Approaches: Monograph / N. N. Makarova, G. V. Timofeeva, S. V. Bank, S. A. Khmelev. - Moscow: RIOR, 2019. - 148 p.

13. Yarichina G.F. The Role of Accounting in Ensuring the Economic Security of an Organization// G.F. Yarichina, O. Syaeva, O. Antonova, A. Skuratova.// Izvestiya FEFU. — 2019. — No. 3. — Pp. 183-188.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                               |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>СЕКЦИЯ 1. СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ:<br/>ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ</b>                                               | <b>3</b>  |
| <i>Антипенко Надежда Анатольевна, Андриш Этьен</i>                                                                                            | <i>3</i>  |
| НАЛОГОВАЯ РЕФОРМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ КАК ФАКТОР<br>РОСТА СПРОСА НА УСЛУГИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СРЕДИ<br>МАЛОГО БИЗНЕСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ |           |
| <i>Антипенко Надежда Анатольевна, Андриш Этьен</i>                                                                                            | <i>9</i>  |
| СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ<br>РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ                                                    |           |
| <i>Антипенко Надежда Анатольевна, Андриш Этьен</i>                                                                                            | <i>16</i> |
| ВЫЯВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ МАЛОГО<br>БИЗНЕСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСЛЕ ПРОВЕДЕНИЯ<br>НАЛОГОВОЙ РЕФОРМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ        |           |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Алимова Эльвина Эрнесовна</i>                                                                               | <i>21</i> |
| ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ТРАНСФОРМАЦИЮ<br>БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА                                                                                 |           |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Исмаилова Зейнеб Эдемовна</i>                                                                               | <i>27</i> |
| ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА                                                                                                       |           |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Караулова Екатерина Максимовна</i>                                                                          | <i>32</i> |
| ИНТЕГРАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ<br>ОТЧЕТНОСТИ В УЧЕТНЫЕ ПРОЦЕССЫ КАК ФАКТОР<br>ПОВЫШЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ |           |
| <i>Головащенко Елена Михайловна, Лукашова Инна Александровна</i>                                                                              | <i>38</i> |
| ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ<br>КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И<br>НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ                                        |           |
| <i>Изюмская Ольга Николаевна</i>                                                                                                              | <i>44</i> |
| СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА<br>В ОРГАНИЗАЦИЯХ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА                                                |           |
| <i>Кулякина Елена Леонидовна, Гайдай Марина Андреевна</i>                                                                                     | <i>50</i> |
| ОБЛАЧНЫЕ РЕШЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ: РОСТ<br>ДОСТУПНОСТИ УСЛУГ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА ПРИ УСИЛЕНИИ<br>РИСКОВ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ                 |           |
| <i>Лабынцев Николай Тихонович, Чухрова Оксана Викторовна</i>                                                                                  | <i>55</i> |
| ЭВОЛЮЦИЯ ЭТИЧЕСКИХ НОРМ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОФЕССИИ<br>В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ                                                            |           |
| <i>Лукашова Инна Александровна, Головащенко Елена Михайловна</i>                                                                              | <i>60</i> |
| ВОПРОСЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ<br>АКТИВОВ В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРАВОВОЙ<br>АСПЕКТ                                         |           |
| <i>Ордашевская Ирина Викторовна, Дьяченко Людмила Николаевна</i>                                                                              | <i>68</i> |
| ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДОХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ:<br>ОПРЕДЕЛЕНИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ<br>УСТОЙЧИВОСТЬ                              |           |

|                                                                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Петренко Светлана Николаевна, Королёва Дарья Павловна</i>                                                              | 74  |
| СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО<br>ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ                                                  |     |
| <i>Петренко Светлана Николаевна, Перчак Анастасия Игоревна</i>                                                            | 81  |
| ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА<br>РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ                               |     |
| <i>Поповская Анна Сергеевна, Борисова Александра Валерьевна</i>                                                           | 87  |
| НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ:<br>НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА                               |     |
| <i>Семенова Наталья Алексеевна, Проскурина Снежана Юрьевна</i>                                                            | 91  |
| ПРИМЕНЕНИЕ МСФО В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ<br>ЭКОНОМИКИ                                                                      |     |
| <i>Семенова Наталья Алексеевна, Усенко Никита Михайлович</i>                                                              | 98  |
| МСФО 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»: ВЫЗОВЫ ВНЕДРЕНИЯ,<br>ОСОБЕННОСТИ СТАНДАРТА И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БАНКИ<br>РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ |     |
| <i>Сметанко Александр Васильевич, Демитаева Ольга Денисовна</i>                                                           | 104 |
| ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В<br>РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РАЗВИТИЕ ЕГО АНАЛИТИЧЕСКОЙ<br>ФУНКЦИИ             |     |
| <i>Старченко Алла Юрьевна, Кривуля Ольга Александровна</i>                                                                | 113 |
| АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО<br>УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ<br>ОРГАНИЗАЦИЯХ         |     |
| <i>Терещенко Виктория Сергеевна, Кособрюхова Надежда Ивановна</i>                                                         | 119 |
| ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ В СВЕТЕ ПРИНЯТИЯ ФСБУ<br>27/2021                                                              |     |
| <i>Терещенко Виктория Сергеевна, Рыбина Ярослава Юрьевна</i>                                                              | 125 |
| СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ<br>РАЗВИТИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ                                    |     |
| <i>Тымчина Лариса Ивановна, Руденко Анастасия Сергеевна</i>                                                               | 132 |
| РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ БУХГАЛТЕРСКИМ И НАЛОГОВЫМ УЧЕТОМ:<br>ТЕНДЕНЦИЯ К УВЕЛИЧЕНИЮ                                                |     |
| <i>Федорец Марина Семеновна, Джансыз Арина Николаевна</i>                                                                 | 136 |
| ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО<br>НАЧИСЛЕНИЮ И ВЫПЛАТЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ: ПРОБЛЕМНЫЕ<br>АСПЕКТЫ              |     |
| <i>Федорец Марина Семеновна, Марченко Татьяна Александровна</i>                                                           | 140 |
| ОЦЕНКА МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ В БЮДЖЕТНЫХ<br>ОРГАНИЗАЦИЯХ: ОСОБЕННОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ<br>СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ                   |     |
| <i>Федорец Марина Семеновна, Ткаченко Владислава Владимировна</i>                                                         | 150 |
| ОСОБЕННОСТИ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ В УЧРЕЖДЕНИЯХ<br>БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ В КОНТЕКСТЕ НОРМАТИВНЫХ<br>ИЗМЕНЕНИЙ                          |     |

|                                                                                                                                           |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Ходжаева Дильдора Жахонгировна, Жураев Бекзод Улугбекович</i>                                                                          | 157 |
| <b>ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ<br/>УЧРЕЖДЕНИЙ ПО МСФО</b>                                                                    |     |
| <i>Хасанбоев Охунджон Химматжон угли</i>                                                                                                  | 163 |
| <b>КОНЦЕПТУАЛЬНЫЙ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ УЧЕТА<br/>АРЕНДОДАТЕЛЯ В СООТВЕТСТВИИ С IFRS 16</b>                                           |     |
| <i>Эльгайтарова Наргиз Тахировна, Борлакова Милана Казбековна</i>                                                                         | 170 |
| <b>ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БУХГАЛТЕРА:<br/>ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ</b>                                                     |     |
| <i>Эльгайтарова Наргиз Тахировна, Джанкёзова Зульфия Робертовна</i>                                                                       | 176 |
| <b>АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЁТНЫХ ПРОЦЕССОВ: ОЦЕНКА<br/>ЭФФЕКТИВНОСТИ И РИСКИ ОШИБОК В УСЛОВИЯХ<br/>ЦИФРОВИЗАЦИИ</b>                               |     |
| <i>Эльгайтарова Наргиз Тахировна, Озова Диана Муратовна</i>                                                                               | 182 |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ И ИХ СВЯЗЬ С ПОКАЗАТЕЛЯМИ<br/>БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b>                                                                 |     |
| <i>Эльгайтарова Наргиз Тахировна, Урунова Замира Ганижоновна</i>                                                                          | 187 |
| <b>ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ<br/>ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) НА БАНКОВСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ</b>                                         |     |
| <b><u>СЕКЦИЯ 2. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО<br/>УЧЕТА И КОНТРОЛЛИНГА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ<br/>ТРАНСФОРМАЦИЙ</u></b>          | 87  |
| <i>Аджиева Асият Ибрагимовна, Батчаева Амина Робертовна</i>                                                                               | 192 |
| <b>ВНУТРЕННИЙ АУДИТ: ПРОБЛЕМНЫ И ПУТИ<br/>СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ</b>                                                                           |     |
| <i>Антипенко Надежда Анатольевна, Борисенко Павел Игоревич</i>                                                                            | 197 |
| <b>МОТИВАЦИЯ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ<br/>КОНТРОЛЛИНГА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ<br/>ТРАНСФОРМАЦИИ</b>                      |     |
| <i>Антипенко Надежда Анатольевна, Бусыгин Дмитрий Юрьевич,</i>                                                                            | 203 |
| <b>ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ<br/>УЧЕТЕ</b>                                                                          |     |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Дзюбан Злата Юрьевна</i>                                                                                | 210 |
| <b>ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И<br/>КОНТРОЛЛИНГА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ И<br/>ПОВЫШЕННОЙ ТУРБУЛЕНТНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ</b> |     |
| <i>Богданова Жаннета Анатольевна, Дурсунова Мерьем Энверовна</i>                                                                          | 216 |
| <b>ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЛИНГА В<br/>УСЛОВИЯХ ЦИФРОВЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ</b>                                                |     |
| <i>Бондарева Яна Юрьевна, Кабаненко Юлия Владимировна, Астахова Дарья<br/>Ивановна</i>                                                    | 221 |
| <b>КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ<br/>ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ</b>                                              |     |
| <i>Бондарева Яна Юрьевна, Тельнова Дарья Юрьевна</i>                                                                                      | 229 |
| <b>БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО</b>                                                                                          |     |

## ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

|                                                                                                                                               |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Боташева Лейла Султановна</i>                                                                                                              | 233 |
| КОНЦЕПЦИИ КОНТРОЛЛИНГА И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В<br>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ                                                     |     |
| <i>Боташева Лейла Султановна, Чомаев Руслан Хаджиевич</i>                                                                                     | 240 |
| БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ<br>УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА                                                                     |     |
| <i>Глотова Анастасия Сергеевна, Тельнова Дарья Юрьевна</i>                                                                                    | 248 |
| УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ                                                                                                    |     |
| <i>Евсеенко Виктория Александровна, Меркулова Алина Сергеевна</i>                                                                             | 253 |
| СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ<br>РЕЗУЛЬТАТОВ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ<br>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ                             |     |
| <i>Колесникова Елена Викторовна, Борисова Александра Валерьевна</i>                                                                           | 258 |
| НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ<br>КОНТРОЛЛИНГА ДЛЯ ОПТИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ                                       |     |
| <i>Кулякина Елена Леонидовна, Глобина Анастасия Александровна</i>                                                                             | 264 |
| ИНТЕГРАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА<br>КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНЧЕСКИХ<br>РЕШЕНИЙ                              |     |
| <i>Кулякина Елена Леонидовна, Юрченко Алина Дмитриевна</i>                                                                                    | 270 |
| ЦИФРОВИЗАЦИЯ КОНТРОЛЛИНГА: ИНТЕГРАЦИЯ ERP-СИСТЕМ И<br>ИНСТРУМЕНТОВ ПРЕДИКТИВНОЙ АНАЛИТИКИ В<br>УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЁТ                            |     |
| <i>Наумчук Ольга Анатольевна, Корчевская Мария Руслановна</i>                                                                                 | 277 |
| ЦИФРОВАЯ ПЛАТФОРМА КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОДДЕРЖКИ<br>ЭКОСИСТЕМЫ АУТСОРСИНГА БУХГАЛТЕРСКИХ УСЛУГ                                                    |     |
| <i>Омельченко Елена Юрьевна, Ангарская Екатерина Олеговна, Хизирьянова<br/>Ольга Вячеславовна</i>                                             | 284 |
| ИНТЕГРАЦИЯ ПАРТНЁРСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В<br>РОССИЙСКУЮ ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ: ПЕРСПЕКТИВЫ И<br>ВЫЗОВЫ ИННОВАЦИОННОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ                |     |
| <i>Омельченко Елена Юрьевна, Голубков Кирилл Сергеевич</i>                                                                                    | 291 |
| ДЕМПИНГ, ЭМБАРГО И ДРУГИЕ СПОСОБЫ ВЛИЯНИЯ НА<br>ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ                                                                 |     |
| <i>Петренко Светлана Николаевна</i>                                                                                                           | 299 |
| СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В<br>СОВРЕМЕННОМ БИЗНЕСЕ                                                                                |     |
| <i>Сальков Дмитрий Романович</i>                                                                                                              | 304 |
| ТРАНСФОРМАЦИЯ ОБЪЕКТОВ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНОГО<br>ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ<br>ПОД ВЛИЯНИЕМ КОНЦЕПЦИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ |     |
| <i>Семенова Наталья Алексеевна, Третьякова Анастасия Дмитриевна</i>                                                                           | 310 |
| ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА                                                                                                   |     |



(НА ПРИМЕРЕ ПАО АКБ «АВАНГАРД»)

|                                                                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Шароватова Елена Александровна</i>                                                                          | 316 |
| ГЕНЕЗИС ТЕХНОЛОГИИ «УПРАВЛЕНИЕ ПО ОТКЛОНЕНИЯМ» В КОНТЕКСТЕ ВЗАИМОСВЯЗИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ  |     |
| <i>Эльгайтарова Наргиз Тахировна, Боташева Самира Джашиербековна</i>                                           | 323 |
| СТРУКТУРА ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ИНФРАСТРУКТУРА, ЭЛЕКТРОННЫЕ ОПЕРАЦИИ, ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ                      |     |
| <b>СЕКЦИЯ 3. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ</b>        | 329 |
| <i>Антипенко Надежда Анатольевна, Андриш Этьен</i>                                                             | 329 |
| МЕТОДЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА |     |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Сеферова Амина Ридвановна</i>                                                | 334 |
| ИНТЕГРАЦИЯ ЦИФРОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КОНТРОЛЯ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ    |     |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Сеферова Амина Ридвановна</i>                                                | 341 |
| ИНТЕГРАЦИЯ ЦИФРОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КОНТРОЛЯ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ    |     |
| <i>Кулякина Елена Леонидовна, Борисова Александра Валерьевна</i>                                               | 346 |
| ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОБЛАСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ: МЕТОДИКА ПОСТРОЕНИЯ И КЛЮЧЕВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ТОЧКИ  |     |
| <i>Кулякина Елена Леонидовна, Субботина Арина Васильевна</i>                                                   | 351 |
| НЕПРЕРЫВНЫЙ АУДИТ И МОНИТОРИНГ: ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ПЛАТФОРМЫ И КЕЙСЫ ВНЕДРЕНИЯ                                    |     |
| <i>Кулякина Елена Леонидовна, Субботина Арина Васильевна</i>                                                   | 356 |
| НЕПРЕРЫВНЫЙ АУДИТ И МОНИТОРИНГ: ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ПЛАТФОРМЫ И КЕЙСЫ ВНЕДРЕНИЯ                                    |     |
| <i>Лангазова Виктория Владимировна, Буданова Наталья Вячеславовна</i>                                          | 360 |
| ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ                                |     |
| <i>Омельченко Елена Юрьевна, Елецкий Иван Дмитриевич</i>                                                       | 367 |
| АУДИТ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО ЭКОЛОГИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ                                                              |     |
| <i>Омельченко Елена Юрьевна, Елисеев Илья Юрьевич,</i>                                                         | 380 |
| АНТИМОНОПОЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОТНОШЕНИИ ЕСТЕСТВЕННЫХ МОНОПОЛИЙ                                               |     |
| <i>Омельченко Елена Юрьевна, Литина Дарья Владимировна</i>                                                     | 390 |
| ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИИ РАСХОДОВ В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ КОМПЛЕКСЕ С УЧЕТОМ ПРИРОДНО-                        |     |

|                                                                                                                                               |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| КЛИМАТИЧЕСКИХ ЗОН (НА ПРИМЕРЕ РЕГИОНОВ ЮГА И НЕЧЕРНОЗЕМЬЯ РОССИИ)                                                                             |     |
| <i>Петренко Светлана Николаевна, Шестопалов Денис Витальевич</i>                                                                              | 398 |
| МЕТОДИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ<br>МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЙ<br>ТОРГОВЛИ                                           |     |
| <i>Поповская Анна Сергеевна, Мишихина Виктория Андреевна</i>                                                                                  | 404 |
| БЛОКЧЕЙН ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ И<br>АУДИТА ЦЕПОЧЕК ПОСТАВОК                                                                    |     |
| <i>Семенова Наталья Алексеевна, Проскурина Снежана Юрьевна</i>                                                                                | 409 |
| АУДИТ ВНУТРЕННИХ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ                                                                                                           |     |
| <i>Сметанко Александр Васильевич, Ирих Эльмира Мамутовна</i>                                                                                  | 415 |
| ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В<br>РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ                                                                          |     |
| <i>Чечеткина Марина Александровна, Дьяченко Илья Павлович</i>                                                                                 | 420 |
| ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ НА<br>ПРЕДПРИЯТИИ                                                                                |     |
| <i>Хамдамов Шох-Жахон Рахмат</i>                                                                                                              | 425 |
| В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ                                                                                                                 |     |
| <i>Эккерт Евгения Андреевна, Соломеевич Алина Андреевна</i>                                                                                   | 432 |
| АДАПТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ К ВЫЗОВАМ<br>СОВРЕМЕННОСТИ                                                                                  |     |
| <b>СЕКЦИЯ 4. СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ<br/>ИНСТРУМЕНТАРИЯ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ<br/>МОШЕННИЧЕСТВА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ</b> | 439 |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Зиядинова Улькера Арифовна</i>                                                                              | 439 |
| АВТОМАТИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КАК СПОСОБ<br>ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ                                                |     |
| <i>Богданова Жанетта Анатольевна, Эреджепова Сабрие Гафаровна,</i>                                                                            | 445 |
| ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И<br>МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ АНОМАЛИЙ В<br>БУХГАЛТЕРСКИХ ДАННЫХ                              |     |
| <i>Боташева Лейла Султановна, Урусова Алина Нюри-Магомедовна</i>                                                                              | 451 |
| ИНТЕГРАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКИХ И ЦИФРОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ<br>В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ В<br>БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ                          |     |
| <i>Затравина Светлана Владимировна</i>                                                                                                        | 457 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ОБЪЕКТ АУДИТОРСКОЙ<br>ПРОВЕРКИ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИСКАЖЕНИЙ                                                            |     |
| <i>Омельченко Елена Юрьевна, Зубатыкина Александра Дмитриевна</i>                                                                             | 461 |
| СХЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА И СПОСОБЫ ИХ<br>ВЫЯВЛЕНИЯ                                                                                     |     |
| <i>Омельченко Елена Юрьевна, Исаев Илья Алексеевич</i>                                                                                        | 468 |
| ИДЕНТИФИКАТОРЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И                                                                                                         |     |



|                                                                                                                                                                       |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| БЕЗОПАСНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СУБЪЕКТОВ<br><i>Рассулова Надежда Васильевна, Макаренко Ангелина Александровна</i>                                            | 475 |
| ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК<br>ФАКТОР СНИЖЕНИЯ РИСКОВ МОШЕННИЧЕСТВА:<br>МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ<br><i>Тымчина Лариса Ивановна, Захаренко В.А.</i> | 481 |
| ФОРМИРОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И<br>ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В БУХГАЛТЕРСКОМ<br>УЧЕТЕ<br><i>Тымчина Лариса Ивановна, Кравченко Е.К.</i>                | 486 |
| СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА В РАССЛЕДОВАНИИ<br>НАРУШЕНИЙ НА ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОМ РЫНКЕ<br><i>Хахонова Наталья Николаевна</i>                                         | 492 |
| ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ<br>ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ                                                                          |     |

## ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ

### Председатель оргкомитета:

**Азарян Елена Михайловна** – проректор по научной работе ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», заведующий кафедрой маркетинга и торгового дела ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», доктор экономических наук, профессор.

### Заместители председателя:

**Крылова Людмила Вячеславовна** – проректор по учебно-методической работе ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», доктор экономических наук, кандидат технических наук, доцент;

**Тымчина Лариса Ивановна** – директор Института учета и финансов ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», кандидат экономических наук, доцент;

**Петренко Светлана Николаевна** – заведующий кафедрой бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», доктор экономических наук, профессор.

### Члены оргкомитета:

**Рассулова Надежда Васильевна** – профессор кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», кандидат экономических наук, профессор;

**Лукашова Инна Александровна** – доцент кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», кандидат экономических наук, доцент;

**Терещенко Виктория Сергеевна** – доцент кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», кандидат экономических наук, доцент;

### Ученый секретарь:

**Федорец Марина Семеновна** – доцент кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», кандидат экономических наук, доцент.