

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**

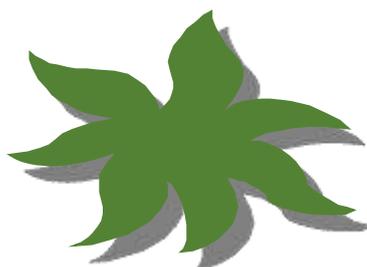
**ФГБОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. М.М. ДЖАМБУЛАТОВА»**

Экономический факультет

**МАТЕРИАЛЫ ВСЕРОССИЙСКОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
КОНФЕРЕНЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ, АСПИРАНТОВ  
И МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

**«ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОГО,  
ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВОГО И ТУРИСТИЧЕСКОГО  
РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ  
ИЗМЕНЕНИЙ И РИСКОВ»**

**20 ноября 2024 г.**



**МАХАЧКАЛА – 2024**

**УДК 63 (985)**

**ББК 4**

**П - 68**

**ISBN 978-5-6053441-4-8**

**DOI 10.52671/9785605344148**

**ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОГО,  
ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВОГО И ТУРИСТИЧЕСКОГО  
РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ  
ИЗМЕНЕНИЙ И РИСКОВ**

**МАТЕРИАЛЫ ВСЕРОССИЙСКОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
КОНФЕРЕНЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ, АСПИРАНТОВ  
И МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

Дагестанский государственный аграрный университет  
имени М.М. Джамбулатова  
г. Махачкала 2024 год

Редакционная коллегия:

Джамбулатов З.М. – ректор Дагестанского ГАУ, д.в.н., профессор (председатель);

Мукайлов М.Д. – первый проректор Дагестанского ГАУ, д.с.-х.н., профессор (зам. председателя);

Исригова Т.А. – проректор, начальник научно-инновационного управления, д.с.-х.н., профессор;

Юсуфов Н.А. – декан экономического факультета, к.э.н., доцент;

Азракулиев З.М. – зав. кафедрой бухгалтерского учета, аудита и финансов, к.э.н., доцент;

Юсуфов А.М. – профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и финансов, к.э.н., профессор;

Мусаева А.М. – к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и финансов Дагестанского ГАУ;

Аббасова А.А., к.э.н., доцент кафедры анализа, статистики и организации предпринимательства в АПК Дагестанского ГАУ;

Улчибекова Н.А. – начальник отдела НИД Дагестанского ГАУ, к.с.-х.н., доцент.

Ответственный за выпуск Аббасова А.А.

© Коллектив авторов, 2024

© ФГБОУ ВО «ДагГАУ», 2024

# СЕКЦИЯ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

УДК 657.951

## БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – КЛЮЧЕВОЙ ИСТОЧНИК ИНФОРМИРОВАНИЯ ПРИ РАЗРАБОТКЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Скорохватова Д.А., студент  
Чекрыгина Т.А., доцент  
ФГБОУ ВО «Волгоградский ГАУ»  
[dashylya.1121@gmail.com](mailto:dashylya.1121@gmail.com), г. Волгоград, Россия*

**Аннотация.** Бухгалтерская отчетность играет ключевую роль в формировании стратегии развития предприятия, предоставляя исчерпывающую информацию о финансовом состоянии компании. Анализ отчетности позволяет выявить сильные и слабые стороны бизнеса, оценить его ликвидность, рентабельность и платежеспособность. Через призму бухгалтерских данных руководство способно принимать обоснованные решения относительно распределения ресурсов, инвестиционных приоритетов и оптимизации затрат.

**Ключевые слова:** отчетность, бухгалтерская отчетность, стратегическое управление, годовая бухгалтерская отчетность, стратегический учет.

## ACCOUNTING STATEMENTS ARE A KEY SOURCE INFORMING WHEN DEVELOPING A STRATEGY ENTERPRISE DEVELOPMENT

*Skorokhvatova D.A., student  
T.A. Chekrygina, Associate Professor  
FGBOU VO "Volgograd GAU"  
[dashylya.1121@gmail.com](mailto:dashylya.1121@gmail.com), Volgograd, Russia*

**Abstract.** Accounting reports play a key role in shaping the development strategy of an enterprise, providing comprehensive information about the financial condition of the company. The analysis of accounts allows to reveal the strengths and weaknesses of the business, assess its liquidity, profitability and solvency. Through the prism of accounting data, management is able to make informed decisions regarding the allocation of resources, investment priorities and cost optimization.

**Key words:** reporting, accounting, strategic management, annual financial statements, strategic accounting.

В широком смысле содержание понятия «отчетность» раскрывается как «совокупность сведений о результатах и условиях работы предприятий и организаций за истекший период, периодически представляемых заинтересованным органам управления». Она характеризуется как комплект документов, с помощью которых «отчитываются» перед пользователями [2].

Бухгалтерская отчетность играет ключевую роль в разработке стратегии развития предприятия, предоставляя необходимую информацию для анализа финансового состояния и оценки эффективности деятельности [1].

Она служит основой для принятия управленческих решений, позволяя определить сильные и слабые стороны бизнеса. Составление годовой бухгал-

терской отчетности обязательно для всех предприятий, т.к. основным пользователем в числе прочих интересующихся лиц является налоговый орган, но для внутренних пользователей бухгалтерская отчетность тоже не менее важна [5].

С помощью отчетности предприятие может выявлять тенденции, отслеживать изменения в доходах и расходах, а также оценивать ликвидность и рентабельность. Это, в свою очередь, помогает руководству устанавливать приоритеты для инвестиций, оптимизировать затраты и повышать операционную эффективность.

В состав бухгалтерской отчетности входят:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях капитала.

Данная отчетность управленческому аппарату необходима для выстраивания стратегии дальнейшего развития предприятия. Стратегический учёт — это раздел управленческого учёта, который обеспечивает информацией принятие стратегических управленческих решений [3].

На основании данных бухгалтерского отчета ООО «Руднянское ХПП» проведем анализ показателей, влияющих на принятие стратегических управленческих решений.

Таблица 1 – Анализ коэффициентов ликвидности

Показатели	Норматив	2023 г.	2022 г.	2021 г.
Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия)	$\geq 2,0$	0,99	1,03	0,91
Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточного покрытия)	$\geq 0,7-1,0$	0,81	0,73	0,70
Коэффициент ликвидности при мобилизации запасов	$\geq 0,7-1,0$	0,17	0,28	0,19
Коэффициент абсолютной ликвидности (абсолютного покрытия)	$\geq 0,15-0,25$	0,14	0,17	0,51

Приведенные в таблице 1 данные коэффициентов ликвидности предприятия за последние три года, демонстрируют значительные колебания, которые требуют внимания. При этом выполнение нормативов по текущей ликвидности остается вне досягаемости, что указывает на потенциальные риски в краткосрочной финансовой устойчивости компании [4]. Значение 0,99 в 2023 году продолжает оставаться ниже установленной планки в 2,0, что требует пересмотра стратегии управления оборотными активами.

Коэффициенты быстрой и абсолютной ликвидности также вызывают определенные опасения. Несмотря на некоторые улучшения, их значения находятся на грани допустимых значений, и возможно, это сигнализирует о недо-

статочной оперативности в эффективном управлении активами. Особенно тревожным является коэффициент ликвидности при мобилизации запасов, который значительно ниже нижней границы нормативов, что ставит под сомнение способность компании покрывать свои краткосрочные обязательства в условиях кризиса [6].

В ходе проведенного анализа, считаем, что предприятию необходимо уделить особое внимание оптимизации ликвидности. Рекомендовано разработать комплексные меры по улучшению управления оборотными активами, что позволит не только соответствовать нормативам, но и повысить финансовую устойчивость в будущем.

Считаем, что регулярный анализ бухгалтерских данных способствует корректировке стратегических планов с учетом рыночных условий и конкурентной среды. Например, детальное изучение себестоимости продукции может привести к переосмыслению ценообразования или освоению новых рынков.

Таким образом, бухгалтерская отчетность становится важным инструментом для привлечения инвестиций, так как инвесторы и кредиторы ориентируются на финансовые показатели при оценке надежности и перспектив бизнеса. Грамотное использование бухгалтерской отчетности позволяет предприятиям не только выживать, но и успешно развиваться в условиях постоянных изменений. При этом, бухгалтерская отчетность становится не просто набором цифр, а мощным инструментом для стратегического управления и достижения долгосрочных целей организации.

#### Список литературы.

1. Катайкина, М.И. Бухгалтерская отчетность как информационная основа для проведения экономического анализа организации / М.И. Катайкина, Т.А.Чекрыгина // Студенческий вестник. - 2022. - № 8-4 (200). - С. 11-13.
2. Курманова, А. Х. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / А.Х. Курманова. — Москва: ИНФРА-М, 2025. — 478 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/2023978. - ISBN 978-5-16-018560-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2023978> (дата обращения: 05.10.2024).
3. Ким, Л. И. Стратегический управленческий учет: монография / Л.И. Ким. — Москва: ИНФРА- М, 2022. — 202 с. Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1851535>
4. Немченко, А.В. О необходимости раскрытия дополнительных показателей в бухгалтерской отчетности / Немченко А.В., Егорова Е.М., Варданян С.А., Чернованова Н.В., Ягупова Е.В. // Международный научно-исследовательский журнал. 2023.- № 11 (137).
5. Погорелова, М. Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: теория и практика составления: учебное пособие / М.Я. Погорелова. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2024. - 242 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI: <https://doi.org/10.12737/16688>. - ISBN 978-5-369-01521-6. - Текст: электронный.
6. Половинко О.Ю. Анализ финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности / Половинко О.Ю., Чекрыгина Т.А. // В сборнике: Перспективы развития современного общества: социология, экономика, право. Материалы всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Саратов, 2022. - С. 30.

УДК: 347.719

## ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТОРГОВЛЕ

*Бунеева М.Р., студент*  
*Чекрыгина Т.А., к.э.н., доцент*  
*ФГБОУ ВО «Волгоградский ГАУ»*  
[margo.buneeva@mail.ru](mailto:margo.buneeva@mail.ru), г. Волгоград, Россия

**Аннотация.** Основной целью бухгалтерского учета является создание полной и достоверной информации. Данная информация будет анализироваться, интерпретироваться и использоваться для выявления тенденций развития организации, выбора различных вариантов и принятия управленческих решений. В статье рассматривается понятие организации бухгалтерского учета на предприятиях, перечисляются организации, которые обязаны вести систему бухгалтерского учета, а также определяется ответственность за правильность ее ведения.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, торговые предприятия, учетная политика, бухгалтерские документы, балансовые и забалансовые счета.

## ORGANIZATION OF ACCOUNTING IN TRADE

*Buneeva M.R., student*  
*T.A. Chekrygina, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.*  
*FGBOU VO "Volgograd GAU"*  
[margo.buneeva@mail.ru](mailto:margo.buneeva@mail.ru), Volgograd, Russia

**Annotation.** The main purpose of accounting is to create complete and reliable information. This information will be analyzed, interpreted and used to identify trends in the development of the organization, select various options and make management decisions. The article discusses the concept of accounting organization at enterprises, lists organizations that are required to maintain an accounting system, and defines responsibility for the correctness of its management.

**Key words:** accounting, trading enterprises, accounting policy, accounting documents, balance sheet and off-balance sheet accounts.

Основными процессами, которыми занимается торговая организация, являются покупка и продажа товаров. Эти процессы включают в себя множество хозяйственных операций, связанных с оборотом товаров и денежных средств.

Кроме того, для успешного функционирования торговой организации необходимо выполнять управленческие функции, содержать и обслуживать помещения, оборудование и инвентарь, а также обеспечивать необходимые ресурсы, такие как электроэнергия, тепло и вода. Все эти хозяйственные операции направлены на обеспечение эффективного торгового процесса.

Порядок ведения бухгалтерского учета зависит от статуса организации и системы налогообложения, которую она использует.

Бухгалтерский учет на торговых предприятиях обладает рядом особенностей. Прежде всего, это связано с характером торговой деятельности, так как основными хозяйственными операциями являются купля - продажа товара и движение тары.

Еще одной отличительной характеристикой является то, что в компаниях, занимающихся оптовой торговлей, учет осуществляется по покупным

ценам. В то же время, розничные торговые компании могут в своей учетной политике выбрать способ отражения товаров — как по покупным, так и по продажным ценам. При учете товаров по продажным ценам торговая наценка фиксируется на счете 42 «Торговая наценка» [1, с.26].

Для учета товаров применяются 2 группы счетов:

- 1) балансовые;
- 2) забалансовые.

Счета первой группы служат для учета товаров, принадлежащих организации, в то время как счета второй категории фиксируют товары, которые не являются собственностью организации, но находятся у нее во владении и использовании.

К балансовым относятся счета 41 «Товары» и 45 «Товары отгруженные».

Счет 45 применяется в двух случаях:

1. Товары были отгружены покупателю, однако право собственности на них к нему еще не перешло.

2. При реализации товаров по посредническим договорам, таким как комиссии, поручения и агентские соглашения.

К счету 41 предусмотрены субсчета:

- 41-1 «товары на складах»;
- 41-2 «товары в розничной торговле»;
- 41-3 «тара под товаром и порожня»;
- 41-4 «покупные изделия».

В случае учета товаров по продажным ценам для регистрации торговой наценки используется счет 42 «Торговая наценка». Этот счет выполняет регулируемую функцию относительно счета 41 и не может применяться самостоятельно. Вычитая сальдо счета 42 из сальдо счета 41, мы получаем разницу, которая отражает стоимость приобретения остатка товаров [2, с.39].

Между счетами 41 и 42 существует связь: если дебетуется счет 41, то кредитуется счет 42, при кредитовании счета 41 обязательно дебетуется счет 42. Однако эта связь действует только при получении или выбытии товаров. При перемещении товаров внутри организации, счет 42 используется только в случае, если учетные цены на товары в различных подразделениях отличаются. Если цены одинаковы, то при внутреннем перемещении товаров счет 42 не используется.

Торговая наценка при реализации товара списывается бухгалтерской записью Дт 41 Кт 42.

К забалансовым счетам, на которых отражаются товары, относятся на счет 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение" и 004 "Товары, принятые на комиссию".

Счет 002 используется как продавцами, так и покупателями. Продавец использует этот счет для учета товаров, которые принадлежат покупателю, но еще не были доставлены. Продавец выдает покупателю сохранную расписку на эти товары.

Покупатель использует счет 002 в 2 случаях:

1. Когда он получает товары от поставщика, но отказывается от них на законном основании, не становясь их собственником (например, из-за недоброкачества или некомплектности товаров).

2. Для учета товаров, которые он получил, но еще не стал их собственником (например, по договору покупатель становится собственником товаров после их оплаты, но товары еще не оплачены).

Счет 004 используется комиссионером для учета товаров, полученных от комитента, так как собственником этих товаров является комитент.

На забалансовых счетах 002 и 004 товары учитываются по ценам, указанным в приемо-сдаточных документах. Аналитический учет по этим счетам ведется по каждому собственнику товаров и по наименованиям товаров.

Состав форм бухгалтерской отчетности зависит от того, является ли организация малым предприятием и подлежит ли она обязательному аудиту.

Регистры бухгалтерского учета представляют собой документы, в которых систематически фиксируются операции, связанные с финансовыми и хозяйственными процессами организации. Они служат для учета и контроля движения активов, обязательств и капитала, а также для подготовки отчетности. Регистры могут оформляться как в бумажном, так и в электронном виде. Правила оформления регистров бухгалтерского учета установлены статьей 10 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ [3, с.232].

Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета является правонарушением (ст. 106 НК РФ, ст. 2.1 КоАП РФ), за которое предусмотрена налоговая и административная ответственность.

В налоговом законодательстве грубым нарушением правил ведения учета доходов и расходов признается отсутствие первичных документов, счетов-фактур, регистров бухучета и налогового учета, систематическое, несвоевременное или неправильное отражение в бухучете активов и хозяйственных операций [5, с.92].

Нарушение правил учета доходов и расходов, которое несет грубый характер, в соответствии с налоговым законодательством означает отсутствие необходимых первичных документов, счетов-фактур, регистров бухгалтерского и налогового учета, а также систематическое, несвоевременное или неправильное отражение активов и хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Ответственность за него предусмотрена ст. 120 Налогового кодекса РФ.

Предприятие торговли считается малым, если:

1. Численность работников — не более 100 человек.
2. Выручка — среднегодовая выручка от продаж не превышает 800 миллионов рублей.
3. Сумма активов — не более 250 миллионов рублей.

Для субъектов малого предпринимательства предусмотрено несколько вариантов ведения учета. Метод, который будет использован, необходимо зафиксировать в учетной политике.

Малые организации фиксируют свои доходы с использованием кассового метода, что прямо указано в ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Субъекты малого бизнеса имеют возможность учитывать доход по мере поступления платежей от клиентов. Тем не менее, для этого необходимо выполнение некоторых условий:

- 1) организация должна иметь право на получение выручки, основанного на конкретном договоре;
- 2) сумма выручки должна быть чётко определена;
- 3) необходимо иметь уверенность в том, что конкретная сделка приведёт к увеличению экономических выгод компании;
- 4) расходы, связанные с данной операцией, должны быть определяемыми, как уже осуществлённые, так и те, что будут произведены в будущем (пункт 12 ПБУ 9/99).

Если организация применяет кассовый метод для учета доходов, то аналогичным образом следует учитывать и расходы. Это означает, что если, согласно установленному порядку, выручка от реализации фиксируется только после получения денежных средств, то и расходы должны фиксироваться лишь после оплаты обязательств. Данная информация изложена в пункте 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Использование кассового метода для учета доходов и расходов будет целесообразным для предприятий с ограниченным числом хозяйственных операций. Данный подход может привести к снижению достоверности учета [4, с.143].

Существенную ошибку, обнаруженную в предыдущем отчетном году после утверждения финансовых документов за этот год, исправляют следующим образом:

- 1) через внесение корректировок в соответствующие бухгалтерские счета в текущем отчетном периоде;
- 2) путем пересчета сравнительных данных бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, которые представлены в отчетах текущего года (п. 9 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»).

Малые компании имеют право исправлять данную существенную ошибку в соответствии с требованиями, установленными в пункте 14 ПБУ 22/2010, квалифицируя её как несущественную. В таком случае ретроспективный пересчет не осуществляется.

Финансовые инвестиции можно классифицировать на две категории:

- вложения, для которых возможно установить их текущую рыночную стоимость;
- вложения, для которых определить их текущую рыночную стоимость невозможно (раздел III ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»).

Тем не менее, малые предприятия имеют возможность осуществлять последующую оценку всех своих финансовых вложений согласно правилам, применяемым к финансовым активам, для которых не устанавливается текущая рыночная стоимость. Это означает, что следует учитывать данные вложения на основе их первоначальной стоимости (п. 19 ПБУ 19/02).

В соответствии с основным принципом, последствия изменений в учетной политике, которые оказали или могут оказать значительное влияние на финансовое состояние организации, а также на результаты ее работы и денежные потоки, отражаются в бухгалтерских отчетах в ретроспективном порядке. Однако существуют исключения, когда надежная оценка таких последствий для периодов, предшествующих отчетному, оказывается невозможной в денежном выражении. Это установлено п. 15 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Малые предприятия имеют возможность учитывать изменения в учетной политике в своей бухгалтерской отчетности заблаговременно. Однако это правило не распространяется на случаи, когда законодательство Российской Федерации или нормативные акты бухгалтерского учета устанавливают иные процедуры. Это следует из нового п. 15.1 ПБУ 1/2008.

Для создания эффективного оперативного учета в компании требуется внедрение автоматизации в бухгалтерском учете и торговле. Это можно реализовать благодаря закупке нужного аппаратного и программного обеспечения, а также разработке детального технического задания для специалистов, занимающихся внедрением и автоматизацией. Результат от этого внедрения проявляется в «прозрачности» бизнес-процессов, быстром доступе к необходимой информации и возможности оперативного контроля всех аспектов торговой деятельности компании.

#### **Список литературы.**

1. Абакарова, Г. Н. Особенности организации бухгалтерского учета на предприятиях оптовой торговли / Г. Н. Абакарова, М. Г. Раджабова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 1. – С. 26-31.
2. Ганчина, Т. А. Особенности бухгалтерского учета в оптовой торговле / Т. А. Ганчина, А. В. Тюрина // Агрофорсайт. – 2021. – № 2(33). – С. 39-44.
3. Клычко, Е. П. Бухгалтерский учет и аудит товарных операций в организации оптовой торговли / Е. П. Клычко // Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия: Сборник научных трудов. – Симферополь: ИП Хотеева Л.В., 2024. – С. 231-237.
4. Копылова, Т. И. Особенности бухгалтерского учета по видам деятельности: учет в оптовой торговле / Т. И. Копылова, Е. К. Копылова. – Иркутск: Байкальский государственный университет, 2022. – 143 с.
5. Чекрыгина, Т. А. Внутренний контроль в системе эффективного управления материально-производственными запасами в организациях аграрного сектора / Т. А. Чекрыгина. // Развитие АПК на основе принципов рационального природопользования и применения конвергентных технологий. - Волгоград: Волгоградский государственный аграрный университет, 2019. - С. 91-97.

**УДК 330.45**

## **ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Асхабова П.М., студент*

*Сагидуллаева М. С., к.э.н, доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), [ashabova.patimat@bk.ru](mailto:ashabova.patimat@bk.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса. Порядок отнесения субъекта к малым предприятиям. Меры поддержки государства малому бизнесу. Способы ведения упрощенной системы бухгалтерского учёта и составление бухгалтерской отчетности на малых предприятиях.

**Ключевые слова:** малый бизнес, малые предприятия, бухгалтерский учет, упрощенная система, льготы в сфере бухучёта, бухгалтерская отчетность.

## FEATURES OF ACCOUNTING ORGANIZATION IN SMALL BUSINESSES

*Askhabova P.M., student*

*Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Dagestan State University of  
National Economy"*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), [ashabova.patimat@bk.ru](mailto:ashabova.patimat@bk.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article examines the features of accounting organization at small businesses. The procedure for classifying an entity as a small business. State support measures for small businesses. Methods of maintaining a simplified accounting system and preparing financial statements at small businesses.

**Keywords:** *small business, small enterprises, accounting, simplified system, benefits in the field of accounting, financial statements.*

Малый бизнес является важным субъектом рыночной экономики и оказывает огромную роль на социально-экономическую сферу государства, так как способно оказывать влияние на увеличение уровня занятости и снижение безработицы, тем самым сглаживая проблемы социального неравенства, а также выступает одним из главных источников налоговых поступлений. Благодаря малому бизнесу появляются новые виды различных ассортиментов продукции и услуг. Малый бизнес препятствует развитию монополий, способствует поддержке оптимальной конкурентной среды и повышает потребительский спрос.

Главным преимуществом малого бизнеса является то, что он предоставляет более качественные продукты и услуги в более сжатые сроки, при более низких затратах, а недостатком в трудности поиска инвесторов.

Таким образом, малый бизнес вносит значимый вклад в экономическое благополучие государства. Поддерживая малый бизнес государство стимулирует развитие экономики и повышает уровень благосостояния граждан. Поэтому, государство оказывает малому бизнесу различные меры поддержки, например:

- льготные кредиты по федеральным программам;
- гранты без процентов, которые выдаются навсегда;
- гарантийное обеспечение при кредитовании
- субсидии на определенные цели;
- налоговые льготы и поддержка в условиях санкций;
- льготный лизинг дорогостоящего оборудования.

Согласно ст. 4 закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О развитии предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам малого

предпринимательства или к малым предприятиям относятся различные хозяйственные субъекты, а именно:

- индивидуальные предприниматели;
- фермерские хозяйства;
- хозяйственные партнерства;
- хозяйственные общества;
- производственные кооперативы;
- и другие.

Данные хозяйственные субъекты должны соответствовать главным и дополнительным критериям малого предпринимательства, обозначенным в законе 209-ФЗ. К основным критериям относят доход и численность работников. Предельная величина дохода, полученный малым предприятием за прошедший календарный год без учета НДС не должна превышать 800 млн. руб., а предельное число работников колеблется в пределах 16-100 человек.

Также, одним из способов обеспечения развитие малого бизнеса в России является создание удобной, понятной и прозрачной системы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации.

В соответствии с этим, малые предприятия, в праве пользоваться определенными льготами в сфере бухгалтерского учета своей организации, а именно:

- сокращение для малых предприятий срока проверки государственными контрольными органами до 50 часов в год;
- льготные условия специального налогообложения, которые устанавливаются на региональном уровне;
- возможность ведения упрощенной системы бухгалтерского учета и отчетности;
- право не устанавливать лимит остатка наличности в кассе. В том случае, если он был установлен ранее, руководством можно издать приказ о его отмене;
- и другие.

Необходимо отметить, что в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ, который вступил в силу с 1 января 2013 г., бухгалтерская отчетность организации должна быть достоверной, удобной и полезной для пользователей, а также отражать всю финансовую деятельность и финансовые результаты, а бухгалтерский учет организации быть организован в соответствии с законодательством.

Малое предприятие в праве вести бухгалтерский учет по упрощенной системе так как она выполняет небольшое количество хозяйственных операций, и их выполнение не связано расходами, что позволяет регистрировать эти операции в книге доходов и расходов.

Способ организации упрощенной системы бухгалтерского учета на малых предприятия включает следующие способы:

- построение учетной политики с использованием регистров учета имущества малого предприятия;

-организация ведения бухгалтерского учета в соответствии с общепринятой учетной системой;

-ведение учета в комбинированном регистре бухгалтерского учета.

Малые предприятия в обязательном порядке должны составлять главные формы бухгалтерской отчетности такие как «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».

Стоит отметить, что в упрощенной системе бухгалтерского учета «Бухгалтерский баланс» состоит из пяти строк для отражения статей актива баланса и шесть для отражения статей пассива. Кроме того, в упрощенной форме отсутствует разделение бухгалтерского баланса на разделы. В упрощенной форме «Отчет о финансовых результатах» состоит из семи строк. В отчете о финансовых результатах более подробно раскрывается строка «Выручки» данные приводятся за минусом НДС и акцизов.

Малые предприятия для первичного учета документации в праве применять по своему усмотрению типовые межведомственные формы или ведомственные. Что касается первичной документации малых предприятий его проверяют по форме и по содержанию.

Для разработки плана счетов малые предприятия руководствуются «Планом счетов и инструкцией по его применению», утвержденным Министерством финансов №94 от 31 октября 2000 года.

Следовательно, для организации бухгалтерского учета на малом предприятии необходимо иметь в первую очередь категорию малого предприятия, т.е. соответствовать критериям, указанным в законе 209-ФЗ. Далее сформировать учетную политику, осуществить разработку рабочего плана счетов, выбрать способ организации упрощенной системы бухгалтерского учета и составить отчетность.

#### **Список литературы.**

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. От 23.07.2013).
3. Информационное письмо Минфина Российской Федерации от 01.11.2012 г. № ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства».
4. Положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]: Приказы Минфина России. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс».
5. Приказ Минфина РФ от 08.11.2010 N 144н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету».
6. Китиева М. И., Бузуртанова Л. В., Алиев Р. И. Формы и особенности ведения бухгалтерского учета для малого бизнеса // Экономика и бизнес. — 2020. — № 3. — С. 86–89. Кузина Е. И.,
7. Шадиева М. Ю., Мусаева Б. М. Некоторые особенности организации бухгалтерского и налогового учета субъектами малого бизнеса // Естественно-гуманитарные исследования. — 2021. — № 34(2). — С. 332–336.

## ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ФСБУ 6/2020

*Батырмурзаева З.М., к.э.н, доцент  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В свете новых правил ФСБУ 6/2020 "Основные средства" были внесены изменения, затрагивающие процесс переоценки основных средств. В условиях нестабильности на рынке стоимость основных средств может значительно колебаться, что делает тему переоценки особенно актуальной в настоящее время. Проведение систематической процедуры переоценки активов предприятия позволит получить точную информацию о реальном имущественном положении организации.

**Ключевые слова:** капитальные вложения, переоценка, уценка, дооценка, справедливая стоимость, основные средства, балансовая стоимость, первоначальная стоимость.

## REVALUATION OF FIXED ASSETS IN ACCOUNTING IN ACCORDANCE WITH NATIONAL ACCOUNTING STANDARDS 6/2020

*Batymurzaeva Z.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Dagestan State University of  
National Economy"  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** In the light of the new rules of FSB 6/2020 "Fixed assets", changes have been made affecting the process of revaluation of fixed assets. In conditions of instability in the market, the cost of fixed assets can fluctuate significantly, which makes the topic of revaluation especially relevant at the present time. Conducting a systematic procedure for revaluation of the company's assets will allow you to obtain accurate information about the real financial situation of the organization.

**Keywords:** capital investments, revaluation, markdown, revaluation, fair value, fixed assets, book value, initial cost.

Основные средства – это неотъемлемая составляющая хозяйственной деятельности любого предприятия. Они представляют собой внеоборотные активы, поступающие на баланс компании, как правило, путём приобретения за денежные средства или иные ценности.

Изначально основные средства учитываются по первоначальной стоимости, которая включает в себя все затраты, связанные с приобретением (или созданием) объекта, его доставкой, монтажом, пуско-наладкой и доведением до состояния, пригодного для использования в запланированных целях. В эту стоимость входят не только непосредственно затраты на покупку, но и расходы на проектирование, строительство (если объект создаётся собственными силами), транспортировку, установку, тестирование и другие сопутствующие работы. Даже затраты на получение необходимых разрешений и лицензий могут быть включены в первоначальную стоимость. После ввода в эксплуатацию первоначальная стоимость основных средств может изменяться. Это происходит в результате модернизации (достройка, дооборудование, реконструкция, техническое перевооружение), капитального ремонта, который существенно

продлевает срок службы объекта и повышает его производительность, а также в результате переоценки [4].

Переоценка – это процедура, призванная привести балансовую стоимость основных средств в соответствие с рыночной, то есть стоимостью, по которой аналогичный актив мог бы быть приобретён на рынке на дату переоценки. Важно понимать, что переоценка – это право, а не обязанность предприятия [2]. Однако, если предприятие решило провести переоценку, то это должно делаться регулярно, как правило, не чаще одного раза в год на конец отчетного периода.

Частота переоценок должна быть обоснована и зафиксирована в учетной политике предприятия. В результате переоценки, возможно, как дооценка (увеличение балансовой стоимости), так и уценка (уменьшение балансовой стоимости).

Дооценка приводит к увеличению как балансовой стоимости объекта, так и суммы начисленной амортизации.

Уценка, напротив, уменьшает обе эти величины. Процесс уценки необходимо проводить при выявлении признаков обесценения актива, например, в случае устаревания технологии, снижения спроса на продукцию, выхода на рынок более эффективных аналогов, физического износа, повреждения объекта.

С 2021 года в России вступил в силу Федеральный стандарт бухгалтерского учёта (ФСБУ) 6/2020 «Основные средства», который значительно изменил правила переоценки. В отличие от прежнего ПБУ 6/01 «Учёт основных средств», где переоценка производилась по текущей (восстановительной) стоимости, ФСБУ 6/2020 ориентирует на модель оценки по справедливой стоимости или стоимости использования. Это означает, что оценка должна отражать наиболее вероятную цену, по которой данный актив может быть обменян между осведомлёнными, желающими совершить сделку сторонами в условиях конкуренции.

Определение справедливой стоимости часто требует привлечения независимых оценщиков, что увеличивает затраты на процедуру переоценки. ФСБУ 6/2020 также усиливает требования к раскрытию информации о методах оценки, применяемых при переоценке, и обоснованию выбранной стоимости. Это направлено на повышение прозрачности бухгалтерской отчётности и минимизацию рисков искажения финансовой информации [3].

Стандарт также предусматривает возможность использования различных моделей оценки, в зависимости от специфики актива и доступности рыночной информации. Например, для уникальных объектов, аналогов которых на рынке нет, может применяться метод доходного подхода, основанный на прогнозировании будущих денежных потоков, которые будут генерировать данные основные средства. Кроме того, ФСБУ 6/2020 вводит более строгие правила учёта амортизации основных средств. Амортизация начисляется с учётом ожидаемого срока полезного использования объекта и метода амортизации, выбранного предприятием. Выбор метода амортизации должен быть

обоснован и отражать особенности износа конкретного актива. Например, для активов с высокой степенью морального износа целесообразно применение ускоренных методов амортизации, которые позволяют быстрее списать стоимость актива на издержки. Все эти изменения призваны повысить качество бухгалтерской отчетности и обеспечить более надежную оценку финансового состояния предприятия.

Регулярная переоценка, проводимая в соответствии с ФСБУ 6/2020, позволяет более точно отразить реальную стоимость основных средств на балансе компании, что необходимо для принятия обоснованных управленческих решений [1].

Компании могут определить справедливую стоимость самостоятельно при наличии независимых поставщиков на рынке, проводящих сделки с активами, схожими с данным активом по характеристикам. Если стоимость актива не играет ключевую роль для предприятия, ее можно подтвердить бухгалтерской справкой с детальным расчетом и ценами поставщиков. Также можно воспользоваться услугами независимого оценщика, чей отчет является документом, подтверждающим точность оценки активов. Оценщик может использовать рыночные методы, а в случае отсутствия активного рынка – затратные или доходные методы для определения справедливой стоимости [5].

ФСБУ 6/2020 не устанавливает определенных требований к документальному оформлению переоценки. Компания может самостоятельно разработать и закрепить в учетной политике документооборот по переоценке (рисунок 1). Порядок проведения переоценки основных средств утверждается указанием руководителя.



Рис.1. Порядок документооборота переоценки основных средств

Документ должен содержать информацию о сотрудниках, ответственных за процесс переоценки, перечень активов, которые будут переоценены, методика определения справедливой стоимости и наименование организации-оценщика, если таковая привлекается для оценки. Бухгалтерия должна подготовить список однородных основных средств, а также провести инвентаризацию для проверки наличия активов.

Компания должна иметь учетную политику, в которой прописаны способы переоценки и справедливая стоимость объектов. По каждому объекту составляется акт переоценки, в котором отражаются данные до и после переоценки, а также итоговый результат. Результаты переоценки заносятся в инвентарные карточки [2].

Частота переоценки определяется самой компанией и может быть проведена не чаще одного раза в год.

Несущественные результаты переоценки не требуют регистрации, поэтому переоценка по таким активам не обязательна. Условия существенности определяются компанией и утверждаются в учетной политике или приказе о переоценке.

Существуют два варианта переоценки в бухгалтерском учете:

- пропорциональный пересчет первоначальной стоимости и накопленной амортизации объекта;
- пересчет балансовой стоимости после уменьшения на сумму накопленной амортизации.

Первый вариант переоценки рассчитывается путем произведения коэффициента пересчета на первоначальную (переоцененную) стоимость и накопленную амортизацию. Можно представить следующими формулами:

$$K_n = \frac{\text{Справедливая стоимость на отчетную дату}}{\text{Балансовая стоимость на отчетную дату}} \quad [1], \text{ где } K_n - \text{коэффициент пересчета.}$$

$$\begin{array}{l} \text{Первоначальная (переоцененная)} \\ \text{стоимость после переоценки} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Первоначальная (переоцененная)} \\ \text{стоимость до переоценки на отчетную дату} \end{array} \times K_n \quad [2]$$

$$\begin{array}{l} \text{Накопленная амортизация} \\ \text{с учетом переоценки} \end{array} = \begin{array}{l} \text{накопленная амортизация до переоценки} \\ \text{на отчетную дату} \end{array} \times K_n \quad [3]$$

При втором варианте первоначальная стоимость уменьшается на сумму амортизации, которая накоплена на дату переоценки, а затем полученная сумма пересчитывается таким образом, чтобы она стала равна справедливой стоимости основного средства. Формула выглядит следующим образом:

$$\begin{array}{l} \text{Балансовая стоимость ОС} \\ \text{до переоценки} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Первоначальная (переоцененная)} \\ \text{стоимость на отчетную дату} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Накопленная амортизация} \\ \text{на отчетную дату} \end{array} \quad [4]$$

$$\begin{array}{l} \text{Сумма дооценки (уценки)} \\ \text{на отчетную дату} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Справедливая стоимость актива} \\ \text{на отчетную дату} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Балансовая стоимость} \\ \text{актива до переоценки} \end{array} \quad [5]$$

В результате переоценки основных средств может быть получена дооценка или уценка. При первичной уценке используются счет 91 «Прочие доходы и расходы», при первичной дооценки – счет 83 «Добавочный капитал». К этим счетам рекомендуется открыть субсчет «Переоценка основных средств».

Рассмотрим первичное отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки, рассчитанные разными способами. При применении варианта пересчета пропорционально первоначальной стоимости объекта и накопленной амортизации полученная дооценка (т.е. справедливая стоимость актива больше балансовой стоимости) отражается:

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 83 «Добавочный капитал» - начислена дооценка стоимости основных средств.

Дебет 83 «Добавочный капитал» Кредит 02 «Амортизация основных средств» - начислена дооцененная амортизация.

Результат уценки, т.е. справедливая стоимость актива меньше ее балансовой отражаются следующими хозяйственными операциями:

Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 01 «Основные средства» - начислена уценка основных средств.

Дебет 02 «Амортизация основных средств» Кредит 91-1 «Прочие доходы» - скорректирована уцененная накопленная амортизация.

Рассмотрим на примере применение переоценки основных средств путем пересчета первоначальной (переоцененной стоимости и амортизации).

**Ситуация 1.** Пример отражения дооценки основного средства. Допустим, у ООО «Лидер-Климат» числится вентиляционная система первоначальной стоимостью 800 000руб., справедливая стоимость – 650000руб., начисленная амортизация – 210000руб, СПИ- 10 лет, Амортизация начисляется линейным способом. Ранее переоценка не проводилась.

Балансовая стоимость вентиляционной системы составит:  $800\ 000 - 210\ 000 = 590\ 000$ руб.

Рассчитаем коэффициент пересчета:  $K_p = 650\ 000 / 590\ 000 = 1,10$ .

Сумма амортизация с учетом пересчета:  $210\ 000 * 1,10 = 231\ 000$ руб.

Переоцененная стоимость вентиляционной системы составит:  $800\ 000 * 1,10 = 880\ 000$ руб.

Сумма дооценки стоимости вентиляционной системы составит:  $880\ 000 - 800\ 000 = 80\ 000$ руб.

Сумма дооцененной накопленной амортизации составит:  $231\ 000 - 210\ 000 = 21\ 000$ руб.

Таким образом, бухгалтер ООО «Лидер-Климат» составит следующие хозяйственные операции:

Дебет 01 Кредит 83 – 80 000 руб. – дооценена первоначальная стоимость основного средства.

Дебет 83 Кредит 02 – 21 000 руб. – дооценена накопленная амортизация основного средства.

**Ситуация 2.** Пример отражения дооценки ранее уцененного основного средства. По данным бухгалтерского учета ООО «Лидер - Климат» первоначальная стоимость вентиляционной системы составляет 800 000 руб. На дату текущей переоценки: переоценённая стоимость объекта составляет 575 000руб., сумма накопленной амортизации – 175 000руб. Таким образом, на дату текущей переоценки:

- уцененная первоначальная стоимость вентиляционной системы составит:  $800\ 000 - 575\ 000 = 225\ 000$ руб.

- уцененная сумма амортизации составит:  $175\ 000 * (800\ 000 / 575\ 000 - 1) = 68\ 478$ руб.

Справедливая стоимость вентиляционной системы на дату текущей переоценки равна 500 000руб. Балансовая стоимость объекта до текущей переоценки равна  $575\ 000 - 175\ 000 = 400\ 000$ руб.

Коэффициент пересчета составит:  $500\ 000 / 400\ 000 = 1,25$ .

Переоцененная стоимость вентиляционной системы с учетом дооценки составит:  $575\ 000 * 1,25 = 718\ 750$ руб.

Накопленная амортизация с учетом дооценки составит:  $175\ 000 * 1,25 = 218\ 750$  руб.

Дооценка первоначальной стоимости вентиляционной системы на сумму, превышающую ее уценку составит:  $718\ 750 - 575\ 000 - 225\ 000 = 81\ 250$  руб.

Дооценка накопленной амортизации на сумму, превышающую ее уценку составит:  $218\ 750 - 175\ 000 - 68\ 478 = 24\ 728$  руб.

Бухгалтер ООО «Лидер-Климат» составит следующие хозяйственные операции:

Дебет 01 Кредит 83 – 81 250 руб. – дооценена первоначальная стоимость основного средства, превышающую ее уценку.

Дебет 01 Кредит 91-1 – 225 000 руб. – дооценена первоначальная стоимость основного средства в пределах ее уценки.

Дебет 83 Кредит 02 – 24 728 руб. – дооценена накопленная амортизация на сумму, превышающую ее уценку.

Дебет 91-2 Кредит 02 – 68 478 руб. – до оценена накопленная амортизация в пределах ее уценки.

Если предприятие применяет способ переоценки приведения балансовой стоимости до справедливой, хозяйственные операции выглядят следующим образом:

#### **1. Дооценка основного средства.**

Дебет 02 «Амортизация основных средств» Кредит 01 «Основные средства» - уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации.

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 83 «Добавочный капитал» увеличена стоимость основного средства на сумму дооценки в виде разницы между балансовой и справедливой стоимостью.

#### **2. Уценка основного средства.**

Дебет 02 «Амортизация основных средств» Кредит 01 «Основные средства» - уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации.

Дебет 91-2 Кредит 01 – уменьшена стоимость основного средства на сумму уценки в виде разницы между балансовой и справедливой стоимостью.

Рассмотрим примеры переоценки путем пересчета балансовой стоимости основных средств.

**Ситуация 3.** Отражение в учете уценки основных средств. Ранее основное средство не переоценивалось. По данным бухгалтерского учета у ООО «Лидер-Климат» первоначальная стоимость вентиляционной системы составляет 800 000руб., сумма накопленной амортизации – 110 000 руб. Справедливая стоимость объекта составляет 650 000руб.

Балансовая стоимость вентиляционной системы на дату переоценки составит:  $800\ 000 - 110\ 000 = 690\ 000$  руб.

Уценка первоначальной стоимости вентиляционной системы составит:  $690\ 000 - 650\ 000 = 40\ 000$ руб.

Бухгалтер составит следующие хозяйственные операции:

Дебет 02 Кредит 01 – 110 000руб. - уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации.

Дебет 91-2 Кредит 01 – 40 000руб. - уменьшена стоимость основного средства на сумму уценки в виде разницы между балансовой и справедливой стоимостью.

**Ситуация 4.** Отражение в учете уценки ранее дооцененного основного средства. По данным бухгалтерского учета организации на дату текущей переоценки стоимость оборудования в учете равна 1 200 000 руб., накопленная амортизация составляет 50 000 руб.

В прошлых отчетных периодах объект основного средства дооценивали, в результате его балансовую стоимость увеличили на 200 000 руб. Сумма дооценки отнесена на добавочный капитал. Справедливая стоимость объекта основных средств на дату текущей переоценки равна 920 000 руб.

Балансовая стоимость объекта основного средства до текущей переоценки - 1 150 000 руб. (1 200 000 руб. - 50 000 руб.).

Уценка балансовой стоимости основного средства на сумму, превышающую ранее признанную дооценку, составит  $1150000 - 920000 - 200000 = 30000$ руб.

Бухгалтер составит следующие хозяйственные операции:

Дебет 02 Кредит 01 – 50 000руб. - уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации.

Дебет 91-2 Кредит 01 – 30 000руб. - уменьшена стоимость основного средства на сумму уценки в виде разницы между балансовой и справедливой стоимостью.

Дебет 83 Кредит 01 – 200 000руб. – уменьшена балансовая стоимость основного средства в пределах ранее признанной дооценки.

Если в учетной политике предприятия прописано регулярное проведение переоценки основных средств, на фактически пересчет до справедливой стоимости не осуществляется, то предприятие может быть привлечено к налоговой и административной ответственности [6].

Ответственность за такое правонарушение предусмотрено Налоговым Кодексом РФ (статья 120 и статья 15.11КоАП).

Таблица 1 - Ответственность за нарушение сроков проведения переоценки основных средств

Разовое нарушение срока проведения переоценки	Штраф в размере 10000руб.
Повторное нарушение срока проведения переоценки	Штраф в размере 30000руб.
Если отсутствие переоценки приведет к занижению налоговой базы по налогу на имущество	Штраф составит уже 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 40 000 руб.

После изучения процесса переоценки основных средств мы пришли к следующим выводам:

- Проведение переоценки является добровольным решением руководства компании и может быть не выполнено. Однако, если было принято решение провести переоценку, то ее необходимо проводить регулярно, чтобы не искажать финансовую отчетность;
- С 2021 года переоценка основных средств должна быть проведена в соответствии с новыми правилами, установленными в ФСБУ 6/2020 "Основные средства";
  - Существует два способа переоценки основных средств в учете:
  - Пропорциональный пересчет первоначальной стоимости и накопленной амортизации объекта основных средств.
  - Пересчет балансовой стоимости основных средств после вычета суммы накопленной амортизации;
  - В результате переоценки основных средств может произойти повышение или понижение их стоимости. Результаты переоценки оформляются соответствующими хозяйственными операциями, используя счет 91 "Прочие доходы и расходы", а при повышении стоимости - счет 83 "Добавочный капитал". Рекомендуется открыть субсчет "Переоценка основных средств" для учета операций;
  - Организация может быть привлечена к налоговой и административной ответственности за несоблюдение сроков проведения переоценки.

#### **Список литературы.**

1. Переоценка стоимости основных средств в бухгалтерском учете // Акцион. Бухгалтерия Российский налоговый курьер: [сайт]. - URL: <https://www.rnk.ru/article/217951-pereotsenka-stoimosti-osnovnyh-sredstv-v-buhgalterskom-uchete>.
2. Как проводить переоценку основных средств в 2022 году // Акцион. «Упрощенка»: [сайт]. - URL: <https://www.26-2.ru/art/356745-kak-provodit-pereotsenku-osnovnyh-sredstv-v-2022-godu> (дата обращения 14.10.2024).
3. Общий механизм переоценки ОС в бухучете // «Главная книга» <https://glavkniga.ru/elver/2022/12/5935> (дата обращения 14.10.2024).
4. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") // КонсультантПлюс : [справ.-правовая система] : офиц. сайт Компании «КонсультантПлюс». [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/) (дата обращения 14.10.2024).
5. Проведение и отражение результатов переоценки основных средств в бухгалтерском учете// Акцион. Главбух [сайт]. — URL: <https://www.glavbukh.ru/art/49787-provedenie-i-otrazhenie-rezultatov-pereotsenki-osnovnyh-sredstv-v-buhgalterskom-uchete>.
6. Переоценка основных средств по ФСБУ 6/2020 и переходные [сайт]. — URL: <https://www.interexpertiza.ru/press-tsentr/novosti-zakonodatelstva/pereotsenka-osnovnykh-sredstv-po-fsbu-6-2020-i-perekhodnye-polozheniya> (дата обращения 16.10.2024).

## ПРОЦЕДУРА И ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Мартынова Д.Д., студент  
Караблина А.А., магистрант  
Чекрыгина Т.А., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Волгоградский ГАУ»  
[dashulya.martynova.02@mail.ru](mailto:dashulya.martynova.02@mail.ru), г. Волгоград, Россия*

**Аннотация.** В статье анализируются этапы подготовки бухгалтерской отчетности и процесс закрытия бухгалтерских счетов перед ее созданием. По мнению авторов, закрытие счетов является ключевым этапом в завершении отчетного периода для всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих и финансово-результативных. Прежде чем приступить к этой процедуре, необходимо завершить все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах, включая результаты инвентаризации, и проверить их корректность.

**Ключевые слова:** бухгалтерская отчетность, реформация баланса, закрытие счетов, этапы формирования, показатели отчетности.

## THE PROCEDURE AND STAGES OF THE FORMATION OF ACCOUNTING INDICATORS

*Martynova D.D., student  
Karablina A.A., Master's student  
T.A. Chekrygina, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.  
FGBOU VO "Volgograd GAU"  
[dashulya.martynova.02@mail.ru](mailto:dashulya.martynova.02@mail.ru), Volgograd, Russia*

**Annotation.** The article analyzes the stages of preparation of accounting statements and the process of closing accounting accounts before its creation. According to the authors, closing accounts is a key stage at the end of the reporting period for all operating accounts: calculation, collective distribution, matching and financial performance. Before proceeding with this procedure, it is necessary to complete all accounting records on synthetic and analytical accounts, including inventory results, and verify their correctness.

**Keywords.** Accounting reporting, balance sheet reformation, closing of accounts, stages of formation, reporting indicators.

Изменения, произошедшие в экономической активности из-за глобального финансового кризиса, подчеркнули необходимость создания отчетов, способных предоставлять точную информацию для заинтересованных сторон и одновременно соответствовать стратегическим целям компании, ее бизнесу и корпоративному управлению. Важной задачей для развития бухгалтерского учета в России является его адаптация как к теоретическим аспектам, так и к практическим стандартам, принятым в странах с развитой рыночной экономикой, с акцентом на международные стандарты финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представляет собой ключевой источник данных о состоянии и результатах работы организации, доступный различным категориям пользователей. Эта роль может быть выполнена полностью лишь в том случае, если отчетность соответствует основным качественным требованиям:

достоверности, полноте, значимости и нейтральности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой свод данных, который отражает финансовое состояние субъекта хозяйствования на определенный отчетный момент, результаты его деятельности за отчетный период и поток денежных средств за аналогичный промежуток времени [2,4].

Подготовка бухгалтерских отчетов является ключевым аспектом деятельности, требующим следования установленным методологическим принципам, процедурам и нормативам. Несоблюдение этих требований может привести к финансовой ответственности. Таким образом, крайне важно ознакомиться с процессом составления бухгалтерской отчетности, изучить все особенности и быть в курсе нововведений, которые появляются ежегодно.

В бухгалтерской отчетности в полном объеме представлено финансовое положение предприятия или компании. Работать над её подготовкой нельзя в беспорядочном порядке. Существует установленная последовательность действий, соблюдение которой обеспечивает формирование точных и надежных отчетов [6].

Процесс формирования бухгалтерской отчетности включает в себя следующие этапы:

1. Изучение и понимание базовых принципов, на которых строится бухгалтерская отчетность;
2. Следование установленному порядку ее составления;
3. Проведение всех необходимых предварительных мероприятий, предшествующих заполнению отчетных форм;
4. Соблюдение четкой последовательности при составлении документации;
5. Проведение аудита и анализа итоговых документов.

Основные этапы составления бухгалтерской отчетности:

- 1) Проверка соответствия информации на счетах бухгалтерского учета первичным документам.
- 2) Инвентаризация кассы и имущества.
- 3) Корректировка данных бухучета при выявлении отклонений.
- 4) Закрытие счетов – это важный этап закрытия в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

При закрытии счетов необходимо учитывать, что современные организации представляют собой сложные структуры, в которых происходит учет и расчет себестоимости продукции. Продукция используется в различных направлениях, а вспомогательные производства оказывают взаимные услуги как основному производству, так и друг другу. При таком взаимном использовании продукции и услуг невозможно всегда точно распределить фактические

затраты на все объекты калькуляции. Поэтому организации вынуждены отражать часть затрат на некоторые объекты калькуляции в плановой оценке [1].

Согласно данному подходу, закрытие счетов происходит в следующей последовательности. Сначала определяется стоимость услуг вспомогательных производств и закрывается счет 23 «Вспомогательные производства». Затем расходы будущих периодов, общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются и закрываются счета 97 «Расходы будущих периодов», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы». После этого определяется стоимость продукции основных отраслей производства и списываются затраты со счета 20 «Основное производство». Затем происходит списание затрат со счета 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». Далее производятся записи на счетах по учету капитальных вложений, определяется финансовый результат от деятельности организации и закрываются счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Прибыль распределяется и закрывается счет 99 «Прибыли и убытки».

Реформация баланса — это необходимый ежегодный этап завершающей работы с финансовыми данными. В результате процедуры реформации баланса формируется сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка, которая отображается в строке 1370 бухгалтерского баланса.

Финансовые итоги деятельности каждой компании на протяжении отчетного года оцениваются на ежемесячной основе. Это необходимо не только для обеспечения интересов пользователей бухгалтерской информации, но и в соответствии с процедурами закрытия денежных счетов.

Финансовый результат на данный момент формируется путем накопления данных за каждый закрытый месяц текущего года. В бухгалтерском учете он отображается отдельно на специальном счете, отличном от того, на котором фиксировался результат деятельности за предыдущие годы [3, 5]. Это позволяет: контролировать процесс формирования финансового результата; анализировать соотношение его составляющих и отслеживать его величину без влияния на нее данных предшествующих лет. Тем не менее, после окончания отчетного года финансовые итоги должны быть включены в обобщенные результаты деятельности компании за весь срок ее существования. Это необходимо для того, чтобы новый финансовый год начинался с нулевыми значениями на счетах бухгалтерского учета текущих финансовых результатов. Такую ситуацию можно достичь посредством проведения реформации баланса.

Из-за своей функциональной роли корректировка баланса представляет собой завершающую бухгалтерскую процедуру, выполняемую в течение года. Таким образом, она осуществляется в последний день года — 31 декабря. Тем не менее, данное правило имеет одно исключение. В некоторых случаях порядок реформирования баланса пересматривается, если предприятие прекратило свою деятельность до завершения календарного года. Ликвидация компании включает в себя составление ликвидационного баланса, который соблюдает общепринятые принципы формирования этого отчета, однако подготавливается в сроки, отличающиеся от обычных.

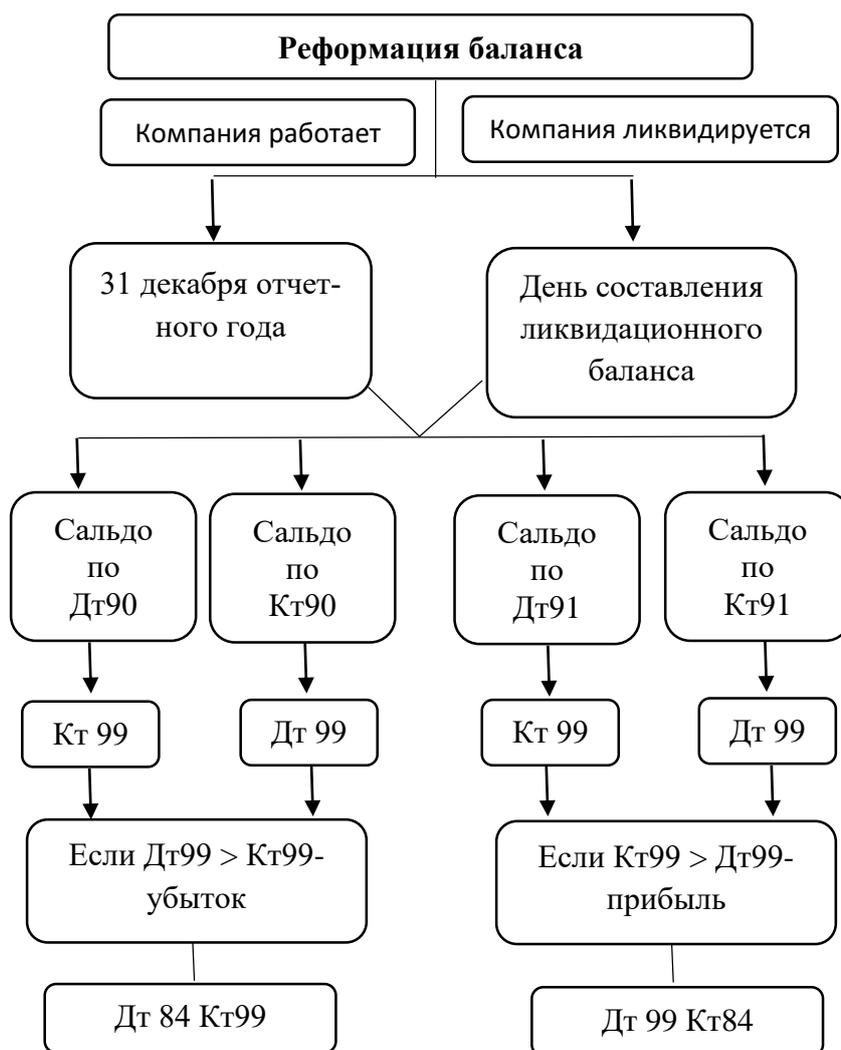


Рис. 1. Реформация баланса

Реформация баланса предполагает закрытие счетов 90, 91 и 99. Счета 90 и 91, по сути, показывают нулевой финансовый итог, так как на их субсчетах 90/9 и 91/9 в течение отчетного периода аккумулируются суммы прибыли (убытков) от продаж и прочих доходов/расходов. Эти счета просто нужно обнулить. Напомним, что текущий финансовый результат, который формируется ежемесячно, отображается на счете 99 путем переноса финансовых итогов, образующихся на субсчетах 90/9 и 91/9. На рисунке 1 представлена реформация баланса.

Таким образом, реформация баланса состоит из 2 процедур:

- 1) обнуления данных по счетам 90 и 91, имеющих нулевое итоговое сальдо, но содержащих цифры, которые следует убрать с этих счетов;
- 2) закрытия счета 99, на котором сформирован финансовый результат текущего года, с целью присоединения его величины к финансовому результату прошлых лет.

Списание данных со счетов 90 и 91 производится через внутренние проводки. В процессе этого списания все значения, имеющиеся на субсчетах, перемещаются на субсчета 90/9 и 91/9.

На завершающем этапе осуществляется закрытие счета 99. Напомним, что на данном счете, помимо финансовых результатов, которые формируются в корреспонденции со счетами 90 и 91, учитываются следующие моменты:

- 1) не применяющими ПБУ 18/02 – суммы начисленного налога на прибыль;
- 2) применяющими ПБУ 18/02 – значения условного расхода (дохода) по налогу на прибыль и постоянных налоговых обязательств.

Реформация баланса представляет собой процесс, приводящий к обнулению данных на счетах 90, 91 и 99. Первые 2 счета, имеющие нулевое итоговое сальдо в силу правил формирования отражаемых на них цифр, закрывают внутренними проводками. Закрытие счета 99 происходит с применением внутренних проводок, закрывающих аналитику по нему за счет общего финансового результата, и итоговой проводки, списывающей сумму чистой прибыли или убытка на счет 84.

Таким образом, финансовые результаты всех операций компании должны быть агрегированы в ряд отчетов и направлены в регулирующие органы. Считаем, что требования к бухгалтерской отчетности прописаны довольно ясно. Они затрагивают как процесс подготовки, так и оформление необходимых документов. Также важно соблюсти установленные законом временные рамки для предоставления всех отчетных форм.

#### **Список литературы.**

1. Панасенко, А.А. Составление годовой бухгалтерской отчетности: состав, требования, этапы / Панасенко А.А., Протянова А.А., Чекрыгина Т.А. // В сборнике: Перспективы развития современного общества: социология, экономика, право. Материалы всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Саратов, 2022. С. 20-24.
2. Горбачева, А.С. Актуальные проблемы учетно-контрольного обеспечения формирования выручки субъекта АПК / А.С. Горбачева, Т.А.Чекрыгина, Л.С. Сувонова //В сборнике: Цифровая трансформация бизнеса: вызовы и перспективы. материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 60-летию экономического факультета Волгоградского ГАУ и 85-летию со дня рождения доктора экономических наук, профессора, Заслуженного экономиста РФ, Почетного бухгалтера России Бычкова М.Ф.. Волгоград, 2023. С. 52-58
3. Катайкина, М.И. Бухгалтерская отчетность как информационная основа для проведения экономического анализа организации / М.И. Катайкина, Т.А.Чекрыгина // Студенческий вестник. - 2022. - № 8-4 (200). С. 11-13.
4. Немченко, А.В. О необходимости раскрытия дополнительных показателей в бухгалтерской отчетности / Немченко А.В., Егорова Е.М., Варданян С.А., Чернованова Н.В., Ягупова Е.В. // Международный научно-исследовательский журнал. 2023.- № 11 (137).
5. Смотрова, Е.Е. Профессиональная этика бухгалтера и аудитора / Е.Е. Смотрова, О.А.Донскова //Методические рекомендации для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль) Бухгалтерский учет, бизнес-аналитика и аудит / Волгоград, 2023.
6. Чапко, О.В. Развитие информационно-аналитического обеспечения управления деятельностью экономических субъектов в условиях цифровизации экономики / О.В. Чапко, Е.М.

Егорова, Н.В. Неменушая // В сборнике: Приоритетные направления социально-гуманитарных и экономических исследований в современной науке. Сборник научных статей по итогам национальной научно-практической конференции. Волгоград, 2024. - С. 131-135.

УДК 657.365

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ УДЕРЖАНИЙ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

*Муслимова М. М., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[madina.muslimova.1982@mail.ru](mailto:madina.muslimova.1982@mail.ru), г. Махачкала, Россия.*

**Аннотация.** Согласно законодательству Российской Федерации, из заработной платы сотрудников могут производиться различные удержания. Для их правильного расчета необходимо знать нюансы видов удержания и их учета. Есть три типа удержаний: обязательные; по инициативе работодателя; по инициативе сотрудника. Это разделение позволяет классифицировать удержания по соответствующим типам в зависимости от инициатора «удержания» до заработной платы. Обязательными вычетами из заработной платы служащего являются налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и удержания по исполнительным листам, имеющим исковую силу. Общие правила и перечень случаев, когда возможно удержание сумм из заработной платы (даже без согласия сотрудника), а также лимиты, удержанных сумм, определяются Трудовым кодексом РФ.

**Ключевые слова:** *заработная плата, удержания, налоговый агент, взыскание, работодатель, сотрудник, алименты, исполнительный лист, налог, оклад.*

## ACCOUNTING FOR DEDUCTIONS FROM SALARY

*Muslimova M. M., Senior Lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Dagestan State University of  
National Economy"  
[madina.muslimova.1982@mail.ru](mailto:madina.muslimova.1982@mail.ru), Makhachkala, Russia.*

**Annotation.** According to the legislation of the Russian Federation, various deductions can be made from the salaries of employees. For their correct calculation, it is necessary to know the nuances of the types of retention and their accounting. There are three types of deductions: mandatory; at the initiative of the employer; at the initiative of the employee. This division makes it possible to classify deductions by appropriate types depending on the initiator of the "deduction" to the salary. Mandatory deductions from an employee's salary are personal income tax (personal income tax) and deductions on enforceable writ of execution. The general rules and the list of cases when it is possible to deduct amounts from wages (even without the consent of the employee), as well as the limits of the amounts withheld, are determined by the Labor Code of the Russian Federation.

**Keywords:** *salary, deductions, tax agent, recovery, employer, employee, alimony, writ of execution, tax, salary.*

Организация бухгалтерского учета включает в себя всю хозяйственную деятельность компании с момента ее основания и сопровождает ее на протяжении всего срока деятельности собирая, регистрируя, накапливая информацию о финансово-хозяйственной деятельности. Проблемы заработной платы имеют важное место в экономических отношениях, возникающих между сотрудниками компании с их работодателями и государственных органов. В этой связи, все эти стороны являются заинтересованными в повышении объемов

производства продукции, товаров и услуг. Выплата заработной платы и прочих вознаграждений в пользу работника осуществляется с учетом производимых удержаний. Виды удержаний и порядок их взимания регламентируются действующими законодательными актами. Удержания могут быть:

1. Обязательные удержания из зарплаты. Этот вид взысканий применяется работодателем в обязательном порядке, без согласия работника. Например, налог на доходы физических лиц, который следует удерживать практически со всех видов доходов и поступлений в пользу физических лиц. К обязательным отчислениям относятся не только НДФЛ, но и удержание по исполнительному листу из заработной платы: алименты, удержания с заработка осужденных граждан. Основное отличие от других видов - наличие законодательного или распорядительного документа, на основании которого производятся удержания с должников. Под распорядительным документом понимается решение суда, исполнительное делопроизводство, исполнительный лист, иное. В частности, это могут быть вычеты по оплате услуг за пользование энергоресурсами и за услуги по техническому обслуживанию, суммы задолженности по которым впоследствии перечисляются в пользу коммунальных служб. Кроме того, суд может потребовать от работника выплаты компенсации потерпевшему, различных видов штрафов, компенсаций.

2. Необязательные — это вид удержаний из заработка, которые производятся по распоряжению работодателя, по соглашению между нанимателем и работником. По решению работодателя из доходов подчиненных могут быть удержаны суммы, излишне перечисленные в пользу граждан, например, в результате арифметической ошибки или ошибки в бухгалтерской проводке. Кроме того, денежные средства могут быть удержаны из заработка рабочих в следующих случаях:

- если доказано, что работник виновен в причинении ущерба, неисполнении обязанностей, возникновении простоя;
- превышена выплаченная заработная плата сотруднику, в связи с неисполнением им служебных обязанностей;
- удержание неотработанного аванса, перечисленного в счет будущей зарплаты;
- удерживаются неизрасходованные и(или) неподтвержденные авансы по командировочным расходам, подотчетным суммам, аналогичным выплатам;
- компенсация работодателю материального ущерба материально-ответственными лицами.

3. Добровольные - любые виды изысканий с заработка, проводимые по собственному желанию работника. Это могут быть дополнительные взносы в накопительную часть трудовой пенсии, профсоюзные взносы или суммы добровольных пожертвований. Главное отличие от других видов - наличие заявления от работника, в котором указаны условия, суммы и назначения удержанных сумм. В частности, при выплате заработной платы бухгалтерия может удержать ранее полученную сотрудником сумму кредитных средств и проценты по ним, а затем перечислить сумму в банк. Помимо кредитных средств,

работодатель может удержать и перечислить сумму алиментов получателю, если они выплачены на основании добровольного соглашения, а также другие виды взысканий в случае письменного запроса сотрудника, согласованного с работодателем.

4. Особые или индивидуальные — это отдельный вид взысканий, которые предусмотрены локальными нормативами работодателей. Например, в компании введен штраф за опоздание. Следует отметить, что подобные взыскания не предусмотрены действующим законодательством. Чиновники считают такие удержания незаконными. Однако некоторые работодатели продолжают вводить систему штрафов в систему оплаты труда. Механизм учета удержаний из заработной платы работника зависит от вида взыскиваемой суммы. Иными словами, сумма удержания отражается на счетах в соответствии с причиной взыскания (алименты, налоги, погашение недостач, прочее). В результате показателей заработной платы и финансовых результатов.

К обязательным относят удержание НДФЛ, что является обязательством работника перед бюджетом. Удерживается в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ. Налогообложение физических лиц осуществляется исходя из облагаемого совокупного годового дохода по единой шкале ставок. Базой для определения налоговых обязательств каждого гражданина становится только сумма совокупного дохода из всех источников в истекшем календарном году. Месячный доход рассматривается как промежуточный.

Расчеты с бюджетом по НДФЛ регулируются Налоговым кодексом РФ. Налогоплательщиками НДФЛ являются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения. Независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами признаются российские военнослужащие, сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, работающие за пределами РФ.

Объектом налогообложения является доход, полученный налогоплательщиками: физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ — от источников в РФ или за пределами РФ; физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ — от источников в РФ. Налоговая база — все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат, полученных: по договорам обязательного страхования, по договорам доброволь-

ного страхования жизни, по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований. Налоговым периодом по расчету НДФЛ является календарный год. Особенностью исчисления налога на доходы физических лиц является то обстоятельство, что законодательством предусмотрен ряд вычетов, уменьшающих налогооблагаемую базу: стандартных, социальных и имущественных.

Если гражданин кроме заработной платы в своей организации имеет другие доходы на стороне, то он обязан ежегодно декларировать общую сумму получаемых доходов, включая и заработную плату. Законом установлено, что по месту основной работы налогоплательщика из его совокупного дохода, подлежащего налогообложению, исключаются: установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда, отчисления в Пенсионный фонд, государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (в том числе по уходу за больным ребенком). При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся также пособия по безработице и пособия по беременности и родам, многодетным и одиноким матерям, за содержание детей и иждивенцев, выходное пособие, выплачиваемое при увольнении, а также суммы материальной помощи, независимо от ее размера, оказываемой физическим лицам в связи со стихийными бедствиями или другими чрезвычайными обстоятельствами и др. НК РФ определены налоговые ставки по НДФЛ:

1) Ставка составляет 13 %, если иное не предусмотрено кодексом.

2) Ставка составляет 35% в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в ст. 217 НК РФ;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в статье 214.2 НК РФ;

- суммы экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в ст. 212 НК РФ.

3) Ставка составляет 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

4) Налоговая ставка составляет 9% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ. При определении размера налоговой базы по НДФЛ налогоплательщик может использовать следующие вычеты: стандартные; имущественные; социальные; профессиональные налоговые вычеты. Для учета сумм удержанных налогов с граждан в пользу государственного бюджета применяется счет 68 «Расчеты с бюджетом». Удержание НДФЛ производится следующей корреспонденцией: Дебет

счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Выплата удержанных обязательств в пользу взыскателя производится в исполнительном документе или в течение трех дней и оформляется записью: Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 51 «Расчетные счета».

В 2024 году в Российской Федерации правила удержания долгов согласно по исполнительному листу из заработной платы включают в себя следующее:

1. Объем удержания. Закон устанавливает, что размер удержания по исполнительному листу никак не может превышать 50% от заработной платы должника.

2. Извещение работодателя. Исполнительный лист вручается должнику работодателем или судебным приставом-исполнителем. Наниматель должен известить сотрудника о плане осуществить удержание из его заработной платы согласно по исполнительному документу.

3. Последовательность удержания. Удержание выполняется в порядке, определенном законодательством. Наниматель составляет документ об удержании, а также перечисляет сумму долга из зарплаты должнику на исполнительный орган или кредитора.

4. Ограничения. Существуют конкретные ограничения на удержания из заработной платы, к примеру, с целью реализации выплаты наименьшего объема жизненно необходимых товаров и услуг, алиментов и других случаев, предусмотренных законодательством.

Данные правила удержания долгов по исполнительному листу из заработной платы считаются действующими в России на 2024 год.

Исполнительные документы могут содержать несколько рядов альтернатив удержания с зарплаты:

1. Конкретный процент или часть: например, 25%, 1/3, 50%, 70%. Как правило подобным способом берутся алименты на ребенка.

2. Фиксированная сумма ежемесячно, например, прожиточный минимум или иная определенная сумма. Это могут быть алименты как на детей, так и на старших членов семьи или бывшую супругу. Помимо того, компенсация вреда, причиненного здоровью, жизни или в результате правонарушений.

3. Указанная определенная сумма, которую необходимо взыскать в общей сложности. Данный способ чаще всего используется при исполнении различных задолженностей — по кредитам, налогам, штрафам, платежам по договорам и другое.

В 2024 году, в случае если исполнительный документ устанавливает удержание в процентах от заработка, то в таком случае работодатель при каждой выплате зарплаты обязан удерживать указанный процент согласно документу.

К примеру, в случае фирмы, где есть судебный приказ о взыскании алиментов на содержание ребенка в размере 25% заработка. Прежде (до 2023 года)

удержания согласно данному приказу проводились один раз в месяц – 10 числа при «конечном расчете». В 2024 году удерживать алименты необходимо будет дважды в месяц – 25 числа при выплате «аванса» и 10 числа при «конечном расчете».

С 1 января 2024 года установлен новый лимит на удержание из заработной платы – 19242 руб. Это величина прожиточного минимума (Федеральный закон от 27.11.2023 № 548-ФЗ). Величина прожиточного минимума по регионам может отличаться, поэтому и размер взысканий может варьироваться. Важно сравнить федеральный показатель с региональным и оставить сотруднику большую величину.

#### Список литературы.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ / ред. от 15.02.2016 № 32-ФЗ
2. Пак, Е. В. Удержания из заработной платы работников: порядок начисления и учет / Е. В. Пак, И. В. Шамрина // Студенческий форум. – 2020. – № 20-2(113). – С. 84-87.
3. Обязательные удержания из заработной платы: нормативное регулирование и учет / И. А. Слабинская, Е. Л. Атабиева, Д. В. Слабинский, Т. Н. Ковалева // Белгородский экономический вестник. – 2013. – № 1(69). – С. 100-109. – EDN RMNBXD.
4. [https://finkor.ru/news/taxes/kak\\_v\\_2024\\_godu\\_provodit\\_uderzhaniya\\_iz\\_zarplaty\\_po\\_ispolnitelnym\\_dokumentam/](https://finkor.ru/news/taxes/kak_v_2024_godu_provodit_uderzhaniya_iz_zarplaty_po_ispolnitelnym_dokumentam/)
5. <https://www.pro-personal.ru/article/1097967-18-m6-uderzhanie-iz-zarabotnoy-platy>

#### УДК 657.01

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ МЕТОДОЛОГИИ, МЕТОДИКИ И ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

*Омарова Н. К., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[guseinova\\_nargiz@mail.ru](mailto:guseinova_nargiz@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные проблемы методологии и практики бухгалтерского учета в Российской Федерации с акцентом на нормативно-правовую базу, проблемы учетной практики и последствия перехода на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Среди ключевых вопросов – снижение качества аналитического учета, упрощение учета затрат и изменение роли учета в управлении организацией. Несмотря на преимущества перехода на МСФО, сохраняются проблемы, связанные с обеспечением точности и интеграции учетной практики.

**Ключевые слова:** методология, практика, МСФО, проблемы, нормативная база.

### ACTUAL PROBLEMS OF ACCOUNTING METHODOLOGY, METHODOLOGY AND PRACTICE

*N. K. Omarova, Senior Lecturer  
State Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[guseinova\\_nargiz@mail.ru](mailto:guseinova_nargiz@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The article examines the current problems of accounting methodology and practice in the Russian Federation with an emphasis on the regulatory framework, problems of ac-

counting practice and the consequences of the transition to international financial reporting standards (IFRS). Among the key issues are reducing the quality of analytical accounting, simplifying cost accounting and changing the role of accounting in the management of the organization. Despite the benefits of the transition to IFRS, challenges remain in ensuring the accuracy and integration of accounting practices.

**Keywords:** *methodology, practice, IFRS, problems, regulatory framework.*

В условиях рыночной экономики бухгалтерский учет служит важнейшим инструментом оценки затрат, облегчения принятия решений и обеспечения финансовой прозрачности предприятий. Его ключевая роль в предоставлении достоверной финансовой информации заинтересованным сторонам подчеркивает важность решения текущих проблем, стоящих перед методологией и практикой бухгалтерского учета. Данная статья посвящена изучению сложностей, связанных с бухгалтерским учетом в Российской Федерации, с целью анализа насущных проблем, влияющих на его эффективность и надежность в условиях современного бизнеса.

Следует начать с нормативной базы, регулирующей практику бухгалтерского учета в России – а именно переходу на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Центральное место в этом переходе занимают такие нормативные документы, как Указание ЦБ РФ № 3210-У и Положение ЦБ РФ № 373-П. Эти документы определяют требования и последствия перехода на МСФО для предприятий, работающих в условиях российской экономики.

Для начала рассмотрим основные проблемы, наблюдаемые в практике бухгалтерского учета, включая качество аналитического учета, упрощение учета затрат и эволюционирующую роль бухгалтерского учета в управлении организацией. Во-первых, в современной практике бухгалтерского учета наблюдается снижение качества аналитического учета, что ставит под угрозу достоверность финансовой информации [1]. Коренные причины такого снижения могут быть обусловлены различными факторами, включая недостаточную подготовку специалистов в области бухгалтерского учета, недостаточное использование технологических достижений и давление со стороны организаций, вынуждающее отдавать предпочтение краткосрочным финансовым целям перед долгосрочной устойчивостью.

Сложность современных деловых операций также требует сложных аналитических инструментов и методологий, которые не всегда соответствуют возможностям и ресурсам, имеющимся у организаций. Во-вторых, учет затрат играет ключевую роль в оценке прибыльности и эффективности хозяйственной деятельности, позволяя организациям эффективно распределять ресурсы и выявлять области для оптимизации затрат.

Однако в современной практике бухгалтерского учета наблюдается тенденция к упрощению процессов учета затрат, что потенциально подрывает точность и актуальность информации, связанной с затратами.

Упрощение учета затрат может проявляться в различных формах, включая принятие стандартизированных методов распределения затрат, игнориро-

вание косвенных и накладных расходов, а также использование поверхностных методов анализа затрат [2]. Такие упрощения могут привести к искаженному восприятию структуры затрат, что мешает организациям принимать обоснованные решения относительно стратегий ценообразования, рентабельности продукции и распределения ресурсов.

Стремление упорядочить учетные процессы и снизить административную нагрузку также может побудить организации отдавать предпочтение эффективности перед точностью в практике учета затрат. Такой компромисс между эффективностью и точностью подчеркивает необходимость сбалансированного подхода к учету затрат, при котором простота процессов не нарушает целостности финансовой информации. В-третьих, в современной деловой среде бухгалтерский учет играет все более заметную роль в управлении организацией, выходя за рамки своей традиционной функции финансовой отчетности и охватывая принятие стратегических решений и оценку эффективности.

Однако растущая сложность бизнес-операций и нормативные требования ставят перед организациями серьезные задачи по эффективной интеграции бухгалтерского учета в управленческие процессы. Именно организационная замкнутость и коммуникационные барьеры могут препятствовать беспрепятственной интеграции бухгалтерского учета в более широкую практику управления, что приводит к разобщенности процессов принятия решений и неоптимальным результатам.

Более того, меняющийся нормативно-правовая документация и интернационализация бизнеса создают дополнительные сложности для организаций, требуя от них ориентироваться в различных стандартах учета, требованиях к отчетности и нормативной базе. Неспособность эффективно адаптироваться к этим изменениям может подвергнуть организации рискам, связанным с соблюдением нормативных требований, финансовыми штрафами и репутационным ущербом.

Теперь рассмотрим переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) более углубленно, ведь оно представляет собой значительную смену парадигмы для российского бизнеса, в результате чего возникают как преимущества, так и проблемы.

Одним из основных преимуществ перехода на МСФО является возможность расширения доступа к иностранным инвестициям. Приведение финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами позволит российским предприятиям повысить прозрачность и сопоставимость, тем самым вызывая большее доверие у иностранных инвесторов [3]. Стандартизированный формат отчетности облегчает трансграничные сделки и инвестиции, поскольку инвесторам легче оценить финансовые результаты и риски российских компаний. Следовательно, переход на МСФО способен привлечь более широкую базу иностранных инвесторов, стимулируя приток капитала и поддерживая экономический рост.

Еще одним следствием перехода на МСФО является повышение конкурентоспособности российских компаний. Стандартизация финансовой отчетности позволяет компаниям сравнивать свои показатели с мировыми аналогами, что способствует более точной оценке сильных и слабых сторон, а также возможностей для улучшения [4]. Помимо этого, прозрачность и полнота раскрытия информации, требуемые МСФО, способствуют повышению доверия и авторитета среди заинтересованных сторон, включая клиентов, поставщиков и кредиторов. В результате российские компании могут получить конкурентное преимущество на внутреннем и международном рынках, более эффективно позиционируя себя для роста и расширения.

Несмотря на то, что переход на МСФО дает множество преимуществ, он также сопряжен с определенными трудностями, в частности с необходимостью специализированной подготовки в области бухгалтерского учета. В отличие от российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ), которые традиционно регулировали практику составления финансовой отчетности в стране, МСФО вводят новые принципы, терминологию и методологию. В связи с этим специалисты в области бухгалтерского учета должны пройти комплексное обучение для ознакомления с тонкостями МСФО и обеспечения соответствия его требованиям. Это требует инвестиций в программы повышения квалификации, образовательные ресурсы и инициативы по сертификации, чтобы вооружить бухгалтеров необходимыми навыками и знаниями, позволяющими им ориентироваться в сложностях международной финансовой отчетности [5]. Помимо требований к обучению, переход на МСФО влечет за собой значительные затраты на соблюдение нормативных требований и внедрение стандартов для российских компаний.

Переход на новые стандарты учета требует внесения изменений в существующие системы, процессы и механизмы контроля, что требует значительных инвестиций в технологии, инфраструктуру и человеческие ресурсы. Сложность соблюдения МСФО также может наложить на компании административное бремя, включая необходимость привлечения специализированных специалистов, постоянного мониторинга и подготовки периодической отчетности. Следовательно, компании должны тщательно оценить соотношение затрат и выгод, связанных с переходом на МСФО, и разработать надежные стратегии внедрения для снижения рисков и получения максимальной прибыли.

В заключение отметим, что, рассмотрев нормативно-правовую базу, проблемы в практике бухгалтерского учета и последствия перехода на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), статья пролила свет на сложности, с которыми сталкиваются специалисты в области бухгалтерского учета и предприятия. Несмотря на преимущества МСФО, такие как повышение прозрачности и конкурентоспособности, остаются проблемы, связанные с обеспечением качества аналитического учета, поддержанием точности учета затрат и интеграцией учета в более широкие процессы управления организацией.

### Список литературы.

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020).
2. Алексеева Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие. Москва: Юрайт, 2020. - 238с.
3. Басова, М.М. Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебник / Басова М.М., Ермакова М.Н. - Москва: КноРус, 2020. - 345с.
4. Варкулевич, Т. В. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в формат МСФО - как фактор инвестиционной привлекательности российских компаний / Т. В. Варкулевич, Р. А. Решетников // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9, № 3(32). – С. 290-292. – DOI 10.26140/anie-2020-0903-0069.
5. Еськова, В. А. Преимущества внедрения мсфо в экономику россии / В. А. Еськова // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем: Сборник статей победителей VI Международной научно-практической конференции, Пенза, 25 января 2017 года / Под общей редакцией Г.Ю. Гуляева. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2017. – С. 37-39. – EDN XSQUOD.
6. Пономарева, А. А. Необходимость перехода на МСФО в Российской Федерации: ключевые изменения в 2023 году / А. А. Пономарева, А. К. Пузанская. // Молодой ученый. - 2023. - № 31 (478). - С. 94-96. - URL: <https://moluch.ru/archive/478/105173>.
7. Тузкова, Ю. Н. Актуальные проблемы бухгалтерского учета расходов на производство продукции / Ю. Н. Тузкова, О. И. Арланова // Oeconomia et Jus. – 2021. – № 4. – С. 28-35. – DOI 10.47026/2499-9636-2021-4-28-35. – EDN ZMJVWG.
8. Шилова, Л. Ф. Проблемы качества учетно-аналитической информации / Л. Ф. Шилова, Л. Н. Растамханова // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 42. – С. 98-102. – EDN KXUQFF.

**УДК 338.46**

## СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СФЕРЕ УСЛУГ

*Телекабель В.К., студент  
Чекрыгина Т.А., к. э. н., доцент  
ФГБОУ ВО «Волгоградский ГАУ»  
[telekabelvika@yandex.ru](mailto:telekabelvika@yandex.ru), г. Волгоград, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена анализу особенностей бухгалтерского учета в сфере услуг, которая представляет собой одну из наиболее динамично развивающихся отраслей экономики. В работе рассматриваются особенности учета доходов и расходов в сфере услуг, подходы к автоматизации бухгалтерского учёта в сфере услуг, которые позволяют повысить точность и оперативность отчётности.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, сфера услуг, бухгалтерский учет сферы услуг, автоматизация бухгалтерского учета.

## MODERN APPROACHES TO AUTOMATION ACCOUNTING IN THE SERVICE SECTOR

*Telekabel V.K., student  
Chekrygina T.A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
FGBOU VO "Volgograd GAU"  
[telekabelvika@yandex.ru](mailto:telekabelvika@yandex.ru), Volgograd, Russia*

**Annotation.** The article is devoted to the analysis of the features of accounting in the service sector, which is one of the most dynamically developing sectors of the economy. The paper examines the features of accounting for income and expenses in various segments of the service sector, such as the hotel business, catering, travel services and others, discusses modern approaches to automation of accounting in the service sector, which can improve the accuracy and efficiency of reporting.

**Keywords:** *accounting, service sector, accounting of the service sector, automation of accounting.*

В последние годы автоматизация бухгалтерского учета в сфере услуг приобретает все большую актуальность. Быстрые изменения в экономической среде, рост конкуренции и потребность в оперативной обработке информации требуют от компаний внедрения современных технологий. Бухгалтерский учет, как важный элемент управления финансовыми потоками, не остается в стороне от этих изменений. Специальные программы дают возможность бухгалтерам вести взаимосвязанные участки учета, что значительно облегчает работу, в сравнении с ручной обработкой информации, а руководящему персоналу - иметь доступ к актуальной информации и принимать управленческие решения [2, с.58].

Традиционные методы учета, основанные на ручном вводе данных и бумажной документации, становятся неэффективными и трудоемкими. Автоматизация позволяет значительно сократить время на обработку первичных данных и формирование отчетов, что критично для предприятий сферы услуг, где скорость реагирования на запросы клиентов играет ключевую роль. Современные программные решения помогают минимизировать количество ошибок благодаря встроенным алгоритмам контроля данных, что также важно для обеспечения надежности финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет в сфере услуг представляет собой уникальную область, отличающуюся от учета на товарных предприятиях. В отличие от материальных товаров, услуги не имеют физического воплощения, что усложняет процесс их оценки и учета.

Организации сферы услуг должны вести учет, соблюдая требования Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ и ряда нормативных документов, таких, как положения по бухучету, письма Минфина России, инструкции и положения, которые утвердила сама организация для того, чтобы упорядочить бухучет и другими документами в области регулирования бухучета

Специфика учета регулируется организацией с помощью учетной политики, которая позволяет отладить механизм отражения первичных документов, доход и расходов, методов распределения затрат организации для более точного отражения финансовых результатов деятельности [3, с.624].

Бухгалтерский учет доходов и расходов сферы услуг осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы признаются в денежном выражении в том отчетном периоде, в котором имели место быть, независимо от факта поступления денежных средств, в полной сумме дебиторской или кредиторской задолженности и отражается посредством двойной записи. Доходом от оказа-

ния услуг по основному виду деятельности является выручка, которая отражается в дебете счета 62 "Расчеты с покупателями" и кредите счета 90 субсчет «Выручка». Сформированная на счете 20 «Основное производство» себестоимость оказанных услуг распределяется по носителям затрат и отражается в дебет счета 90 субсчет «Расходы» [6, с.34].

Классификация услуг:

- бытовые;
- транспортные;
- связи;
- ЖКХ;
- гостиничные;
- экскурсионные;
- спортивные:
- медицинские, санаторно-оздоровительные, ветеринарные;
- правовые;
- банковские;
- образовательные;
- услуги торговли и общественного питания, рынков;
- прочие услуги.

К особенностям бухгалтерского учета сферы услуг относятся:

- результат удовлетворения потребности клиента нематериален и существуют трудности оценки качества, полезности выполненной услуги;
- в отличие от физического товара, который до этапа потребления проходит различные производственные стадии, потребление оказываемой услуги происходит одновременно при ее производстве;
- производство любой услуги тесно связано с желаниями потребителя;
- помимо рисков, связанных с невозможностью своевременного выявления и исправления допущенных ошибок, несоответствий в момент одновременного оказания и потребления, существуют риски, основанные на недолговечности оказываемых услуг [5].

Таблица 1 - Выручки от реализации и списания затрат в бухгалтерском учете организации сферы услуг

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Реализация услуги		
Отражена реализация услуги	62.1	90.1
Начислен НДС	90.3	68
Списана себестоимость предоставленной услуги	90.2	20,23,25,26
Поступила оплата за услугу от заказчика	50,51	62.1
Учет затрат (себестоимость услуги)		
Отражена заработная плата сотрудников сферы услуг	20,26,44	70
Отражены страховые взносы с заработной платы сотрудников	20,26,44	69
Отражены материальные затраты на обслуживание сферы услуг	20,26	10
Списаны расходы по обслуживанию и расходам на продажу на счет формирования стоимости услуги	20	26,44
Списана себестоимость предоставленной услуги	90.2	20

В таблице 1 представлен типовой порядок отражения выручки от реализации и списания затрат в бухгалтерском учете организаций сферы услуг.

Современные подходы к автоматизации бухгалтерского учета в сфере услуг активно развиваются, что связано с необходимостью повышения эффективности и точности учета. К ним можно отнести:

1. Использование искусственного интеллекта. Искусственный интеллект (ИИ) активно внедряется в бухгалтерский учёт для автоматизации рутинных задач, таких как обработка первичных документов и заполнение отчётов. ИИ может анализировать большие объёмы данных, выявлять ошибки и оптимизировать процессы, что позволяет бухгалтерам сосредоточиться на более стратегических задачах [4, с.55].

2. Облачные технологии. Облачные решения обеспечивают доступ к данным из любой точки мира и позволяют сократить расходы на ИТ-ресурсы. Переход на облачные системы упрощает обновление программного обеспечения и обеспечивает высокий уровень защиты данных, что особенно важно для организаций, работающих с большим объемом клиентских данных [1, с.95].

3. Интеграция систем учета. Предполагается создание интегрированных систем учёта, объединяющих финансовый, налоговый и управленческий учёт. Это позволяет упростить и ускорить процесс учёта, обеспечивая автоматизированное составление единой первичной учётной документации.

4. Мобильные приложения. Они позволяют бухгалтерам управлять учетными процессами на ходу, что повышает гибкость работы и сокращает время реагирования на изменения в финансовой ситуации предприятия.

5. Интеллектуальные сервисы. Современные системы автоматизации используют интеллектуальные сервисы для первичной обработки документов, распознавания текстовой информации и автоматического заполнения реквизитов. Это позволяет минимизировать ручной труд и повысить точность данных.

Программные решения для автоматизации бизнес-процессов в сфере услуг: «Контур.Маркет», «Битрикс 24», «Бифит Касса Курьер», «1С: Предприятие 8. Отель», «1С: Предприятие 8. Турагентство», «1С: Риэлтор. Управление продажами недвижимости. Модуль для 1С: ERP», «1С: Риэлтор. Управление продажами недвижимости», «1С: Кадровое агентство», «1С: Предприятие 8. Автосервис», «1С: Предприятие 8. Управление сервисным центром», «1С: Предприятие 8. Фотоуслуги и сувениры», «1С: ERP Управление предприятием».

Также существуют готовые решения для автоматизации учета услуг - комплекты, состоящие из оборудования и программных средств: Эвотор 7.2 и сервис «Мобильный Кассир», «Контур.Маркет.Оптима», Решение для автоматизации на базе Сигма 8.

Итак, можно сделать вывод, что автоматизация бухгалтерского учета не только повышает скорость обработки данных, но и снижает вероятность ошибок, связанных с ручным вводом информации. Программные решения, такие как 1С и другие специализированные системы, предлагают широкий спектр

возможностей для автоматизации, включая интеграцию с банковскими системами и электронный документооборот. Эти инструменты помогают компаниям не только ускорить процессы, но и улучшить контроль за финансовыми потоками и соблюдение налогового законодательства. Использование облачных систем, интеграция с другими бизнес-приложениями и применение искусственного интеллекта открывают новые горизонты для бухгалтерского учёта в сфере услуг.

#### Список литературы.

1. Абдрахманова Н. Б., Баграмова М. К., Дудина А. В., Сизикова К. А. Автоматизация бухгалтерского учета // Вестник Северо-Казахстанского Университета им. М. Козыбаева. 2023. №4 (60). С. 92-97.
2. Валеева Д. Р., Чекрыгина Т. А. ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРАКТИКУ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА // Приоритетные векторы развития промышленности и сельского хозяйства: материалы IV Международной научно-практической конференции. 2021. Т. IV. С. 57-61.
3. Натарова Е. В., Глушко Е. В., Москалюк Д. С. Особенности бухгалтерского учета услуг как вида деятельности // Экономика и социум. 2019. №6. С. 622-625.
4. Отелбай Ш. К., Досаева А. Ж., Молдахожаяев Ш. Ш. Новые технологии в бухгалтерском учете: искусственный интеллект для автоматизации и обнаружения ошибок. Вестник университета «Туран». 2023. № 1 (97). С. 49-62.
5. Пухова Е. Ю., Витюгова С. А. Бухгалтерский учет в сфере услуг // Universum: экономика и юриспруденция: электрон. научн. журн. 2018. № 7 (52). URL: <https://7universum.com/ru/economy/archive/item/6035> (дата обращения: 19.10.2024).
6. Сутулова И. М. Особенности бухгалтерского учета в сфере услуг // Инновационная наука. 2017. № 10. С. 33-34.

УДК 336.22

### ПРОЦЕДУРА ФОРМИРОВАНИЯ ЭЛЕМЕНТОВ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

*Омарова Н. К., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,  
[guseinova\\_nargiz@mail.ru](mailto:guseinova_nargiz@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Корректировка процессов, вызванных преобразованиями на уровне хозяйствующих субъектов, обеспечивается организационно-методическим обеспечением, способствующим развитию рыночной экономики при активном развитии такой экономики. Успех стратегии напрямую связан с использованием информационной базы, которая тщательно изучает и критикует возможности компании, а также возможность неблагоприятного внешнего воздействия. В статье рассмотрены этапы подготовки элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности, описывающей финансовые результаты.

**Ключевые слова:** финансовый результат, бухгалтерская отчетность, финансовое состояние предприятия, отчетный период.

## THE PROCEDURE FOR THE FORMATION OF ACCOUNTING (FINANCIAL) ELEMENTS FINANCIAL STATEMENTS CHARACTERIZING FINANCIAL RESULTS

*N. K. Omarova, Senior Lecturer  
State Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”,  
[guseinova\\_nargiz@mail.ru](mailto:guseinova_nargiz@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The adjustment of processes caused by transformations at the level of economic entities is provided by organizational and methodological support that contributes to the development of a market economy with the active development of such an economy. The success of the strategy is directly related to the use of an information base that carefully examines and criticizes the company's capabilities, as well as the possibility of adverse external influences. The article considers the stages of preparation of elements of accounting (financial) statements describing financial results.

**Keywords:** *financial result, accounting statements, financial condition of the company, the reporting period.*

Правильно оценённое экономическое положение, с точки зрения используемых методов финансового анализа, способствует повышению качества принимаемых управленческих решений, а финансовая информация обеспечивает своевременное выявление и устранение недостатков, эффективный и грамотный поиск резервов для повышения стоимости предприятия.

Информационным комплексом, который включает в себя бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также другие не формализуемые данные, обеспечивается управление экономическим объектом. Использование бухгалтерской и статистической отчетности направлено на повышение управленческой эффективности, а информационная система должна содержать категории, определяющие финансово-хозяйственную деятельность.

В настоящее время существующие национальные стандарты финансового учета подвергаются процессу совершенствования, что увеличивает значение бухгалтерской оценки в аудиторской деятельности. Особое внимание следует уделить теоретическим и методическим аспектам, а также важным практическим аспектам в формировании, анализе и оценке бухгалтерской отчетности.

Обязательное ведение бухгалтерской отчетности с ключевыми показателями деятельности является общим правилом для всех организаций, предприятий, компаний и учреждений, зарегистрированных на территории субъектов Российской Федерации.

Информационная отчетность представляет собой важнейший элемент финансового учета и завершающий этап процесса с обобщением всей собранной информации о деятельности компании или организации за определенный период. Такой комплексный подход способствует отображению реального экономического состояния и аспектов хозяйственной деятельности.

С помощью экономического анализа обеспечивается эффективность управленческих функций в виде планирования, прогнозирования и монито-

ринга. При составлении отчетности необходимо тщательно агрегировать, систематизировать и отфильтровывать информацию, удаляя избыточные данные и сосредотачиваясь на наиболее информативных и значимых показателях.

Данные должны быть подчинены различным параметрам, чтобы обеспечить удобство восприятия и проверки систематизации. Обычно структурные характеристики отчетности предприятия представлены информативными таблицами, специальными диаграммами и обобщениями проанализированных данных.

В условиях единства систематизированных данных в области имущественного и финансового положения компании определяется результативность и оценивается финансовое состояние сразу нескольких показателей, к категории которых относится имущественная экспресс-оценка, а также балансовая ликвидность, уровень финансовой устойчивости, показатели платежеспособности и доходности.

Грамотно и своевременно сформированная бухгалтерская отчетность способствует выявлению тенденций в экономическом развитии и прогнозированию кризисного состояния. В итоге анализируемая отчетность не только выявляет причинно-следственные связи в успешности и кризисной ситуации предприятий, но также обосновывает рекомендации, которые позволяют успешно совершенствовать управленческие процессы и применение бизнес-проектов.

Важнейшая цель статьи представлена оценкой осуществленного планирования, а также выделением характеристик и показателей несоответствия экономической деятельности по факту с запланированными параметрами. Именно при таком подходе формируются приоритетные задачи с целью решения выявленной проблематики, внесения требуемых корректив, направленных на повышение показателей эффективности.

Нейтральность отчетности подразумевает отсутствие предвзятости или скрытой направленности в представлении финансовой информации. Финансовая отчетность должна быть объективной и не представлять субъективное мнение или интересы конкретных лиц или групп лиц.

Сравнимость (сопоставимость) отчетности означает возможность сравнения финансовых показателей компании за разные отчетные периоды или с аналогичными показателями других компаний. Это обеспечивает возможность анализа и оценки динамики финансового состояния и результатов деятельности компании во времени или по отношению к другим участникам рынка.

Таким образом, соблюдение требований к составлению бухгалтерской отчетности, включая достоверность, полноту, существенность, нейтральность и сравнимость, является ключевым для обеспечения прозрачности и достоверности финансовой информации, что в свою очередь способствует принятию обоснованных управленческих решений и повышению доверия со стороны заинтересованных сторон. Кроме того, стандартная бухгалтерская отчетность

должна быть составлена в соответствии с принятыми международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), если это требуется для конкретного случая. Это поможет обеспечить сопоставимость и общепризнанную долгосрочную устойчивость финансовых результатов предприятия. Наконец, важно также учитывать потенциальные финансовые и налоговые риски при составлении отчетности, чтобы минимизировать возможные последствия для предприятия. Все вышеперечисленные аспекты помогут обеспечить надлежащее качество и достоверность бухгалтерской отчетности, что в свою очередь способствует принятию обоснованных управленческих решений и повышению доверия заинтересованных сторон к деятельности предприятия.

Таким образом, процедура формирования бухгалтерской отчетности включает в себя следующие шаги:

1. Проверка наличия необходимой первичной документации.
2. Инвентаризация активов и обязательств.
3. Исправление ошибок и балансовая реформация.
4. Внесение записей на основании первичного учётного документа.
5. Исправление ошибочных данных в соответствии с ПБУ 22/2010.
6. Отражение всех доходов и расходов компании за отчётный период.

Эти шаги важны для обеспечения корректного и точного отражения финансового положения и результатов деятельности организации. Правильная бухгалтерская отчетность предоставляет информацию, необходимую для принятия управленческих решений и контроля за финансовым состоянием предприятия.

Эта дополнительная информация может включать в себя объяснения основных факторов, влияющих на финансовое положение компании, а также на результаты ее деятельности. Это может быть связано с особенностями деятельности компании, изменениями в законодательстве, рыночной ситуацией или другими важными факторами.

Предоставление дополнительной информации помогает заинтересованным сторонам лучше понять финансовую отчетность компании и принимать обоснованные решения на основе этой информации. Важно, чтобы эта информация была предоставлена в понятной и доступной форме, чтобы она могла быть правильно интерпретирована и использована.

Компанией могут предоставляться дополнительные сведения и информация, которая сопутствует составляемой бухгалтерской отчетности. Правило распространяется только на данные, полезные, по мнению исполнительного органа, для заинтересованной пользовательской аудитории с точки зрения принятия экономически целесообразных решений (согласно п. 39 ПБУ 4/99). Информацию необходимо оформлять, как пояснительную записку, не входящую в бухгалтерскую отчетность, но представляемую специалистам ИФНС и органам статистического учёта.

Помимо этого, в пояснительной записке следует указать общую информацию о рыночной ситуации в отрасли, в которой работает компания, основные конкурентные преимущества и стратегии развития. Также необходимо

представить информацию о текущем финансовом состоянии компании, включая данные о выручке, прибыли, оборотных средствах, задолженности и капитале.

Следует отметить, что пояснительная записка является важным инструментом для привлечения инвестиций и партнёров, поэтому необходимо уделить внимание качеству и точности представленных данных. Кроме того, важно включить в пояснительную записку информацию о планах компании по улучшению финансового положения и увеличению конкурентоспособности.

Таким образом, пояснительная записка является ключевым элементом бизнес-плана и помогает оценить перспективы развития компании, привлечь инвестиции и обеспечить устойчивое развитие бизнеса. Также важными финансовыми показателями являются оборачиваемость активов, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент автономии, коэффициент финансового здоровья и другие. Эти показатели позволяют оценить финансовое состояние предприятия в краткосрочной перспективе и принять необходимые меры для улучшения его финансового положения. Анализ финансовой ситуации компании в долгосрочной перспективе является важным инструментом для принятия решений и определения стратегии развития. Важно изучить структуру источников финансирования компании, оценить зависимость от внешних инвесторов и кредитных организаций, а также провести оценку инвестиционной динамики за предыдущие периоды.

При этом, необходимо учитывать внешнюю инвестиционную эффективность компании, то есть оценить, насколько успешно она использует внешние инвестиции для своего развития. Важно также проанализировать ситуацию в рамках деловой активности компании, чтобы понять, какие факторы могут повлиять на ее финансовое положение в будущем.

В целом, анализ финансовой ситуации компании в долгосрочной перспективе поможет выявить ее сильные и слабые стороны, определить потенциальные риски и возможности для развития, а также разработать стратегию по достижению финансовых целей и устойчивого роста.

Для оценки финансового состояния компании и ее успехов на рынке следует учитывать такие критерии, как:

1. Размер рынка сбыта: показывает объем реализации продукции или услуг компании и ее долю на рынке.

2. Экспортные поставки: оцениваются объемы экспорта продукции за определенный период времени и их долю в общем объеме продаж.

3. Репутация компании: учитывается оценка бренда, уровень доверия потребителей и деловых партнеров.

4. Плановые показатели: сравниваются фактические показатели с запланированными и анализируется достижение поставленных целей.

5. Ресурсная эффективность: оценивается эффективность использования ресурсов компании, таких как трудовые, финансовые, материальные и другие.

Для более полной и развернутой оценки финансовой отчетности компании необходимо учитывать еще множество других параметров и факторов, которые могут варьироваться в зависимости от специфики деятельности организации. Поэтому определение критериев полноты и развернутости отчетности должно проводиться в каждой компании индивидуально, с учетом ее особенностей и потребностей.

#### Список литературы.

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020).
2. Алексеева Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие. Москва: Юрайт, 2020. - 238с.
3. Басова, М.М. Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебник / Басова М.М., Ермакова М.Н. - Москва: КноРус, 2020. - 345с.
4. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 334с.
5. Бухгалтерский учет и анализ / Е.И. Костюкова и др.; под ред. Е.И. Костюковой. – М.: Кнорус, 2019. – 405с.
6. Васильева А.И. Осуществление анализа и оценки финансовой устойчивости в современных организациях / А.И. Васильева // МИРЭА - Российский технологический университет. - 2020. - С. 53
7. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 423 с.
8. <http://www.consultant.ru/> - официальный сайт компании «Консультант Плюс».

## УДК 333.065

### ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА СОГЛАСНО ФСБУ 28/2023 «ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ»

*Хажалиев Б.С., студент  
Сагидуллаева М.С., к. э. н., доцент  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru). г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В современном бизнесе учет и инвентаризация активов являются неотъемлемой частью эффективного управления предприятием. Учетная политика должна быть построена на основе действующих нормативно-правовых актов, включая Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ). В этой статье мы поговорим о новом ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», который вступил в силу с начала текущего года.

**Ключевые слова:** положения, стандарты, малый бизнес, налоги, инвентаризация, льготы, новации.

### MAJOR CHANGES FOR SMALL BUSINESSES ACCORDING TO FSB 28/2023 "INVENTORY"

*Khajaliev B.S., student  
Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”.  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** In modern business, asset accounting and inventory are an integral part of effective enterprise management. The accounting policy should be based on the current regulatory legal acts, including the Federal Accounting Standards (FSB). In this article we will talk about the new FSB 28/2023 "Inventory", which came into force at the beginning of this year.

**Keywords:** *regulations, standards, small business, taxes, inventory, benefits, innovations.*

ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» представляет собой набор руководящих принципов и правил, которые определяют порядок проведения инвентаризации активов. Этот стандарт разработан с целью повышения качества учетной информации, обеспечения точности и достоверности данных о наличии и состоянии активов компании. Он также направлен на минимизацию ошибок и злоупотреблений при проведении инвентаризации. В данной статье мы рассмотрим основные положения ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» и его влияние на практику учета активов.

Введение в стандарт ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». Стандарт ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» является одним из важных регулятивных документов в области бухгалтерии и финансовой отчетности. Он определяет методику и основные принципы проведения инвентаризации имущества и обязательств организации.

Введение в стандарт ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» предоставляет общую информацию о его целях и задачах. Главная цель данного стандарта состоит в установлении единых правил и методов проведения инвентаризации, чтобы учитывать и оценивать имущество и обязательства организации на дату составления финансовой отчетности.

Стандарт ФСБУ 28/2023 определяет понятие инвентаризации и ее общие принципы. Он устанавливает обязанности руководства организации, бухгалтерии и иных сотрудников в отношении проведения инвентаризации. Важно отметить, что основной принцип инвентаризации по данному стандарту — это подтверждение существования и правильного отражения имущества и обязательств в финансовой отчетности.

Данный стандарт также определяет порядок оценки и учета инвентаризационных результатов. Он требует, чтобы имущество и обязательства организации были оценены справедливо и достоверно. При этом необходимо учитывать все возможные риски и проблемы, которые могут повлиять на оценку активов и обязательств.

Основной упор в стандарте ФСБУ 28/2023 делается на документирование процесса проведения инвентаризации. Организации должны предоставить достаточную и адекватную документацию, которая подтверждает проведение инвентаризации в соответствии с требованиями стандарта. Это позволяет обеспечить надлежащую прозрачность и контроль над процессом.

В заключение, стандарт ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» является важным руководством для организаций при проведении инвентаризации имущества и обязательств. Он устанавливает единые правила, методы и принципы, которые позволяют достоверно отразить результаты инвентаризации в финан-

совой отчетности. Применение этого стандарта позволяет улучшить прозрачность и надежность финансовой информации, что, в свою очередь, способствует принятию лучших управленческих решений.

Основные требования и принципы стандарта ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» являются ключевыми для правильного проведения процесса инвентаризации и обеспечения достоверности информации о материальных ценностях, основных средствах и обязательствах организации.

Первым требованием, которому должны соответствовать все организации, является наличие документированной политики проведения инвентаризации. Эта политика должна быть согласована и утверждена руководством, и в ней необходимо определить цели, методы и частоту проведения инвентаризации, а также ответственность за ее выполнение.

Вторым важным элементом стандарта является требование к наличию надежной системы учета материальных ценностей, основных средств и обязательств. Все операции по приобретению, перемещению, списанию и освобождению от учета данных активов должны быть описаны и документально подтверждены.

Третьим требованием стандарта является проведение систематических периодических инвентаризаций. Организация должна иметь четкое расписание проведения инвентаризации, которое определит частоту проведения и отдельные этапы процедуры. Кроме того, должны быть разработаны инструкции по проведению инвентаризации, которые включают в себя методику инвентаризации, например, использование штрих-кодов или считывателей RFID.

Четвертым принципом стандарта является независимость проведения инвентаризации. Лучше всего, если независимый сотрудник или специалист отдела внутреннего аудита будет проводить инвентаризацию, так как это позволит исключить возможные противоречия интересов и обеспечить надлежащую независимость и объективность результатов.

И последним, но не менее важным, требованием для проведения инвентаризации, является проверка и анализ результатов. После завершения процесса инвентаризации организации нужно проанализировать полученные данные, выявить inaccuracies и расхождения, а также принять меры для исправления обнаруженных недостатков в системе учета активов.

В заключение, ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» определяет основные требования и принципы, которые необходимо соблюдать при проведении инвентаризации. Эти требования обеспечивают достоверность и надежность информации о материальных ценностях, основных средствах и обязательствах организации, что важно для принятия управленческих решений и соблюдения финансовой отчетности.

Инвентаризация – это процесс учета и проверки наличия активов и пассивов в организации. Она является неотъемлемой частью финансового учета и представляет собой важный инструмент для контроля и управления имуществом компании. В соответствии с ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», организации обязаны проводить ежегодную инвентаризацию и вести учет движения

материальных ценностей, товарно-материальных запасов и нематериальных активов.

Методы проведения инвентаризации могут быть различными и выбираются в зависимости от специфики деятельности организации. Однако финансовый учет и отчетность должны соответствовать требованиям ФСБУ 28/2023, а значит, при проведении инвентаризации применяться методы и процедуры, которые обеспечат достоверность и полноту учетной информации.

Один из наиболее распространенных методов инвентаризации – физический (счетно-ускорительный) инвентарь. Он заключается в учете активов и пассивов путем фактической проверки наличия и состояния материальных ценностей, товарно-материальных запасов и нематериальных активов. Для этого проводится счет, то есть учет и подсчет каждого конкретного объекта.

Проведение физической инвентаризации требует от организации подготовительных мероприятий. Необходимо разработать инструкцию по проведению инвентаризации, определить ответственных лиц, которые будут участвовать в процессе, и распределить обязанности между ними. Также важно предоставить рабочие места и необходимые инструменты для учета и проверки объектов, а также разработать систему маркировки и идентификации, которая упростит процесс инвентаризации.

Другим методом проведения инвентаризации является инвентаризация по оценкам и расчетам. Она применяется в случаях, когда проведение физической инвентаризации нецелесообразно или невозможно. В этом случае активы оцениваются исходя из имеющихся данных и используются соответствующие методы расчета, например, методы амортизации.

При проведении инвентаризации важно соблюдать правила и принципы, которые определены в ФСБУ 28/2023. Например, вещей, оцененных менее 2000 рублей, проводить наличными не обязательно, а такие объекты могут быть перечислены в отдельный раздел инвентарных описей. Также необходимо учитывать имущественные права и обязательства, связанные с активами и пассивами организации.

В заключение, проведение инвентаризации в соответствии с ФСБУ 28/2023 требует применения определенных методов и процедур. Важно выбрать подходящие методы, учитывая специфику организации, и провести инвентаризацию с полной достоверностью и в соответствии с требованиями финансового учета. Отчетность, подготовленная после инвентаризации, должна быть основой для принятия управленческих решений и контроля за состоянием имущества компании.

Особенности отчетности и раскрытия информации по результатам инвентаризации ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".

Нормативная база Финансовой отчетности с использованием регламентированной формы отчетности ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" определяет особенности отчетности и раскрытия информации по результатам инвентаризации.

В соответствии с ФСБУ 28/2023, отчетность по результатам инвентаризации должна включать следующую информацию:

1. Полный перечень имущества, подлежащего инвентаризации и оценке.
2. Сведения об организации и проведении инвентаризации, включая методику и результаты оценки.
3. Описание физического состояния имущества и его целостности.
4. Движение имущества за период инвентаризации, включая приобретение, утилизацию и перемещение.
5. Оценку стоимости имущества, проведенную в рамках инвентаризации.
6. Признание и учет результатов инвентаризации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.
7. Раскрытие информации о потенциальных рисках и неопределенностях, связанных с результатами инвентаризации.

Раскрытие информации по результатам инвентаризации должно быть полным и достоверным. Организации необходимо предоставить подробную информацию о проведенной инвентаризации, включая методику и основные предположения, на которых были основаны оценки стоимости имущества.

Также, в отчетности должны быть раскрыты все обнаруженные факты несоответствия фактического наличия, состояния или целостности имущества данным в бухгалтерском учете, а также рассмотрены меры, принятые для их устранения.

Организации также обязаны раскрыть информацию о потенциальных рисках и неопределенностях, связанных с результатами инвентаризации. Это может включать, например, возможные потери или переоценку активов, связанные с ошибками в оценке. Особое внимание стоит уделить раскрытию информации о правовых, экономических и финансовых последствиях инвентаризации, включая возможные претензии со стороны сторонних лиц и государственных органов.

В целом, отчетность по результатам инвентаризации ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" должна быть информативной, прозрачной и понятной для пользователей. Это поможет обеспечить уверенность в достоверности представленной информации и принимаемых на ее основе решений.

Применение стандарта ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности организаций. Данный стандарт определяет правила и требования к проведению инвентаризации, а также определяет порядок учета результатов инвентаризации.

Для успешной реализации стандарта ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» необходимо придерживаться следующих практических рекомендаций:

1. Подготовка к инвентаризации. Для начала необходимо составить план проведения инвентаризации, включающий перечень оборудования и материалов, подлежащих инвентаризации, а также сроки проведения. Также следует обеспечить наличие необходимых документов для проведения инвентаризации, таких как акты приемки-передачи материалов и оборудования.

2. Организация рабочего места. Для удобства проведения инвентаризации рекомендуется создать специальное рабочее место, где будут располагаться все необходимые документы и инструменты. На рабочем месте должны быть предусмотрены места для проверки и подсчета материалов и оборудования.

3. Проведение инвентаризации. При проведении инвентаризации необходимо соблюдать последовательность действий, определенную стандартом ФСБУ 28/2023. Важно тщательно проверять и подсчитывать каждую единицу материалов и оборудования, фиксировать результаты подсчета и составлять акты о результатах инвентаризации.

4. Расчет и отражение результатов инвентаризации в бухгалтерской отчетности. В соответствии с требованиями стандарта ФСБУ 28/2023 необходимо рассчитать и отразить результаты инвентаризации в бухгалтерской отчетности. В случае обнаружения расхождений между фактическими и учетными данными необходимо провести корректировки и сделать соответствующие записи.

5. Аудит и контроль. После завершения инвентаризации рекомендуется провести аудит и контроль результатов инвентаризации. Это поможет выявить возможные ошибки и расхождения, а также предотвратить возникновение дополнительных проблем в будущем.

Правильная реализация стандарта ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» позволит организациям установить точное количество и стоимость материалов и оборудования, а также повысить эффективность управления имуществом. Следование практическим рекомендациям поможет сократить риски ошибок и обеспечить надежность информации в бухгалтерской отчетности.

#### **Список литературы.**

1. - Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 3 от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021).
2. - Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 29.07.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022).
3. - Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021).
4. - Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 17.06.2020) "Об утверждении Положения о порядке составления и представления организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2021).
5. - Расчет и отражение результатов инвентаризации имущества и обязательств в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет. – 2019. – № 9 (1086).
6. - Методические рекомендации по проведению инвентаризации имущества и обязательств организации, утвержденные Приказом Минфина России от 04.02.2021 N 07н (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021).
7. - Руководство по внутреннему контролю. Международный практический руководитель // Деловая Сибирь. – 2021. – № 3 (27). - Колычев, В. Г.
8. Теоретические и методологические основы инвентаризации бухгалтерского учета в современных условиях / В. Г. Колычев, О. В. Рощина //
9. Региональная экономика: теория и практика. – 2020. – № 1 (587). - Аношкина, О. Ю.
10. Оценка рисков при проведении инвентаризации / О. Ю. Аношкина //
11. Учет и аудит. – 2020. – № 11. - Логина, К. А.
12. Инвентаризация: от бюрократии к эффективным методам / К. А. Логина //
13. Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 6 (144).

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

*Алиева Н. Н., студент  
Сагидуллаева.М.С., к. э. н., доцент  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В условиях динамично развивающейся экономики бухгалтерский учет становится ключевым инструментом для успешного функционирования малого бизнеса. Данная статья посвящена анализу роли бухгалтерского учета в управлении финансовыми потоками, принятии обоснованных решений и соблюдении налоговых обязательств малых предприятий.

В статье рассматриваются основные аспекты бухгалтерского учета, включая учет доходов и расходов, основных средств, нематериальных активов и запасов.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, основные средства, запасы, малый бизнес, нематериальные активы, малое предприятие.

## ACCOUNTING IN SMALL BUSINESSES

*Alieva N.N., student  
Sagidullaeva.M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** In a dynamically developing economy, accounting is becoming a key tool for the successful functioning of small businesses. This article is devoted to the analysis of the role of accounting in financial flow management, informed decision-making and compliance with tax obligations of small enterprises. The article discusses the main aspects of accounting, including accounting for income and expenses, fixed assets, intangible assets and inventories.

**Keywords:** accounting, fixed assets, stocks, small business, intangible assets, small enterprise.

Бухгалтерский учет является неотъемлемой частью любого бизнеса, включая малые предприятия. Он обеспечивает систематизацию финансовой информации, что позволяет владельцам принимать обоснованные решения, контролировать расходы и доходы, а также выполнять налоговые обязательства.

Бухгалтерская отчетность предприятия малого бизнеса должна быть достоверной, удобной и полезной для пользователей, а также отражать все аспекты финансовой деятельности и финансовые результаты

В данной статье рассматриваются основные аспекты бухгалтерского учета в малом бизнесе, его важность, основные проблемы и рекомендации по оптимизации учета.

Бухгалтерский учет позволяет владельцам бизнеса отслеживать доходы и расходы, что способствует более эффективному управлению финансами.

При организации бухгалтерского учета специалисты должны придерживаться основной цели, которая заключается в максимальном упрощении про-

цедур ведения бухгалтерского учета без нанесения ущерба выполнению поставленных задач. Для малых предприятий это достаточно важно, т.к. они имеют ограниченные ресурсы. Вследствие этого необходимо достигать эффективности бухгалтерской службы. Перед первичной постановкой или реформированием бухгалтерского учета любой организации необходимо изучить задачи, которые должны быть выполнены.

Общеизвестным фактом является то, что бухгалтерский учет формирует полноценную информацию о работе любого предприятия. Он фиксирует все изменения, которые происходят снабженческой, производственной и сбытовой деятельности, тем самым предоставляет нужные сведения об обороте средств малого и среднего бизнеса. Поэтому бухгалтерский учет на малых предприятиях является важнейшим составляющим системы управления производством.

При организации бухгалтерского учета на малом предприятии необходимо принимать во внимание специфику данного предприятия и осуществлять организацию в соответствии с действующим законодательным. Форма ведения бухгалтерского учета выбирается руководителем малого предприятия самостоятельно, учитывая потребности производства и управления.

Достоверная финансовая информация помогает в планировании и прогнозировании, что особенно важно для малых предприятий, которые часто сталкиваются с ограниченными ресурсами.

Основной особенностью организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса является возможность применения малыми предприятиями упрощенных алгоритмов учета и отчетности, то есть необходимо использовать нестандартный подход для организации бухгалтерского учета. Существующие нормы Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, которые утверждены Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н показывают, что в вопросах учетной политики отсутствуют единые нормы как учетной политики предприятий, так и учетной политики предприятий малого бизнеса.

Ведение бухгалтерского учета позволяет малым бизнесам выполнять налоговые обязательства и избегать штрафов.

Основные аспекты бухгалтерского учета в малом бизнесе:

- Учет доходов и расходов: важно правильно классифицировать и документировать все финансовые операции.
- Учет основных средств: необходимо вести учет активов, таких как оборудование и недвижимость, включая амортизацию.
- Нематериальные активы: Учет патентов, лицензий и других нематериальных активов, которые могут приносить доход.
- Запасы: Ведение учета запасов товаров и материалов, что позволяет избежать излишков и дефицита.

Организации бухгалтерского учета на малых предприятиях имеет следующие особенности:

- частично или полностью отсутствует разделение труда в бухгалтерии;

- смежные функции выполняют главные бухгалтеры или работники бухгалтерии;

- на организацию бухгалтерского учета оказывает влияние налоговое законодательство;

- не всегда возможно адаптировать существующее стандартное программное обеспечение в деятельности определенного малого предприятия.

Проблемы бухгалтерского учета в малом бизнесе:

- Недостаток ресурсов: Малые предприятия часто не имеют достаточного количества сотрудников для ведения полноценного бухгалтерского учета.

- Отсутствие знаний: Владельцы малого бизнеса могут не иметь достаточных знаний в области бухгалтерии, что приводит к ошибкам.

- Использование устаревших методов: Некоторые малые предприятия продолжают использовать ручные методы учета, что увеличивает вероятность ошибок и затрудняет анализ данных.

Рекомендации по оптимизации бухгалтерского учета:

- Автоматизация процессов: Использование программного обеспечения для бухгалтерского учета может значительно упростить ведение учета и снизить вероятность ошибок.

- Обучение и повышение квалификации: Владельцы и сотрудники должны проходить обучение по основам бухгалтерского учета и финансового управления.

- Консультации с профессионалами: Привлечение бухгалтеров или финансовых консультантов может помочь в решении сложных вопросов и оптимизации учета.

Бухгалтерский учет играет ключевую роль в успешном функционировании малого бизнеса. Правильное ведение учета позволяет не только контролировать финансовые потоки, но и принимать обоснованные решения, что в конечном итоге способствует росту и развитию предприятия.

Важно, чтобы владельцы малых бизнесов осознавали значимость бухгалтерского учета и стремились к его оптимизации.

#### Список литературы.

1. Андреев, К. Д. Субъекты малого предпринимательства: понятие, виды, роль в экономике / К. Д. Андреев // Государство и общество: актуальные вопросы взаимодействия: Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции с Международным участием, Казань, 25 марта 2022 года. - Казань: ООО "ЮрЭксПрактик", 2022. - С. 7-11.

2. Василевич, С. М. Проблемы развития и меры поддержки малого и среднего предпринимательства в условиях пандемии коронавируса / С. М. Василевич // Проблемы и перспективы развития предпринимательства в современном мире: Материалы X Международной научно-практической конференции, Тамбов, 25 февраля 2022 года. - Москва: ООО «РИТМ: издательство, технологии, медицина», 2022. - С. 62-66.

3. Гренадерова, М. В. Организация учета на предприятиях малого бизнеса / М. В. Гренадерова, А. А.

4. Васильева // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 11. - С. 384-390.

5. Китиева, М.И. Формы и особенности ведения бухгалтерского учёта для малого бизнеса / М.И. Китиева // Экономика и бизнес. - 2020 - №3-2. - С.63-68.
6. Фролов, А. О. Понятие и определение «Субъектов и объектов малого и среднего предпринимательства» / А. О. Фролов // Актуальные проблемы науки и образования в условиях современных вызовов: Сборник материалов X Международной научно-практической конференции, Москва, 21 апреля 2022 года /

**УДК 330.87**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ: СТРУКТУРА, ВИДЫ И ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

*Юнусова Д.А., к.э.н., доцент  
Алиева Р.Ш., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена структуре и содержанию аудиторского заключения — документа, который отражает результаты аудита финансовой отчетности предприятия. В ней подробно исследуются четыре ключевых раздела аудиторского заключения: реквизитная часть, вводная часть, аналитическая часть и итоговая часть. Кроме того, в статье рассматриваются различные виды аудиторских заключений, зависящие от итогов проверки.

**Ключевые слова:** аудиторское заключение, финансовая отчетность, структура аудиторского заключения, виды аудиторских заключений, безусловно положительное заключение, заключение с оговоркой, отрицательное заключение.

### **AUDIT REPORT: STRUCTURE, TYPES AND MEANING FOR USERS**

*Yunusova D.A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Alieva R.Sh., student  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The article is devoted to the structure and content of the audit report, a document that reflects the results of the audit of the company's financial statements. It examines in detail four key sections of the audit report: the requisite part, the introductory part, the analytical part and the final part. In addition, the article discusses various types of audit opinions, depending on the results of the audit.

**Keywords:** audit opinion, financial statements, structure of the audit opinion, types of audit opinions, unconditionally positive conclusion, qualified conclusion, negative conclusion.

Аудиторское заключение представляет собой итоговый документ, который составляется аудитором по итогам проверки финансовых отчетов организации. Этот документ отражает мнение аудитора о корректности и достоверности представленных данных, и его результаты имеют важное значение для различных пользователей: таких как инвесторы, кредиторы, налоговые органы, руководство компании и другие заинтересованные лица, связанные с данной организацией.

Сама по себе структура аудиторского заключения включает в себя следующие основные разделы:

1. Реквизитная часть
2. Вводная часть
3. Аналитическая часть
4. Итоговая часть

**Реквизитная часть аудиторского заключения** является одной из важной составляющей, которая содержит сведения об аудиторе и аудируемом лице, включающая в себе следующие элементы:

1. Наименование адресата.
2. Сведения об аудиторе, а именно:
  - организационно-правовая форма и наименование, для индивидуального аудитора - фамилия, имя, отчество и указание на осуществление им своей деятельности без образования юридического лица;
  - место нахождения;
  - номер и дата свидетельства о государственной регистрации;
  - номер, дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии.
3. Следующие сведения об аудируемом лице:
  - организационно-правовая форма и наименование;
  - место нахождения;
  - номер и дата свидетельства о государственной регистрации.

**Вводная часть аудиторского заключения** представляет собой также важный элемент, который предоставляет обобщающую информацию о выполненной аудиторской проверке [2].

Вводная часть аудиторского заключения включает несколько ключевых аспектов, такие как:

1. Название аудиторской фирмы: Полное наименование и регистрационные данные организации, осуществляющей аудит.
2. Наименование проверяемой компании: Указание на имя организации, чей финансовый отчет подлежал анализу.
3. Период, охваченный аудитом: Уточнение конкретных временных рамок, которые были включены в проверку.
4. Цели аудита: Общая формулировка целей, включая проверку достоверности финансовой отчетности и ее соответствие актуальным финансовым стандартам.
5. Упоминание стандартов: Ссылка на действующие аудиторские нормы, такие как МСА (Международные стандарты аудита) и соответствующее законодательство.
6. Информация о полномочиях аудитора: Указание на то, что аудит проводился на основании договора с клиентом и что аудитор обладал всеми необходимыми правами для выполнения своей работы.
7. Описание использованных методов: Объяснение, почему были выбраны определенные методики и подходы, например, риск-ориентированный подход.

Таким образом, вводная часть аудиторского заключения включает все ключевые сведения, необходимые для осознания контекста и оснований аудита. Подготовка этой части требует внимательности и ясности, так как она определяет первое впечатление о проверке и ее результатах.

**Аналитическая часть аудиторского заключения** включает в себя отчет аудиторской фирмы о материальных результатах оценки системы внутреннего контроля, бухгалтерского учета и финансовой отчетности экономического субъекта. Также рассматривается соблюдение законодательных норм в процессе выполнения финансово-хозяйственных операций. В этом разделе указывается, что аудит проводился в соответствии с:

- Международными стандартами аудита;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, в которые входит аудитор;
- Другими документами.

Под объемом аудита подразумевается способность аудитора выполнить необходимые процедуры, учитывая приемлемый уровень существенности. Это гарантирует пользователю уверенно определить, что аудит проведен в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также правилами и стандартами [3].

В заключительной части аудиторского заключения содержится мнение о достоверности финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. Этот раздел включает следующие элементы:

1. Оценка точности и правдивости финансовой отчетности данного экономического субъекта.
2. Возможность оформления мнения по следующим вопросам:
  - Соответствие отчетности установленным требованиям;
  - Другие документы и сделки, связанные с финансовой деятельностью субъекта, которые подлежат обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3. Дата завершения аудита.
4. Подписи на аудиторском заключении:
  - Главы аудиторской фирмы или назначенного им представителя;
  - Аудитора, проводившего проверку( возглавлявшего аудит), с указанием номера и срока действия его квалификационного сертификата;
  - Заверение печатью аудиторского предприятия.

Если аудит проводился индивидуальным аудитором, заключение подписывается только им. [4].

В зависимости от результатов аудиторской проверки и мнения аудитора о надежности финансовой отчетности можно выделить несколько типов аудиторских заключений:

1. Безусловно положительное заключение — аудитор подтверждает, что финансовая отчетность является достоверной во всех аспектах.

2. Заключение с оговоркой — аудитор обнаружил несущественные ошибки в отчетности, однако в целом она рассматривается как достоверная

3. Отрицательное заключение — аудитор приходит к выводу, что финансовая отчетность в целом не соответствует предъявляемым требованиям и является недостоверной.

4. Отказ от выражения мнения — аудитор не в состоянии сформировать мнение о достоверности отчетности из-за ограничений в процессе аудита или наличия значительной неопределенности.

Соблюдение стандартов и правил при составлении аудиторского заключения критически важно для обеспечения его точности и значимости для пользователей [5].

Исследуем, какую функцию выполняет данный процесс для основных заинтересованных групп:

1. Руководство проверяемой компании:

- Подтверждение достоверности финансовой отчетности и эффективности системы внутреннего контроля.
- Определение областей, требующих улучшений или особого внимания.
- Получение рекомендаций от аудитора по повышению эффективности работы компании.

2. Владельцы (акционеры, инвесторы):

- Объективный анализ финансового состояния и результатов деятельности компании.
- Снижение рисков при принятии инвестиционных решений или управлении активами.

3. Кредиторы и займодавцы:

- Оценка платежеспособности организации и надежности возврата долгов.
- Уменьшение рисков при принятии решений о предоставлении кредитов.

4. Государственные органы:

- Мониторинг соблюдения налогового и бухгалтерского законодательства.
- Получение данных для статистического анализа и разработки экономической стратегии.

5. Другие заинтересованные стороны (поставщики, клиенты,):

- Доступ к достоверной информации о финансовом состоянии компании.
- Оценка надежности и платежеспособности партнеров.
- Анализ тенденций в отрасли и рыночной ситуации.

В итоге, правильное и полное оформление реквизитной и вводной частей аудиторского заключения играет ключевую роль в его юридической значимости и надежности. Ошибки или недочеты в представленных данных могут поставить под сомнение результаты аудита и привести к негативным последствиям. Все элементы должны быть изложены ясно, четко и однозначно, что обеспечит полную прозрачность аудиторского процесса для всех заинтересованных сторон [6].

### Список литературы.

1. Андреев В.Д., Добровольский Е.Ю. Внутренний аудит: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 238 с.
2. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 384 с.
3. Лытнева Н.А., Парушина Н.В. Аудит: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2024. - 368 с.
4. Подольский В.И., Савин А.А. Аудит: учебник для вузов. - М.: Юрайт, 2023. - 591 с.
5. Рогоуленко Т.М., Пономарева С.В. Основы аудита: учебник. - М.: Флинта, 2020. с.508.
6. Суйц В.П., Ивашкевич В.Б., Панкова С.В. Аудит: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2022.
7. Чая В.Т., Чая Г.В. Аудит: учебник. - М.: КноРус, 2024. - 432 с.

УДК 332.478

## ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

*Амирова М. З., студент*

*Сагидуллаева М. С., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Бухгалтерский учёт является неотъемлемой частью финансового управления на предприятиях малого бизнеса. Он обеспечивает систематизацию и контроль за финансовыми потоками, что позволяет предпринимателям принимать обоснованные решения и эффективно управлять ресурсами. В условиях ограниченных финансовых и кадровых ресурсов малые предприятия сталкиваются с особыми вызовами в организации бухгалтерского учёта. Именно малый бизнес предоставляет рабочие места, насыщает рынок товарами народного потребления, является значимым источником по налоговым поступлениям в государственный бюджет.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, малый бизнес, малое предприятие, формы отчетности, упрощенная система.

## ORGANIZATION OF ACCOUNTING AT SMALL BUSINESSES

*Amirova M. Z., student*

*Sagidullaeva M. S., Associate Professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** Accounting is an integral part of financial management at small businesses. It ensures the systematization and control of financial flows, which allows entrepreneurs to make informed decisions and effectively manage resources. In conditions of limited financial and human resources, small businesses face special challenges in the organization of accounting. It is small businesses that provide jobs, saturate the market with consumer goods, and are a significant source of tax revenues to the state budget.

**Key words:** accounting, small business, small enterprise, reporting forms, simplified system.

Малый бизнес более динамичен, чем крупные предприятий, холдинги, государственные учреждения, так как быстрее может подстроиться под новые

требования, условия и правила. При создании малых предприятий не требуется крупных инвестиций, финансовые и материальные ресурсы оборачиваются быстрее в процессе функционирования. В тоже время малый бизнес, согласно воззрениям современной экономической науки, является наиболее эффективной формой организацией бизнеса благодаря низким потерям от оппортунизма работников и невысоким административным издержкам. Малый бизнес создает основы для сглаживания проблемы социального неравенства, обеспечивая занятость в экономике.

В Российской Федерации постоянно корректируются и изменяются нормативно-правовые акты, а также и документы, которые осуществляют регламентацию упрощенного порядка ведения учета и составления отчетности. В связи с данным фактором появляются спорные вопросы и ситуации. И поэтому вопросы организации бухгалтерского учета на малых предприятиях являются актуальными. Таким образом, целью данной статьи является выявление особенностей организации бухгалтерского учета на малых предприятия.

Малые предприятия несут особую миссию в экономике любой страны, способствуют созданию рабочих мест и обеспечивают занятость внушительной массе трудоспособного населения, реализуют новаторские изменения технологических процессов и обеспечивают удовлетворение потребностей основной массы населения в товарах, работах и услугах. Мобильность, способность быстрой адаптации к воздействиям внешней среды определяют особенности сферы малого бизнеса с настоящее время.

Вопросы экономической безопасности, организации бухгалтерского учета, отчетности, поддержки государства для малых организаций и др. широко освещаются в литературе, но несмотря на это все еще остается ряд нерешенных вопросов. В том числе поиск точек равновесия между предпочтениями для малого бизнеса и их эффективностью. Выясняя основную тенденцию современных исследований вопросов организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса, можно сделать выводы о том, что благодаря активному развитию предприятий малой формы хозяйствования экономика в целом может достичь высокого уровня развития.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Решающее значение для развития малых форм предпринимательской деятельности начинают играть:

- качество правовой базы и эффективность государственной поддержки;
- объективные макроэкономические условия для функционирования малых предприятий. В международной практике для отнесения соответствующих объектов к малым предприятиям используют три показателя:
  - численность работников (до 50 человек);
  - объем реализованной продукции;
  - балансовая стоимость имущества.

В случае превышения установленной численности работников малое предприятие лишается льгот, предусмотренных действующим законодательством на период, в течение которого было допущено превышение численности работников и на последующие три месяца. 10 Льготы предоставляются не только самим малым предприятиям, но и Фондам поддержки малого предпринимательства. В частности, предоставляются такие льготы как: налоговые, льготное кредитование, право применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов с отнесением затрат на издержки производства в два раза превышающие нормы, которые установлены для соответствующих видов основных средств. Наряду с ускоренной амортизацией малые предприятия вправе дополнительно списывать до 50 % от первоначальной стоимости основных фондов сроком службы более трех лет.

В настоящее время в России система государственной поддержки малому бизнесу состоит из:

- нормативно-правовых актов, направленных на развитие, а также поддержку предпринимательства;

- государственного аппарата, который отвечает за процветание малого бизнеса, обеспечивает реализацию государственной политики в этой сфере, регулирует сферу малого предпринимательства, управляет инфраструктурой его поддержки;

- государственной инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, которая состоит из коммерческой и некоммерческой организаций, деятельность которых поощряется и поддерживается государством, и предназначенная для помощи малому бизнесу и реализации государственных систем;

- постоянное совершенствование налоговой системы с применением более щадящих ставок и условий по деятельности малого бизнеса. С начала 2021 года было произведено реформирование специальных налоговых режимов. Однако, отмена ЕНВД значительно увеличила налоговое бремя для тех малых организаций, которые не смогли перейти на патентную систему налогообложения.

- современное законодательство предоставляет право малым организациям применения упрощенных вариантов при ведении бухгалтерского, налогового учета, некоторых отчетных форм для налоговых органов [25, с. 9].

В основном средства государственной поддержки направляются на модернизацию и обновление основных фондов, и основные субъекты поддержки — это юридические лица, реализующие свою деятельность в отдельных отраслях народного хозяйства.

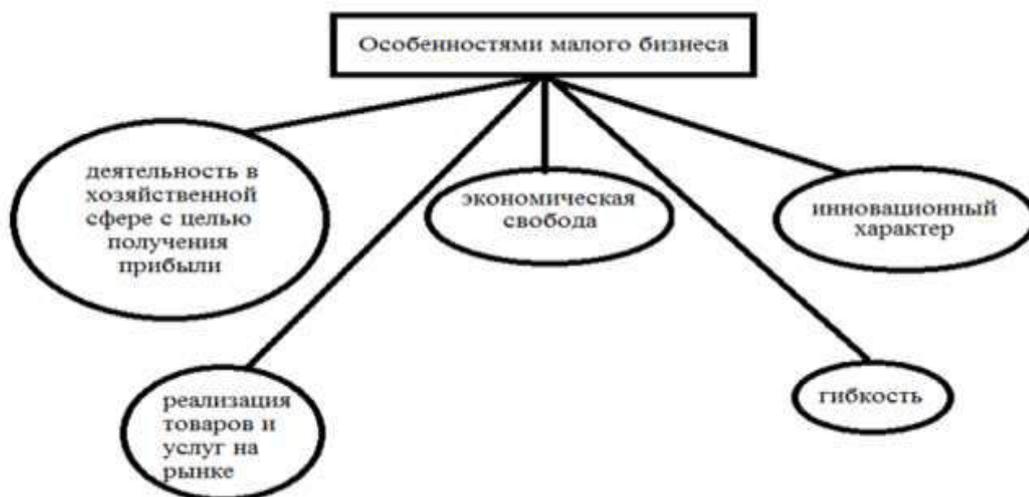


Рисунок 1 - Особенности малого бизнеса

По информации, размещенной на схеме на рисунке 1 можно увидеть, что одним из ключевых принципов налогообложения малого бизнеса является принцип стимулирования развития малого предпринимательства [55, с.21]. Этот лозунг активно пропагандируется как один из принципов развития любой экономики в целом. На практике малые предприятия не ощущают снижения налогового бремени и упрощения порядка учета и исчисления налогов, хотя одним из принципов налогообложения является упрощение налогового учета и отчетности.

Таблица 1 – Условия для категории «малое предприятие» по численности работающих

Категории субъектов среднего и малого предпринимательства	Предельные значения средней численности работников
Малые предприятия	16-100 человек
Микроорганизации	1-15 человек
Средние предприятия	Не более 250 человек

А принцип экономической целесообразности применения специальных налоговых режимов очень часто ставится под сомнение владельцами малых предприятий. Так, отмена специального налогового режима ЕНВД была объявлена как отмена устаревшей системы налогообложения, но пришедшие ей на смену режимы только ухудшили положение многих налогоплательщиков.

Особенности малого бизнеса представлена на рисунке 1.

Основы регулирования малого предпринимательства заложены в Федеральном законе от 24.07.2007 N 209-ФЗ [54, с.8]. Критерии отнесения бизнесменов и организаций к субъектам среднего и малого бизнеса представлены в таблицах 1-2.

Максимальные значения величины показателя выручки для определения условия включения в категорию малые, микро и средние предприятия.

Пределы показателей, по которым определяется причастность к малому предпринимательству устанавливаются Правительством РФ не чаще чем один

раз в год с учётом статистических данных по показателям деятельности малого бизнеса в нашей стране и общей экономической ситуации [5, с. 136].

Таблица 2 – Условия для категории «малое предприятие» по выручке

Категории субъектов среднего и малого предпринимательства	Предельные значения «выручки от реализации товаров за предшествующий год»
Малые предприятия	800 млн. рублей
Микроорганизации	120 млн. рублей
Средние предприятия	2 млрд. рублей

Малый бизнес в экономическом сообществе часто выступает за еще большие «по послабления» налогового бремени, упрощения процедур регистрации, ведение бухгалтерского учета и сдачи отчетности. Всегда существовала и будет сохраняться проблема бюрократических барьеров для малых предприятий, в том числе и в части получения дополнительной помощи от государства.

**Заключение.** Организация бухгалтерского учёта на предприятиях малого бизнеса — это важный аспект, который влияет на финансовую устойчивость и развитие компании. Грамотный подход к учёту позволяет не только соблюдать законодательные требования, но и эффективно управлять ресурсами, что в конечном итоге способствует успешному функционированию бизнеса. В условиях динамичного рынка малые предприятия должны адаптироваться и внедрять современные методы учёта, чтобы оставаться конкурентоспособными и успешными.

#### Список литературы.

1. Глущенко А.В., Котельникова В.С. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками как ключевой элемент системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2021. N 14 (518).
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 23.07.2013).
3. Китиева М. И., Бузуртанова Л. В., Алиев Р. И. Формы и особенности ведения бухгалтерского учета для малого бизнеса // Экономика и бизнес. — 2020. — № 3. — С. 86–89.
4. Бабаева З. Ш., Маграмова Х. Г. Особенности бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства // Азимут научных исследований: экономика и управление. — 2019. — Т. 8. № 1(26). — С. 211–214.

УДК 657.876

## ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

*Алиева Р.Ш., студент  
Ибрагимова А.Х., д.э.н., профессор  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru). г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** В статье рассмотрены особенности бухгалтерского учёта на малых предприятиях, подчеркивающие его значимость для успешного ведения бизнеса. Обсужда-

ются ключевые аспекты, такие как упрощенные системы налогообложения, простота ведения бухгалтерского учёта, ограниченные ресурсы и индивидуальный подход к клиентам. Также акцентируется внимание на важности управленческого учёта для принятия обоснованных решений. Статья подчеркивает роль малого бизнеса в экономике, его гибкость и адаптивность к изменениям законодательства, а также необходимость минимизации рисков, связанных с налоговыми проверками и финансовыми проблемами.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учёт, малые предприятия, упрощённые системы налогообложения, ресурсы, минимизация рисков, индивидуальный подход, управленческий учёт, адаптация к изменениям законодательства.

## FEATURES OF ACCOUNTING IN SMALL ENTERPRISES

*Aliyeva R.Sh., student*

*Ibragimova A.H., Doctor of Economics, Professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”.*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru). Makhachkala, Russia*

**Abstract:** The article discusses the features of accounting in small enterprises, emphasizing its importance for successful business. Key aspects such as simplified taxation systems, ease of accounting, limited resources and an individual approach to clients are discussed. Attention is also focused on the importance of management accounting for making informed decisions. The article highlights the role of small business in the economy, its flexibility and adaptability to changes in legislation, as well as the need to minimize the risks associated with tax audits and financial problems.

**Keywords:** *accounting, small enterprises, simplified taxation systems, resources, risk minimization, individual approach, management accounting, adaptation to changes in legislation.*

Бухгалтерский учёт на малых предприятиях является неотъемлемой частью удачного ведения бизнеса. Особенности бухгалтерии малых компаний подразумевают не только лишь ведение учёта доходов и расходов, да и отчетности перед налоговыми органами. Автоматизация бухгалтерии малого бизнеса позволяет упростить процесс учёта и понизить возможность ошибок, что в особенности принципиально при оптимизации налогов.

При создании малых предприятий не требуется крупных инвестиций, финансовые и материальные ресурсы оборачиваются быстрее в процессе функционирования. Малый бизнес создает основы для сглаживания проблемы социального неравенства, обеспечивая занятость в экономике [4].

При организации бухгалтерского учёта на малом предприятии необходимо принимать во внимание специфику данного предприятия и осуществлять организацию в соответствии с действующим законодательным. Форма ведения бухгалтерского учёта выбирается руководителем самостоятельно, учитывая потребности производства и управления.

Для малых предприятий можно осуществлять ведение бухгалтерского учёта по упрощенной системе, так как предприятия выполняют не такое большое количество хозяйственных операций, и выполнение данных операций не связано с большими расходами [5].

При сокращенном учете малым предприятиям разрешено не использовать стандартные бухгалтерские регистры, заменив их журналом учета фактов хозяйственной деятельности (форма К-1МП) [5].

Существующие нормы Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, которые утверждены Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н показывают, что в вопросах учетной политики отсутствуют единые нормы как учетной политики предприятий, так и учетной политики предприятий малого бизнеса [2].

Для того, чтобы развивалась упрощенная система бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса необходимо разрабатывать как рекомендации по совершенствованию формированию учетной политики, так и по адаптации элементов бухгалтерского учета к специфике малого бизнеса, что должно соответствовать Федеральному закону «О бухгалтерском учете» [1].

Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для предприятий малого бизнеса представлены на рисунке 1.

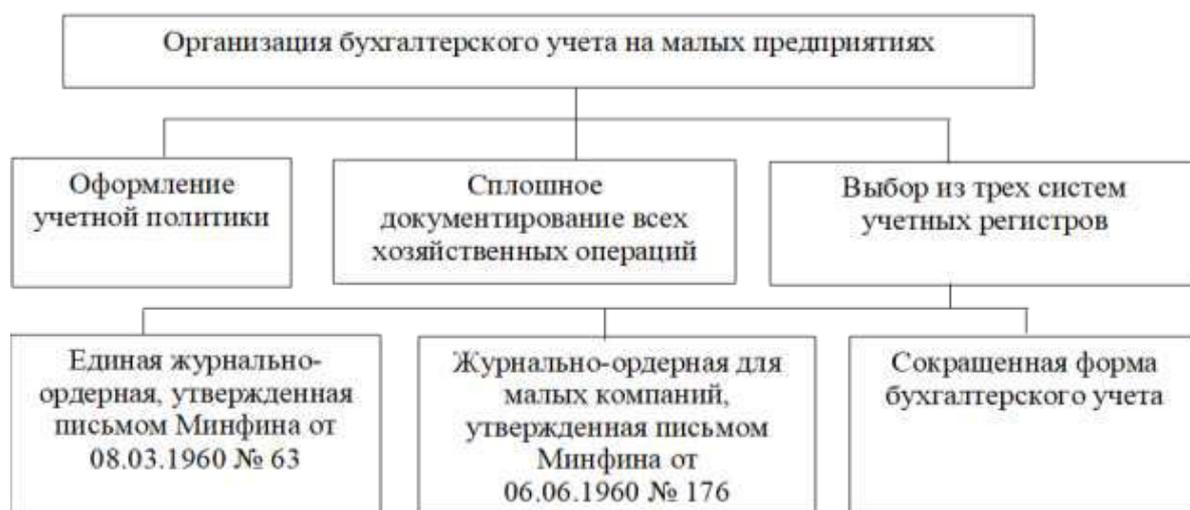


Рис. 1. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для предприятий малого бизнеса.

Для первичного учета документации предприятия малого бизнеса могут применять как типовые межведомственные формы, так и ведомственные формы. Все первичные документы, которые поступают в бухгалтерию предприятия малого бизнеса, проверяются как по форме, так и по содержанию.

Малые предприятия должны обязательно составлять «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах». В бухгалтерском балансе оставлено пять строк для отражения статей актива и шесть — для пассива. В отчете о финансовых результатах и того меньше — всего семь строк [4].

В упрощенной форме отчета о финансовых результатах нет многих показателей, которые предусмотрены в основной форме (валовая прибыль/убыток, доходы от участия в других организациях, прибыль/убыток до налогообложения, текущий налог на прибыль). Однако к форме отчета имеются небольшие разъяснения (ссылки), которые, например, уточняют, что в строке «Выручка» данные приводятся за минусом НДС и акцизов. Рассмотрим основные особенности учета в малом предприятии, такие как:

## 1. Упрощенные системы налогообложения

Одной из главных особенностей учета в малом предприятии является возможность применения упрощенных систем налогообложения. В России малые предприятия имеют право использовать упрощенную налоговую систему (УСН), которая значительно упрощает процесс учета и отчетности. Переход на УСН позволяет сократить время на ведение бухгалтерии и снизить налоговую нагрузку.

2. Простота ведения бухгалтерии. Малые предприятия часто используют упрощенные формы бухгалтерского учета. Ведя учет, они могут пользоваться специальными программами и онлайн-сервисами, которые учитывают специфические нужды малого бизнеса. Эти инструменты предлагают готовые решения, упрощая отчетность и сохраняя время при оформлении документов.

3. Ограниченные ресурсы. Как правило, малые предприятия имеют ограниченные ресурсы, что накладывает определенные ограничения на ведение бухгалтерии. Они не всегда могут позволить себе привлечь квалифицированного бухгалтера.

4. Минимизация рисков. Учет в малом предприятии сопровождается необходимостью минимизировать риски, связанные с финансовыми проблемами и налоговыми проверками. Именно поэтому важно правильно оформлять все финансовые операции и следить за налоговыми обязательствами.

5. Индивидуальный подход к каждому клиенту. Малые предприятия часто работают на локальном рынке и строят свои бизнес-модели на отношениях с клиентами. Поэтому учет на таких предприятиях должен учитывать индивидуальные предпочтения клиентов и специфику сделок.

6. Адаптация к изменениям законодательства. Законодательство в области налогообложения расходится в зависимости от региона и времени, поэтому малые предприятия должны быть гибкими и адаптироваться к изменениям. Регулярное отслеживание нововведений в налоговом и бухгалтерском законодательстве позволяет малым предприятиям избегать юридических сложностей и неустойки.

При простом учете организации работают без применения двойной записи, то есть просто записывают свершившиеся факты финансово-хозяйственной деятельности в специальном журнале (например, форма № К-2МП).

Ведение учета в малом предприятии — это комплексный и ответственный процесс. Упрощенные системы налогообложения, ресурсы, специфика работы с клиентами и необходимость адаптации к законодательным изменениям делают этот процесс уникальным. Успешное управление процессом учёта — это не только обязанность, но и залог роста и развития бизнеса в условиях конкуренции. Важно использовать доступные технологии и держать руку на пульсе экономических изменений, чтобы обеспечить процветание своего дела.

## Список литературы.

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
2. Учетная политика организации. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/2008). Утвержден Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н.

3. Голикова Е. И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е. И. Голикова. — М.: ДиС, 2019. — 224 с.
4. Проданова, Н. А. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие для вузов / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 220 с.
5. Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в малом бизнесе. [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.klerk.ru/blogs/sbersolutions/590976/>

**УДК 336.1**

## **ФСБУ 25/2018 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ АРЕНДЫ»: КЛАССИФИКАЦИЯ АРЕНДНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

*Мирзоева А.Р. доцент, к.э.н.  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
[angelika\\_h1975@mail.ru](mailto:angelika_h1975@mail.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** Статья исследует ключевые аспекты ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", акцентируя внимание на классификации арендных отношений. В центре внимания - критерии, позволяющие различать операционную и не операционную (финансовую) аренду. Статья детально анализирует признаки, позволяющие определить тип аренды в конкретном случае, предлагая практические примеры применения ФСБУ 25/2018 для различных типов арендных договоров. Цель статьи - обеспечить глубокое понимание классификации аренды в соответствии с ФСБУ 25/2018, способствовать овладению навыками самостоятельной классификации арендных отношений, и предоставить актуальную информацию о ключевых изменениях в учете аренды, внесенных новым стандартом.

**Ключевые слова:** *ФСБУ 25/2018, аренда, бухгалтерский учет, операционная аренда, не операционная (финансовая) аренда, лизинг.*

## **FSBU 25/2018 "ACCOUNTING OF LEASES": CLASSIFICATION OF LEASE RELATIONS**

*Mirzoeva A.R. Associate Professor, Candidate of Economic Sciences.  
V.M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University of Russia  
[angelika\\_h1975@mail.ru](mailto:angelika_h1975@mail.ru), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article examines the key aspects of FSBU 25/2018 "Accounting for Leases", focusing on the classification of lease relationships. The focus is on the criteria that distinguish between operating and non-operating (financial) leases. The article analyzes in detail the features that allow you to determine the type of lease in a particular case, offering practical examples of applying FSBU 25/2018 to various types of lease agreements. The purpose of the article is to provide a deep understanding of the classification of leases in accordance with FSBU 25/2018, to promote the acquisition of skills for independent classification of lease relationships, and to provide up-to-date information on the key changes in lease accounting introduced by the new standard.

**Keywords:** *FSBU 25/2018, lease, accounting, operating lease, non-operating (financial) lease, leasing.*

В 2022 году в Российской Федерации вступил в силу новый стандарт бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», что привело к существенной трансформации правил учета арендных отношений. Данный стандарт, основанный на принципах международных стандартов, впервые ввел

обязательное разделение аренды для всех российских организаций на две категории: операционную и не операционную (финансовую). Это разделение обуславливает применение различных принципов учета в зависимости от типа аренды.

Ключевую сложность для арендодателей представляет правильная классификация договоров аренды. Определение, к какому типу - операционному или не операционному - относится конкретный договор, напрямую зависит от его условий.

Данная реформа оказывает значительное влияние на финансовую отчетность организаций, требуя от них внедрения новых методик учета арендных отношений. Внедрение стандарта 25/2018 способствует повышению прозрачности и сопоставимости финансовой информации, а также обеспечивает гармонизацию российского и международного бухгалтерского учета.

Метод учета аренды напрямую зависит от ее классификации. Правильное определение типа аренды имеет решающее значение для обеспечения точности и прозрачности финансовой отчетности [5].

В случае, когда арендодатель продолжает нести основные экономические риски и получать выгоды от владения арендованным имуществом, договор аренды классифицируется как операционный. В этой ситуации арендодатель получает доход от аренды равномерно в течение всего срока аренды, без необходимости пересмотра учета имущества в связи с его передачей в аренду.

В российской правовой системе термин «финансовая аренда» (или «лизинг») традиционно рассматривался как устоявшийся и четко определенный. Его легальное определение было зафиксировано в статье 665 Гражданского кодекса РФ [1], а в 1998 году был принят Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ [6], который закрепил его статус в законодательстве.

Однако введение нового федерального стандарта 25/2018 внесло существенные изменения в трактовку понятия «финансовая аренда» в рамках бухгалтерского учета. Согласно новому стандарту, термин «финансовая аренда» стал синонимом «не операционной аренды», расширив свой охват. В него теперь включены договоры, удовлетворяющие определенным критериям, позволяющим арендатору контролировать ключевые экономические выгоды и риски, связанные с владением арендованным имуществом [2].

Таким образом, ранее существовавшая взаимозаменяемость понятий «финансовая аренда» и «лизинг», отраженная в Законе № 164-ФЗ и статье 665 ГК РФ, претерпела изменения. В традиционной модели лизинга собственником имущества выступал лизингодатель, а лизингополучатель получал его во временное пользование за плату, с возможностью выкупа в будущем или возврата по окончании срока аренды.

Однако введение ФСБУ 25/2018 существенно изменило эту картину. Теперь понятие «не операционной» (или «финансовой») аренды стало более широким, чем «лизинг». Лизинг является лишь одним из вариантов не операционной аренды.

Ключевым фактором в определении типа аренды (операционной или не операционной) является переход к арендатору основных экономических выгод и рисков от владения арендованным имуществом. Если эти выгоды и риски перешли к арендатору, аренда классифицируется как не операционная, вне зависимости от того, является ли она лизингом в традиционном смысле или нет.

В соответствии с п. 25 ФСБУ 25/2018 [3], аренда признается не операционной (финансовой), если арендатор получает экономические выгоды и риски, связанные с использованием объекта аренды. Данное положение фактически соответствует определению лизинга. Однако, в отличие от лизинга, для признания аренды операционной достаточно наличия хотя бы одного из следующих признаков:

- предоставление арендатору права выкупа объекта по цене ниже рыночной по окончании срока аренды;

- соответствие срока аренды сроку полезного использования объекта. При продлении договора аренды арендные платежи могут быть снижены до минимального значения;

- сопоставимость приведенной стоимости будущих арендных платежей и справедливой стоимости объекта аренды на момент заключения договора;

- использование объекта аренды арендатором без существенных изменений;

- наличие иных условий или обстоятельств, свидетельствующих о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, связанных с правом собственности арендодателя на объект аренды.

Важно отметить, что указанные признаки не обязательно должны быть прописаны в договоре, а могут быть выявлены на основе анализа содержания самой операции.

Следует подчеркнуть, что нормы ФСБУ 25/2018 регулируют исключительно бухгалтерский учет, в то время как правовые аспекты арендных отношений определяются Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Важным моментом является то, что не операционная (финансовая) аренда, в отличие от операционной, зачастую носит инвестиционный или спекулятивный характер. Она может использоваться организациями для получения долгосрочных экономических выгод, связанных с владением арендованным имуществом. Примером может служить расширение производственных мощностей за счет аренды нового оборудования или приобретение ценных активов, таких как недвижимость, для последующей перепродажи.

В то же время операционная аренда, как правило, используется для целей текущей деятельности предприятия, позволяя получить доступ к необходимому оборудованию или недвижимости на временной основе без значительных капитальных затрат. Например, аренда офисного помещения или автомобиля для транспортных нужд компании.

Важно отметить, что в случае, если арендатор получает все экономические преимущества и риски, связанные с объектом аренды, независимо от формального права собственности, такая аренда будет классифицироваться как не операционная (финансовая).

Таблица 1 – Характерные признаки операционной и не операционной (финансовой) аренды согласно ФСБУ 25/2018

Характерные признаки операционной аренды	Характерные признаки не операционной (финансовой) аренды
Выкуп арендуемого объекта невозможен	Арендатор вправе выкупить арендуемое имущество по стоимости заведомо ниже рыночной
Право собственности на актив сохраняется за арендодателем	Актив переходит в собственность арендатора
Период, на который имущество сдается в аренду, незначителен по сравнению со сроком полезного использования	Период аренды приближен или равен сроку полезного использования объекта
–	Возможна пролонгация договора с одновременным снижением величины арендного платежа
–	Если арендатор принимает решение расторгнуть договор раньше обозначенного срока, то на него возлагается обязанность по компенсации убытков арендодателю, связанных с досрочным расторжением
Рыночная стоимость предмета аренды существенно превосходит величину, полученную в результате сложения всех арендных платежей	Показатели приведенной стоимости будущих арендных платежей и справедливой стоимости предмета аренды на момент подписания соглашения / заключения договора будут примерно равны
Арендуются объекты, потребительские свойства которых сохраняются в долгосрочной перспективе (например, земельные участки)	Только арендатор сможет пользоваться активом таким образом, что свойства последнего принципиально не изменятся за весь период аренды
Отражение иных условий или проявление других обстоятельств, свидетельствующих об отсутствии перехода к арендатору экономических выгод и рисков	Отражение иных условий или проявление других обстоятельств, свидетельствующих о переходе к арендатору экономических выгод и рисков

В контексте лизинга, операционный лизинг предполагает возвращение имущества лизинговой компании по окончании срока действия договора. Лизингополучатель фактически арендует имущество для использования в своей деятельности, не становясь его собственником.

В отличие от операционного лизинга, финансовый лизинг предполагает переход права собственности на лизинговое имущество к лизингополучателю по окончании срока лизинга. Такая модель лизинга обеспечивает лизингополучателю полное владение экономическими выгодами и рисками, связанными с использованием имущества.

Важным отличием финансовой аренды (лизинга) от операционной аренды с точки зрения бухгалтерского учета является способ отражения актива в балансе.

При финансовой аренде арендодатель отражает актив «инвестиция в аренду» на момент передачи предмета аренды арендатору. Стоимость этой инвестиции определяется не по номинальной стоимости предмета аренды, а как чистая стоимость, рассчитанная путем дисконтирования валовой стоимости аренды.

Дисконтирование используется для того, чтобы привести валовую стоимость инвестиции в аренду к сумме справедливой стоимости предмета аренды и затрат арендодателя по договору.

Валовая стоимость инвестиции в аренду складывается из:

номинальных величин арендных платежей, подлежащих уплате арендодателю за весь срок аренды;

потенциальной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Таким образом, в бухгалтерском учете арендодателя при финансовой аренде отражается не сама стоимость предмета аренды, а ее чистая стоимость с учетом временной стоимости денег.

Ключевое отличие между финансовой и операционной арендой с точки зрения ФСБУ 25/2018 заключается в переходе экономических выгод и рисков, связанных с использованием предмета аренды, к арендатору [4].

При финансовой аренде этот переход происходит, фактически приравнивая арендатора к владельцу. Это означает, что арендатор получает контроль над основными экономическими выгодами и рисками, связанными с владением предметом аренды, что делает его фактическим собственником в бухгалтерском учете.

В случае операционной аренды, такого перехода не происходит. Арендатор получает краткосрочные экономические выгоды от использования имущества, но не несет ответственности за его долгосрочные риски.

Исходя из норм ФСБУ 25/2018 и признаков каждого вида, представленных в стандарте, сформулируем, чем отличается операционная аренда от не операционной (финансовой) (табл. 1).

Операционная аренда характеризуется взаимодействием двух сторон: арендодателя и арендатора.

Арендодатель, выступающий собственником или арендатором имущества, предоставляет его во временное пользование арендатору на определенный срок. Обычно аренда осуществляется за плату, но возможны и безвозмезд-

ные отношения. Арендатор, в свою очередь, получает право на временное владение и пользование имуществом с обязательством вернуть его в надлежащем состоянии по истечении срока аренды.

Ключевое отличие операционной аренды от не операционной (финансовой) заключается в том, что при операционной аренде арендодатель продолжает отражать имущество на своем балансе. Это означает, что он продолжает признавать имущество как свой актив, а арендные платежи включаются в его доходную часть бухгалтерского учета.

Важно отметить, что операционная аренда, как правило, носит краткосрочный характер и не предполагает передачи арендатору права собственности на предмет аренды.

Таблица 2 – Примеры различий между операционной и не операционной (финансовой) арендой

Объект аренды	Операционная аренда	Не операционная (финансовая) аренда
Аренда автотранспорта	возникает при заключении краткосрочного договора, предполагающего возврат арендованного транспортного средства в работоспособном состоянии, что соответствует периоду, меньшему срока его эффективного использования	возникает при наличии условия выкупа арендованного транспортного средства по истечении срока действия договора, независимо от продолжительности аренды
Аренда земли	преобладающий тип аренды земли в виду отсутствия ограничений по сроку использования. Договор предусматривает возврат земельного участка арендодателю в прежнем состоянии по окончании срока действия договора	запрещена в Российской Федерации согласно ч. 2 ст. 3 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ
Аренда недвижимости	типична для договоров, заключенных на неопределенный срок без права выкупа. Такой тип аренды обычно предусматривает возможность расторжения договора по инициативе любой из сторон, с обязательством возврата арендованного имущества в прежнем состоянии	характеризуется наличием опции выкупа недвижимости арендатором по истечении срока договора, независимо от продолжительности аренды

Не операционная (финансовая) аренда, также известная как лизинг, отличается от операционной аренды и предполагает участие трех сторон: продавца, арендодателя (лизингодателя) и арендатора (лизингополучателя). Продавец осуществляет передачу имущества арендодателю, который, в свою очередь, инвестирует собственные средства в приобретение этого имущества с

целью получения дохода от арендных (лизинговых) платежей. Арендатор, получая право на пользование имуществом от арендодателя за установленную плату, имеет право выкупа этого имущества по завершении срока аренды.

При заключении договора финансовой аренды (лизинга) лизингодатель (арендодатель) обязан отразить в своей бухгалтерской отчетности общую стоимость финансовой аренды в качестве актива под названием «чистые инвестиции в аренду». Эта стоимость не соответствует номинальной стоимости предмета аренды, а рассчитывается как чистая стоимость, полученная путем дисконтирования валовой стоимости аренды.

В течение всего срока лизинга (аренды) стоимость этого актива изменяется:

увеличивается на сумму начисленных процентов по инвестициям, вложенным в приобретение предмета лизинга;

уменьшается на полученные от лизингополучателя (арендатора) лизинговые (арендные) платежи.

Таким образом, актив «чистые инвестиции в аренду» отражает не просто стоимость предмета лизинга, а совокупность затрат лизингодателя, связанных с финансированием этой сделки, включая проценты по инвестициям.

Анализ различий между операционной и не операционной (финансовой) арендой демонстрирует, что классификация арендных соглашений зависит от ряда ключевых условий, включая срок аренды, наличие опции выкупа и характер использования арендованного имущества (табл. 2).

Следует отметить, что классификация арендных соглашений, согласно ФСБУ 25/2018, может носить неоднозначный характер и требует детального анализа условий каждого конкретного договора.

Таким образом, введение новых подходов к учету арендных отношений, обозначенных в ФСБУ 25/2018, привело к усложнению учетных процедур. Правильное определение типа аренды является ключевым фактором, определяющим точность отражения операций в учете. Неверная классификация может привести к искажению финансовой отчетности, создавая риски для принятия обоснованных управленческих решений. Поэтому, знание критериев отнесения аренды к операционной или не операционной (финансовой), а также правильное применение учетных процедур к каждому типу аренды являются необходимым условием для обеспечения достоверности финансовой отчетности. Организации должны уделить особое внимание квалифицированному анализу условий договоров аренды и выбору соответствующих методик учета.

#### **Список литературы.**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ [Электронный источник] / <http://www.consultant.ru/document/>
2. Колесова А.С. Новации в методологии бухгалтерского учета арендных операций у арендатора в соответствии с ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды» // Учет, анализ и аудит: новые задачи в обеспечении безопасности и ответственность перед бизнесом: сборник научных статей по итогам VI международной межвузовской научно-практической конференции. Москва, 2020. С. 351-362.

3. Приказ Минфина России от 16 октября 2018 г. № 208н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» [Электронный источник] / <http://www.consultant.ru/document/>
4. Сурикова Е.А., Дрожжина И.В. Бухгалтерский учет аренды по ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» // Управленческий учет. 2022. № 11-1. С. 208-216.
5. Юсупова А.Р. Актуальные вопросы перехода арендаторов на федеральный стандарт по бухгалтерскому учету 25 «Бухгалтерский учет аренды» // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: прошлое, настоящее, будущее: сборник научных статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием). Под редакцией Т.М. Кузьминой. Новосибирск, 2023. С. 335-339.
6. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [Электронный источник] / <http://www.consultant.ru/document>.

**УДК 333.338-36**

## **УЧЕТ РАСЧЕТОВ В СУБЪЕКТАХ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

*Сагидуллаева М.С., к. э. н., доцент  
Гусейнова Х.М., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** Эффективный учет расчетов является ключом к успешному ведению малого бизнеса. Этот документ подробно рассматривает различные аспекты учета расчетов, включая основные виды расчетных операций, документальное оформление, особенности учета расчетов с контрагентами и подотчетными лицами, а также налоговый учет. Кроме того, предлагаются практические рекомендации по совершенствованию учета расчетов в малом предпринимательстве.

**Ключевые слова:** *расчеты, малый бизнес, дебиторская и кредиторская задолженность.*

## **ACCOUNTING FOR SETTLEMENTS IN SMALL BUSINESS ENTITIES**

*Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
H.M. Guseinova, student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** Effective accounting of calculations is the key to successful small business. This document examines in detail various aspects of accounting for settlements, including the main types of settlement transactions, documentation, features of accounting for settlements with counterparties and accountable persons, as well as tax accounting. In addition, practical recommendations are offered to improve accounting for settlements in small businesses.

**Keywords:** *settlements, small business, debit and accounts payable.*

Для малых предприятий учет расчетов является жизненно важной частью финансового управления. Он позволяет отслеживать денежные потоки, контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, анализировать платежеспособность и ликвидность компании. Эффективный учет расчетов

помогает принимать обоснованные управленческие решения, выявлять проблемные области и разрабатывать стратегии по их устранению. Своевременное и точное ведение учета расчетов также способствует соблюдению налогового законодательства и минимизации рисков штрафов и пеней.

Основные виды расчетных операций в малом предпринимательстве:

- Расчеты с поставщиками
- Оплата счетов за приобретенные товары, работы или услуги, а также контроль дебиторской и кредиторской задолженности.
- Расчеты с покупателями.
- Получение оплаты за реализованные товары, работы или услуги, учет авансов и предоплат.
- Расчеты с подотчетными лицами.
- Выдача денежных средств под отчет и учет их использования.
- Прочие расчеты.

Например, расчеты с бюджетом по налогам и сборам, расчеты с учредителями, расчеты с персоналом по оплате труда.

Документальное оформление расчетных операций. Надлежащее документальное оформление является обязательным условием для ведения учета расчетов. Основными первичными документами, подтверждающими расчетные операции в малом бизнесе, являются: счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения, кассовые ордера, авансовые отчеты и др. Все первичные документы должны быть заполнены в соответствии с требованиями законодательства, содержать необходимые реквизиты и своевременно регистрироваться в учетных регистрах.

Особенности учета расчетов с контрагентами в малом бизнесе.

Расчеты с поставщиками. Тщательный учет и контроль кредиторской задолженности. Своевременная оплата счетов, отслеживание сроков и условий оплаты. Проведение сверок взаиморасчетов.

Расчеты с покупателями. Организация эффективной системы учета дебиторской задолженности. Отслеживание сроков оплаты, проведение претензионной работы, создание резервов по сомнительным долгам.

Расчеты с подотчетными лицами. Контроль за выдачей и использованием подотчетных сумм. Своевременное предоставление и проверка авансовых отчетов. Применение штрафных санкций при нарушении порядка расчетов.

Учет расчетов с подотчетными лицами. Выдача денежных средств

Оформление расходного кассового ордера и отражение в учете.

Авансовый отчет- предоставление подотчетным лицом отчета с приложением первичных документов.

Утверждение и списание - Проверка авансового отчета, утверждение и отражение расходов в учете.

Налоговый учет расчетных операций

НДС - Правильное оформление счетов-фактур, ведение журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, своевременное представление налоговой декларации по НДС.

Налог на прибыль. Учет доходов от реализации, расходов на приобретение товаров, работ, услуг, учет дебиторской и кредиторской задолженности, формирование налоговой базы.

Налог на доходы физических лиц. Правильное исчисление, удержание и перечисление НДФЛ с выплат подотчетным лицам и сотрудникам.

Рекомендации по совершенствованию учета расчетов в малом предпринимательстве

Автоматизация. Переход на использование специализированного ПО для учета расчетов, электронный документооборот.

Регулярный мониторинг. Проведение регулярных сверок, анализ дебиторской и кредиторской задолженности, оптимизация платежного цикла.

Повышение квалификации. Обучение сотрудников, отвечающих за учет расчетов, актуальным изменениям законодательства.

#### Список литературы.

1. Ковалев, В. В. Бухгалтерский учет в малом бизнесе - М.: Финансы и статистика, 2020. <https://www.labirint.ru/books/706294/>
2. Сидорова, Н. А. Учет и налогообложение в малом предпринимательстве - СПб.: Питер, 2019. <https://www.piter.com/book/uchet-i-nalogoblazhenie-v-malom-predprinimatelstve>
3. Петров, И. И. Методология бухгалтерского учета в малом бизнесе - М.: Инфра-М, 2021. <https://www.infram.ru/>
4. Федорова, Т. С. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в малом бизнесе - М.: Эксмо, 2021. <https://eksmo.ru/book/uchet-raschetov-s-debitorami-i-kreditorami-v-malom-biznese-2-0-2-0-0-154258/>
5. Лебедев, А. А. Бухгалтерский учет: теория и практика для малого бизнеса - М.: КноРус, 2020. <https://knorus.ru/catalog/2826/>
6. Смирнова, О. В. Анализ и учет расчетов в малом предпринимательстве - М.: Альфа-Пресс, 2018. <https://www.alfapress.ru/>
7. Романов, Д. В. Учет расчетов: практическое руководство для малых предприятий - М.: Бухгалтерский учет, 2022. <https://www.buhgalteria.ru/>
8. Яковлева, М. С. Современные подходы к учету расчетов в малом предпринимательстве - М.: Финансовый университет, 2023. <http://www.fa.ru/Pages/Home.aspx>

**УДК 333.338-36**

## БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Сагидуллаева М.С., к. э. н., доцент  
Кадичуева С.Б., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Россия, РД, г. Махачкала*

**Аннотация.** Для малых предприятий бухгалтерская отчетность играет ключевую роль в обеспечении прозрачности финансового состояния и результатов деятельности. Этот отчет не только необходим для соблюдения законодательных требований, но и является

важным инструментом управления, помогающим принимать взвешенные решения и планировать дальнейшее развитие бизнеса. В данной статье мы рассмотрим основные формы бухгалтерской отчетности малых предприятий, особенности их составления, а также меры по повышению качества финансовой информации.

**Ключевые слова:** бухгалтерская отчетность, финансовое состояние, штрафы.

## ACCOUNTING STATEMENTS OF SMALL ENTERPRISES

*Sagidullaeva.M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Kadichueva S.B., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru). Russia, Republic of Dagestan, Makhachkala*

**Annotation:** For small businesses, accounting plays a key role in ensuring transparency of financial condition and performance. This report is not only necessary to comply with legal requirements, but is also an important management tool to help make informed decisions and plan further business development. In this article, we will consider the main forms of accounting statements of small enterprises, the specifics of their preparation, as well as measures to improve the quality of financial information.

**Keywords:** *accounting statements, financial condition, fines.*

Бухгалтерская отчетность является основным источником финансовой информации о деятельности малого предприятия. Она позволяет собственникам, управленцам и внешним пользователям (например, банкам, инвесторам, контролирующим органам) получить целостное представление о финансовом положении компании, эффективности ее работы и перспективах развития. Грамотно составленная отчетность помогает принимать обоснованные управленческие решения, оценивать риски, привлекать инвестиции и кредиты, а также избежать штрафов и других санкций за нарушения в бухгалтерском учете.

Основные формы бухгалтерской отчетности малых предприятий:

- Бухгалтерский баланс.  
Отражает состояние активов, обязательств и капитала компании на определенную дату. Позволяет оценить финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.
  - Отчет о прибылях и убытках.  
Демонстрирует финансовые результаты деятельности за отчетный период - величину выручки, расходов и чистой прибыли (убытка).
  - Отчет о движении денежных средств.  
Отражает поступления и расходование денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.
  - Пояснения к отчетности.  
Содержат дополнительную информацию, раскрывающую и уточняющую данные финансовых форм.
- Особенности составления бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс малого предприятия имеет ряд особенностей по сравнению с крупными

компаниями. Прежде всего, упрощается структура и детализация статей актива и пассива. Так, в активе могут объединяться отдельные виды внеоборотных и оборотных активов, а в пассиве - источники собственных и заемных средств. Кроме того, малые предприятия часто используют упрощенные способы оценки отдельных статей (например, списание основных средств одновременно или по сокращенным нормам амортизации). Эти особенности позволяют сократить трудоемкость ведения бухгалтерского учета и составления баланса.

Нюансы отражения финансовых результатов в отчете о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках малых предприятий также имеет ряд особенностей. Во-первых, упрощается структура доходов и расходов - совокупная выручка, себестоимость и управленческие/коммерческие расходы могут объединяться в укрупненные статьи. Во-вторых, в связи с применением упрощенных способов учета, например, единовременного списания основных средств, величина амортизации может быть незначительной или вообще отсутствовать. Наконец, могут использоваться упрощенные методы распределения косвенных расходов. Все это позволяет формировать отчетность проще и быстрее.

Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета:

1. Кассовый метод. Доходы и расходы признаются в момент поступления или выбытия денежных средств. Упрощает ведение учета, но не отражает реальное финансовое состояние.

2. Упрощенная система налогообложения. Предполагает замену нескольких.

3. Ответственность и штрафы за нарушения в бухгалтерской отчетности

4. Нарушение-Штраф. Непредставление или несвоевременное представление отчетности от 300 до 500 рублей. Представление недостоверной отчетности от 3 000 до 5 000 рублей. Грубые нарушения правил ведения бухгалтерского учета до 10 000 рублей

5. Повторные нарушения штрафы удваиваются

Кроме штрафов, нарушения в бухгалтерской отчетности могут повлечь и более серьезные последствия - от блокировки расчетных счетов до уголовной ответственности руководителей. Поэтому так важно обеспечивать достоверность финансовой информации и своевременно сдавать отчетность.

Рекомендации по повышению качества бухгалтерской отчетности.

Автоматизация учета. Использование современных бухгалтерских программ и онлайн-сервисов позволяет свести к минимуму ручные операции, повысить точность данных и облегчить составление отчетности.

Повышение квалификации. Регулярное обучение бухгалтеров и других финансовых специалистов помогает им идти в ногу с изменениями в законодательстве и применять лучшие практики ведения учета.

Выборочный аудит. Проведение периодического внутреннего или внешнего аудита финансовой отчетности позволяет выявлять и исправлять ошибки, а также совершенствовать бухгалтерские процессы.

Тщательный контроль. Регулярные сверки данных, проверки первичных документов и другие контрольные процедуры повышают достоверность

#### Список литературы.

1. Бухгалтерский учет в малом бизнесе Ковалев, В. В. - М.: Финансы и статистика, 2020. <https://www.labirint.ru/books/706294/>
2. Учет и налогообложение в малом предпринимательстве. Сидорова, Н. А. - СПб.: Питер, 2019. <https://www.piter.com/book/uchet-i-nalogooblazhenie-v-malom-predprinimatelstve>
3. Методология бухгалтерского учета в малом бизнесе. Петров, И. И. - М.: Инфра-М, 2021. <https://www.infram.ru/>
4. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в малом бизнесе. Федорова, Т. С. - М.: Эксмо, 2021. <https://eksmo.ru/book/uchet-raschetov-s-debitorami-i-kreditorami-v-malom-biznese-2-0-2-0-0-154258/>
5. Бухгалтерский учет: теория и практика для малого бизнеса. Лебедев, А. А. - М.: КноРус, 2020. <https://knorus.ru/catalog/2826/>

УДК 657.69.21

### ОСОБЕННОСТИ АУДИТА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Юнусова Д.А., доцент  
Валиева М. З., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** в данной статье рассматривается роль и значимость аудита для малых предприятий. Основное внимание уделяется необходимым аспектам проведения аудиторской проверки, включая оптимизацию финансового учета, соблюдение законодательства и повышение доверия со стороны инвесторов и партнеров. В статье подчеркивается, что аудит является не только инструментом контроля, но и мощным механизмом для выявления возможностей улучшения бизнес-процессов.

**Ключевые слова:** аудит, малые предприятия, финансовый учет, законодательство, инвесторы, бизнес-процессы, оптимизация, риск-менеджмент, прозрачность, конкурентные преимущества.

### FEATURES OF AUDIT OF SMALL ENTERPRISES

*Yunusova D.A., Associate Professor  
Valieva M.Z., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** This article examines the role and importance of auditing for small enterprises. The main focus is on the necessary aspects of conducting an audit, including optimizing financial accounting, compliance with legislation and increasing trust on the part of investors and partners. The article emphasizes that audit is not only a control tool, but also a powerful mechanism for identifying opportunities to improve business processes.

**Keywords:** audit, small enterprises, financial accounting, legislation, investors, business processes, optimization, risk management, transparency, competitive advantages.

Аудит малых предприятий представляет собой комплексный процесс, который играет критически важную роль в обеспечении финансовой устойчивости и прозрачности бизнеса. В условиях динамичных изменений на рынке малые компании сталкиваются с множеством вызовов. Каждый шаг в бизнесе требует взвешенных решений, а точная и корректная финансовая информация становится основой для их принятия. Аудит — это не просто проверка счетов, это систематический анализ всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, который помогает владельцам бизнеса глубже понять, как управлять своими ресурсами, минимизировать риски и повысить финансовую эффективность.

Малые предприятия часто обладают ограниченными ресурсами, что может вести к ошибкам в бухгалтерском учете и неэффективному использованию финансов. Например, недостаток знаний о налоговом законодательстве может привести к непреднамеренным нарушениям, которые в конечном итоге могут обернуться штрафами и ухудшением репутации бизнеса. Порой подобные ошибки могут возникать из-за невнимательности или недостатка квалификации сотрудников, что подчеркивает важность регулярного аудита. Он позволяет выявить эти недостатки на ранних этапах, предоставляя возможность для своевременной корректировки действий и принятия мер к исправлению. Более того, оптимизация учета и улучшение финансовой отчетности дают владельцам бизнеса возможность сконцентрироваться на своих основных задачах — развитии продукции, привлечении новых клиентов, что в конечном итоге способствует укреплению их позиции на рынке.

Аудиторская проверка также играет значимую роль в формировании доверия среди инвесторов, кредиторов и партнеров. Когда малое предприятие может продемонстрировать наличие независимого аудиторского заключения, оно ставит перед собой конкурентное преимущество. Это не только повышает вероятность получения финансирования от банков и инвестиционных фондов, но и открывает новые горизонты для сотрудничества с более крупными компаниями, стремящимися работать только с надежными партнерами. Высокий уровень доверия может ускорить процессы переговоров и заключения сделок, что особенно важно для малых предприятий, которые часто полагаются на внешние источники финансирования для роста и развития.

Не менее важным аспектом является соблюдение законодательства. В условиях быстроменяющихся норм и правил малые предприятия могут легко столкнуться с правовыми рисками из-за отсутствия знаний о нововведениях. Аудиторы, обладая экспертизой в данной области, способны предложить своевременные рекомендации по внедрению нормативных изменений в практику управления, что способствует соблюдению всех законодательных требований и минимизации юридических рисков. Эта поддержка особенно актуальна для бизнесов, которые расширяют свою деятельность на новые рынки или регионы, где могут действовать другие законодательные нормы или философия ведения бизнеса. Наличие качественного аудита позволяет смягчить

последствия возможных правовых ошибок и строить бизнес на прочной юридической базе.

Помимо этого, аудит малых предприятий предлагает уникальную возможность для анализа бизнес-процессов и выявления областей, требующих улучшения. Аудиторы не только проверяют соответствие финансовых отчетов установленным стандартам, но и анализируют внутренние процессы предприятия. Например, они могут заметить избыточные затраты в определенных процессах, чрезмерную бюрократию или неэффективные цепочки поставок, что позволяет предложить более рациональные методы работы. Это может влечь за собой как снижение расходов, так и повышение общей эффективности бизнеса. Хорошо проведенный аудит может выявить скрытые резервные возможности, которые впоследствии могут быть использованы для повышения конкурентоспособности компании.

Важно также понимать, что аудит — это не разовая акция, а процесс, который должен быть встроен в стратегию управления малым предприятием. Регулярные аудиты позволяют отслеживать динамику финансовых показателей, выявлять тренды и адаптировать бизнес-стратегию в соответствии с изменениями на рынке. Это значит, что малые предприятия, настроенные на долгосрочный успех, должны воспринимать аудит как важный элемент своего бизнес-плана. Он может выступать как средством для контроля выполнения стратегий, так и возможностью для инновативных изменений, основанных на данных и аналитике.

В заключение, аудит малых предприятий является не только обязательным условием для ведения ответственного бизнеса, но и мощным инструментом для достижения конкурентных преимуществ. Он помогает предпринимателям поддерживать финансовую дисциплину и способствует улучшению качества управленческих решений. Частные предприниматели и владельцы небольших компаний должны рассматривать аудит не как препятствие, а как возможный шаг к повышению их профессионализма и улучшению бизнес-практики. Такой проактивный подход к аудиту позволяет уверенно смотреть в будущее и принимать обоснованные решения, которые будут способствовать выживанию и процветанию бизнеса в условиях современного рынка. В конечном счете, высококачественный аудит может стать залогом стабильного роста и развития малых предприятий в условиях постоянной конкурентной борьбы.

#### Список литературы.

1. "Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2021 год" (приложение к письму Минфина России от 18.01.2022 N 07-04-09/2185)
2. Воронина, Л. И. Аудит: теория и практика: учебник: в 2 частях. Часть 2. Практический аудит / Л. И. Воронина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2024.
3. Проданова, Н. А. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие для вузов / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная ; ответственный редактор Е. И. Зацаринная. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024.
4. Т. И. Козюбро, А. П. Лемешенко Роль аудита в функционировании субъектов малого предпринимательства в современных условиях //Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022.

## ОБУЧЕНИЕ И КАРЬЕРНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ АУДИТОРА

*Абдулазизова Ф.И. студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрено, что аудиторская профессия становится все более востребованной в современном бизнесе, и выбор карьеры в этой области открывает множество перспектив. Обучение аудиторов включает в себя углубленное изучение бухгалтерского учета, финансового анализа, а также правового регулирования, что позволяет формировать компетенции, необходимые для успешной деятельности в условиях быстро меняющейся экономической среды.

**Ключевые слова:** аудитор, карьера, личные качества, образование, корпоративная культура, функционал аудитора.

## TRAINING AND CAREER OPPORTUNITIES FOR AN AUDITOR

*Abdulazizova F.I. student  
Kasimova Z.N., Senior Lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation:** this article discusses that the audit profession is becoming increasingly in demand in modern business, and choosing a career in this field opens up many prospects. Auditor training includes in-depth study of accounting, financial analysis, and legal regulation, which allows for the formation of competencies necessary for successful operations in a rapidly changing economic environment.

**Keywords:** auditor, career, personal qualities, education, corporate culture, auditor's functionality.

Аудитор — это профессионал, который, по сути, отвечает за проверку и обеспечение достоверности и законности отчетности компании или организации, таким образом, подтверждается, что финансовая информация прозрачна, надежна и не содержит несоответствий или признаков мошенничества. Эта фигура является ключевой в деловом и финансовом мире, поскольку его работа позволяет принимать обоснованные решения на основе реальных и надежных данных имея возможность, среди прочего, хорошо оптимизировать ресурсы и избежать экономического дисбаланса.

Аудитор — это эксперт, который выполняет подробный анализ бухгалтерского учета государственной или частной компании. То есть именно он проверяет или проверяет, что финансовая, операционная и административная информация, которую представляет компания, является достоверной, правдивой и своевременной в соответствии с критериями, установленными законом.

Чтобы провести этот анализ, аудиторы рассматривают факты и операции, которые были зарегистрированы за определенный период времени, и проверяют, что налоговые, юридические и нормативные обязательства в целом выполнены.

В результате своей работы они представляют отчет или заключение лицам, которые его запросили, и в нем будет отражено их мнение о надлежащем соблюдении компанией стандартов. Этот отчет представляет собой инструмент, позволяющий узнать о ситуации в компании как для тех, кто за нее отвечает, так и для ее инвесторов и остальных участников, с которыми она связана.

Студент, окончивший бакалавриат по направлению «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», получает диплом о высшем образовании. Наличие у него соответствующего стажа работы дает основание получить аттестат аудитора и работать в качестве аудитора [3,29]. Действующее российское законодательство требует от аудитора ежегодного повышения своей квалификации в системе повышения квалификации, организуемой СРО аудиторов [1,15].

Обучение аудиту имеет важное значение в корпоративной среде. Глобализация, влияние цифровой трансформации, динамизм нормативно-правовой базы, а также появление новых управленческих и государственных тенденций, таких как GRC, создают потребность в квалифицированных и сертифицированных аудиторах.

Но обучение аудиту необходимо не только для подготовки новых специалистов в этой области. Очевидно, что аудиторам, которые уже прошли долгий путь в корпоративной среде, необходимо расширять свои знания, оттачивать свои навыки и оттачивать свои компетенции, и все это в результате принятия специализированных программ обучения внутреннему аудиту.

Карьера аудитора интенсивна, но прогрессивна. На начальном этапе деятельность под руководством и обучением того, кто будет контролировать, развивается, включая задачи с ограниченной ответственностью в рамках всей аудиторской работы. Позже, ограничиваясь только собственными возможностями для обучения и усилий, аудитор будет сотрудничать в областях с более высокой степенью ответственности или руководить небольшими организациями. Впоследствии он будет отвечать за полевые работы в рамках одной или нескольких проверок.

Со временем аудитор может получить доступ к руководящим обязанностям в сфере аудиторской деятельности или выбрать направление своего профессионального будущего в деловом, финансовом или экономическом мире в целом.

Профессионал, имеющий опыт аудита, пользуется высокой оценкой на рынке и, следовательно, имеет множество вариантов продолжения своей карьеры в аудиторской практике или в других сферах предпринимательской деятельности. Приобретенное образование, помимо способности, дисциплинированность и строгость позволяют иметь глобальное представление о любой ситуации в деловом мире.

Специалисты по аудиту, в дополнение к основным ценностям своей работы: независимости, добросовестности и строгости, развивают множество навыков, связанных с качеством предоставляемых ими услуг и сложностью, присущей развитию аудита в сложных организациях, какими становятся современные глобальные компании.

Динамизм и универсальность также являются непревзойденными навыками для аудитора крупных компаний международных компаний, малые и средние предприятия и предприятия, которые составляют основу деятельности нашей экономики.

Работа аудитора выходит далеко за рамки его технической компетенции в области бухгалтерского учета и профессиональных стандартов, которые составляют базовые знания профессии.

Хороший аудитор приносит дополнительную пользу, обладая глубоким знанием отрасли, в которой он ведет свою деятельность. Кроме того, аудитор должны сочетать важные личные навыки и, помимо прочего, обладать солидными знаниями использования и функционирования информационных и коммуникационных технологий, экономической среды и торговых, налоговых и экологических норм. Все это всегда направлено на укрепление доверия к финансовой информации и системе надзора и внутреннего контроля, которая поддерживает ее подготовку.

Аудитор должен обладать глубокой корпоративной культурой, которая позволяет ему приносить больше пользы, чем та, которая основана исключительно на его технических и профессиональных знаниях. Его способность к компромиссу, креативность, воображение и обзор, которая его характеризует, должна побудить аудитора и его команду быть решительными в своей работе с первого дня. Это требует обширного учебного процесса, как в теоретических и академических аспектах, так и в рамках практического обучения под руководством опытных специалистов, более интенсивного на начальном этапе обучения.

Аудит — это профессия будущего, динамичная и постоянно развивающаяся, развивающаяся в соответствии с темпами новой глобализованной экономики. Таким образом, новые информационные, коммуникационные и транспортные технологии в сочетании с либерализацией рынков способствовали беспрецедентному развитию и интернационализации экономики. В этой глобальной экономике прозрачность финансовой информации является ключевой, и поэтому аудит является важной функцией. Специалисты по аудиту стали ключевыми участниками процесса генерации информации, предоставляя доверие компаниям и организациям во всех секторах экономики. Сегодняшний аудит выходит за рамки финансового и бухгалтерский учет, поскольку сложность, объем и интернационализация бизнеса требуют очень глубоких знаний об отраслях для их правильного развития. Инвесторы и другие заинтересованные стороны полностью доверяют аудитору, который предоставляет достоверную финансовую информацию, которая служит основой для

принятия решений на наиболее важном мировом рынке, которым является рынок капитала.

#### Список литературы.

1. Булыга Роман Петрович Широкий взгляд на профессию как стратегическое направление становления инновационного образования аудиторов // Учет. Анализ. Аудит. 2014. №1, с.15-17. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/shirokiy-vzglyad-na-professiyu-kak-strategicheskoe-napravlenie-stanovleniya-innovatsionnogo-obrazovaniya-auditorov> (дата обращения: 15.11.2024).
2. Ветрова Ирина Федоровна Профессиональные стандарты по внутреннему контролю и аудиту // Учет. Анализ. Аудит. 2016. №5, с.75. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/professionalnye-standarty-po-vnutrennemu-kontrolyu-i-auditu> (дата обращения: 15.11.2024).
3. Bulyga R.P. Business Audit: The New Concept of the XXI Century // World Applied Sciences Journal, 2014, no. p. 29
4. Румянцева, И. В. «Аудит: теоретические и практические аспекты». - Москва: Юрайт, 2020. - 312 с.
5. Шарова, Е. И. «Основы аудита». - Санкт-Петербург: Питер, 2019. - 384 с.

УДК 331.423

### СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АУДИТА И РЕВИЗИИ ФИНАНСОВОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Алибеков К.К., студент*

*Юнусова Д. А., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Россия, г. Махачкала*

**Аннотация.** В статье проводится сравнительная характеристика аудита и ревизии финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Рассматриваются основные цели, задачи и методы этих процедур, а также их роль в обеспечении финансовой прозрачности и эффективности управления. Особое внимание уделяется различиям и сходствам между аудитом и ревизией, включая этапы реализации, документооборот и требования к квалификации специалистов. Анализируется влияние аудиторских и ревизионных процедур на финансовое состояние предприятия и его репутацию в глазах инвесторов и контрагентов. Заключение содержит рекомендации по выбору подходящей процедуры в зависимости от специфики и потребностей конкретного бизнеса.

**Ключевые слова:** *аудит, ревизия, финансово-хозяйственная деятельность, предприятие, финансовая прозрачность, управление, документация, специалисты, эффективность, рекомендации.*

### COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF AUDIT AND AUDITING OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF AN ENTERPRISE

*K.K. Alibekov, student*

*D.A. Yunusova, associate professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Russia, Makhachkala*

**Abstract.** The article provides a comparative description of the audit and audit of the financial and economic activities of the enterprise. The main goals, objectives and methods of these procedures are considered, as well as their role in ensuring financial transparency and management efficiency. Special attention is paid to the differences and similarities between audit and revision, including the stages of implementation, workflow and qualification requirements for specialists. The impact of audit and auditing procedures on the financial condition of the enterprise and its reputation in the eyes of investors and counterparties is analyzed. The conclusion contains recommendations on choosing the appropriate procedure, depending on the specifics and needs of a particular business.

**Keywords:** *audit, audit, financial and economic activity, enterprise, financial transparency, management, documentation, specialists, efficiency, recommendations.*

Аудит и ревизия — это важные процессы, которые помогают обеспечить надежность финансовой информации и поддерживать стабильность предприятия. Хотя они имеют общие цели, такие как выявление ошибок и мошенничества, а также улучшение внутреннего контроля, между ними есть существенные различия по многим аспектам.

#### 1. Определение и цели.

Аудит — это независимая проверка финансовой отчетности и других аспектов деятельности предприятия с целью выражения мнения о достоверности и правильности представленных данных. Основная цель аудита заключается в том, чтобы подтвердить соответствие финансовой отчетности действующим стандартам и законодательству, а также повысить доверие к ней со стороны инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон.

Ревизия — это более широкий процесс проверки, который включает в себя не только контроль за правильностью финансовых операций, но и оценку эффективности использования ресурсов, проверку соблюдения внутреннего контроля и анализ всей финансово-хозяйственной деятельности. Ревизия может проводиться как внутренними, так и внешними проверяющими.

Общим между аудитом и ревизией в первую очередь является то, что они проводятся на основе документально проверенных показателей.

Однако между ними имеются и существенные отличия, которые можно рассматривать по их сущности, целям, характеру, правовому регулированию, объектам, связям, принципу оплаты работы, практическим заданиям и результатам.

Рассмотрим некоторые отличия:

1. **Субъекты.** Аудит чаще всего осуществляется внешними независимыми аудиторами, которые не являются сотрудниками проверяемого предприятия. Это обеспечивает impartiality (беспристрастность) и объективность результатов.

Ревизия может осуществляться как внутренними аудиторами (сотрудниками самого предприятия), так и внешними проверяющими, но внимание внутренней ревизии более сосредоточено на процессах и операциях внутри компании.

2. Объем и подход. Объем аудита ограничивается конкретными аспектами финансовой отчетности и отдельными отделами, как правило, фокусируясь на периоде, за который представлена отчетность. Аудиторская проверка может быть более формализована и структурирована.

Ревизия, напротив, охватывает более широкий спектр деятельности предприятия, включая оценку эффективности управления, контроль за соблюдением внутренних процедур, анализа рисков и прочие аспекты финансово-хозяйственной деятельности. Подход к ревизии более гибкий и может включать в себя как количественные, так и качественные методы оценки.

### 3. Методы и инструменты.

Аудит основывается на применении стандартов аудиторской практики, методов тестирования и анализа выборок. Проверка может включать в себя такие методы, как аналитические процедуры, проверка первичных документов и сравнительный анализ.

Ревизия применяет более широкий набор методов, включая методы внутреннего контроля, аудит процессов бизнес-операций, оценку управленческих решений и, при необходимости, консультации с экспертом в определенной области.

### 4. Результаты и отчеты.

Результаты аудита фиксируются в аудиторском заключении, которое представляет собой формальный документ, содержащий мнение аудитора о соответствии отчетности.

Результаты ревизии фиксируются в ревизионном отчете, который может содержать рекомендации по улучшению процессов и указания на выявленные недостатки. Этот отчет часто является более детализированным и включает в себя план по фактическому внедрению предложенных изменений.

Таблица 1 – Отличия аудита от ревизии

<b>Признак</b>	<b>Аудит</b>	<b>Ревизия</b>
Цель	Выражения мнения о достоверности учета и отчетности.	Выявление нарушений, виновных лиц и привлечения их к ответственности
Задачи	Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Оказание консультационных услуг.	Выявление и пресечение нарушений.
Точность проверки	Проверка приближительна, т.к. зависит от установленной степени значимости и степени риска.	Все операции проверяются «до копейки».
Результат проверки	Аудиторское заключение и отчет о результатах аудиторской проверки.	Акт проверки и справка проверки

Таким образом, хотя аудит и ревизия имеют схожие цели и задачи, они различаются по своему подходу, объему и методам. Аудит сосредоточен на проверке правильности финансовой отчетности, а ревизия охватывает более широкий спектр анализа внутренней хозяйственной деятельности. Обе процедуры являются необходимыми для обеспечения прозрачности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, и их использование

может экологически и эффективно улучшить работу организации. Отличия аудита от ревизии представлены в таблице 1.

В заключение следует подчеркнуть, что независимый аудит и ревизия, как методы контроля, обладают рядом характерных отличий. Цель аудита заключается в формировании мнения о достоверности финансовой отчетности и предоставлении услуг клиенту, включая консультации и сотрудничество. В то же время ревизия направлена на выявление недостатков с целью их устранения и привлечения к ответственности виновных. Аудит проявляет себя в виде предпринимательской активности, тогда как ревизия представляет собой исполнительную деятельность, осуществляемую по распоряжению.

Взаимоотношения в аудите строятся на добровольной основе и основаны на договорах, тогда как отношения при ревизии имеют принудительный характер и реализуются по указанию вышестоящих или государственных организаций. Управленческие связи в аудите — горизонтальные и равноправные, тогда как оплата за услуги аудита производится клиентом, а за ревизию — вышестоящими структурами или госорганами.

Практическими задачами аудита являются улучшение финансового состояния клиентов и привлечение инвестиций, в то время как ревизия сосредоточена на охране активов и предотвращении злоупотреблений. Результаты аудита оформляются в виде юридически значимого заключения, тогда как результаты ревизии фиксируются в акте, который должен быть передан соответствующим органам.

#### Список литературы.

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: <https://minfin.gov.ru/>
2. Сайт саморегулируемой организации аудиторов: <http://www.auditors.ru/>
3. Сайт журнала «Аудитор»: <https://auditor-mag.ru/>
4. Савин А.А., Савина А.А. «Аудиторская деятельность: правовые основы, стандарты, особенности применения» – М.: Юрайт, 2021 г.

#### УДК 331.021

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

*Алибеков В. З., студент*

*Юнусова Д. А., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** Статья посвящена анализу аудиторской деятельности в сфере управления предприятием, ее роли и значимости для эффективного функционирования организаций. В условиях растущей конкурентной среды и усложнения бизнес-процессов аудит становится неотъемлемой частью стратегического управления. Работа освещает основные функции и задачи аудитов, включая оценку рисков, проверку внутреннего контроля и оптимизацию бизнес-процессов. Рассматриваются современные методы аудиторской работы

и их внедрение в систему менеджмента предприятий. Результаты исследования подчеркивают важность интеграции аудиторской деятельности в стратегическое управление с целью повышения прозрачности и повышения доверия со стороны инвесторов и партнеров.

**Ключевые слова:** *Аудит, управление предприятием, внутренний контроль, риск-менеджмент, бизнес-процессы, стратегическое управление, эффективность, оценка рисков, прозрачность, инвестиции.*

## CURRENT ISSUES OF AUDITING ACTIVITIES IN THE SPHERE OF ENTERPRISE MANAGEMENT

*K.K. Alibekov, student*

*D.A. Yunusova, associate professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Russia, Makhachkala*

**Abstract:** The article is devoted to the analysis of auditing activities in the field of enterprise management, its role and importance for the effective functioning of organizations. In an increasingly competitive environment and increasingly complex business processes, auditing is becoming an integral part of strategic management. The work highlights the main functions and tasks of audits, including risk assessment, internal control verification and business process optimization. Modern methods of audit work and their implementation into the enterprise management system are considered. The results of the study emphasize the importance of integrating auditing activities into strategic management in order to increase transparency and increase trust on the part of investors and partners.

**Keywords:** *Audit, enterprise management, internal control, risk management, business processes, strategic management, efficiency, risk assessment, transparency, investments.*

Аудиторская деятельность — деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами [12].

Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а также иными требованиями, установленными Банком России и саморегулируемой организацией аудиторов.

Аудиторская деятельность имеет значительное значение для функционирования и роста экономики, а также для финансовой стабильности предприятия на микроуровне. Устойчивое развитие этой области контроля позволит компании укрепить свои реальные позиции, реализовывать новые проекты различного масштаба и не оставаться на месте, заиклившись на старых ошибках и их последствиях, а продвигаться вперед с уверенностью и решительностью. Однако, как и в любом контроле, аудит не лишен недостатков, таких как ограниченное время на проверку конкретной организации, недостаток понимания индивидуальных особенностей фирмы со стороны аудиторов, выборочность существующей аудиторской системы и несовершенство решений, касающихся финансово-хозяйственной деятельности.

Поэтому для эффективного управления предприятием необходимо не только совершенствовать управленческую политику, но и пересмотреть мето-

дологию аудита в этой сфере. Прежде чем разрабатывать пути улучшения методологии управленческого аудита, следует проанализировать и различить наиболее распространенные ошибки, а также факторы, которые тормозят развитие аудита в управлении организацией.

Классификация аудита на внутренний и внешний является важной составляющей этого процесса. Внешний аудит выполняется сторонней независимой аудиторской организацией. В свою очередь, внутренний аудит осуществляется определенным подразделением самой компании с целью проверки её работы, а также для оценки и анализа её деятельности. Основные различия между внутренним и внешним аудитом представлены на рисунке 1 [2].

Внешний аудит имеет взаимодействие с внутренним. Важнейшим аспектом его работы является оценка организации и эффективности внутреннего аудита. В процессе этого анализа выявляются такие характеристики, как: степень объективности, независимость, компетентность и объем выполняемых функций.

Для адекватной оценки необходимо провести анализ активных и пассивных операций. К активным операциям относятся предоставление кредитов и займов как организациям, так и частным лицам, а также инвестирование части прибыли предприятия в различные финансовые инструменты. Также следует учитывать выделение и использование временно свободных денежных средств в фонды, которые имеют целевое назначение, а также финансирование крупных региональных и федеральных инициатив. К пассивным операциям можно отнести разнообразные способы привлечения финансирования: получение кредитов от коммерческих банков и иных организаций, займы у Центрального банка, размещение акций и облигаций, а также увеличение уставного капитала за счет прибыли предприятия. Все эти операции должны соответствовать ряду требований: иметь реальный характер; быть корректно учтенными; правильно отражаться в бухгалтерском учете; соответствовать законодательным нормам.

Аудиторская деятельность в сфере управления предприятием сталкивается с рядом актуальных проблем, которые могут влиять на эффективность и качество аудиторских услуг. Рассмотрим некоторые из них:

Недостаток квалифицированных кадров: в условиях постоянных изменений в законодательстве и правилах аудита наблюдается нехватка специалистов с высоким уровнем подготовки и опыта. Это может привести к снижению качества проводимого аудита.

Технологические изменения: Развитие информационных технологий и автоматизации процессов требует от аудиторов освоения новых инструментов и методов работы, включая использование больших данных, искусственного интеллекта и аналитических платформ. Это создает необходимость в постоянном обучении и адаптации.

Нарушение принципа независимости: Взаимоотношения между аудиторами и клиентами могут создавать конфликты интересов, особенно если

аудиторская фирма предоставляет дополнительные услуги (консалтинг). Это может затруднить объективную оценку финансового состояния предприятия.

Изменения в законодательстве: Постоянные изменения в налоговом и корпоративном законодательстве могут вызывать сложности в интерпретации и применении новых норм, что может негативно сказаться на процессе аудита.

Увеличение требований к прозрачности: Современные реалии требуют от компаний большей открытости в отчетности. Это порождает необходимость в повышении стандартов аудита и более глубокого анализа информации со стороны аудиторов.

Управление рисками: Современные предприятия сталкиваются с множеством рисков (финансовых, операционных, стратегических и т.д.), и аудиторы должны разрабатывать эффективные подходы к их оценке и управлению.

Качество внутреннего контроля: Эффективность аудита во многом зависит от системы внутреннего контроля на предприятии. Проблемы, связанные с недостатками в внутреннем контроле, могут существенно ухудшить результаты аудита.

Международные стандарты: в условиях глобализации экономики предприятия всё чаще стремятся соответствовать международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Это требует от аудиторов знаний и подготовки в области международной практики.

Этические нормы и стандарты: Вопросы этики и ответственности аудиторов становятся всё более актуальными. Аудиторы должны следовать строгим стандартам профессиональной этики, что может стать вызовом в условиях давления со стороны клиентов.

Проблема коррупции и мошенничества: В различных отраслях бизнеса существует риск действий, направленных на укрытие информации или подделку отчетности. Аудиторы должны быть готовы к выявлению и противодействию таким практикам.

Эти проблемы требуют внимания со стороны как аудиторов, так и предприятий, чтобы обеспечить качественное управление и повышение эффективности бизнеса.

Для эффективного решения вышеупомянутых проблем необходимо внедрение современных подходов и методов в аудиторскую практику. Одним из таких методов является использование аналитических инструментов, которые позволяют аудиторам более глубоко анализировать данные и выявлять аномалии, что значительно повышает качество аудита. Внедрение технологий, таких как машинное обучение, может также помочь в создании предиктивных моделей для лучшего понимания потенциальных рисков.

Ключевым аспектом успешной экономической деятельности предприятий является развитие внутреннего контроля. Предприятия должны не только усовершенствовать свои процедуры контроля, но и развивать культуру ответственности, чтобы снизить риск ошибок и мошенничества. Эффективная система внутреннего контроля поможет аудиторам провести более качественный аудит и выявить проблемные области в управлении.

Наконец, важным шагом является обновление образовательных программ для аудиторских кадров. Высшие учебные заведения и профессиональные ассоциации должны работать над созданием курсов, способствующих развитию знаний в области новых технологий, международных стандартов и этики, чтобы готовить профессионалов, соответствующих современным требованиям.

Одним из важнейших направлений модернизации аудиторской практики является интеграция инновационных технологий, таких как блокчейн. Эта технология обеспечивает прозрачность и безопасность финансовых транзакций, а ее применение в аудите позволит сократить время на проверку операций и повысить точность данных. Аудиторы, использующие блокчейн, смогут легче идентифицировать нарушения и расхождения, что, безусловно, повысит доверие к финансовым отчетам компаний.

Кроме того, следует учитывать необходимость формирования междисциплинарных команд, объединяющих специалистов в области аудита, информационных технологий и анализа данных. Такие команды способны более эффективно решать сложные задачи, связанные с обработкой больших объемов информации и выявлением неочевидных рисков. Сотрудничество различных специалистов создаст синергию, позволяя находить более инновационные решения в области аудита.

В заключение, ключевым фактором успеха является постоянное развитие профессиональности аудиторов через участие в семинарах, вебинарах и практических конференциях. Это поможет специалистам оставаться актуальными в быстро меняющемся мире и быть готовыми к новым вызовам, связанным с развитием технологий и изменением нормативной базы.

#### **Список литературы.**

1. Штефан М. А., Замотаева О. А., Максимова Н. В., Шурыгин А. В. «Аудит» (Ч.1)
2. Электронная библиотека Finlit.Online – URL: [http://finlit.online/osnovyi-audita/3tselivneshnego-audita\\_10502.html](http://finlit.online/osnovyi-audita/3tselivneshnego-audita_10502.html)
3. Официальный сайт министерства финансов [https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit\\_stat/MainIndex\\_monitorinRussian Federation РФ](https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit_stat/MainIndex_monitorinRussian Federation РФ) – URL: [https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit\\_stat/MainIndex\\_monitoring/](https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit_stat/MainIndex_monitoring/)

**УДК 657.612**

## **ЭТИКА В АУДИТЕ: КАК СОХРАНИТЬ НЕЗАВИСИМОСТЬ И ОБЪЕКТИВНОСТЬ**

*Алхасова Э.Э. студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В данной статье исследуются способы, как аудиторы могут поддерживать свою независимость в условиях растущих требований и сложных профессиональных ситуаций. Обсуждаются лучшие практики и рекомендации для формирования этически ответственного подхода, который будет способствовать не только достижению высоких результатов, но и укреплению веры общественности в аудит как важный инструмент экономического контроля.

**Ключевые слова:** этика аудита, добросовестность аудита, взаимоотношения между аудиторами, конфиденциальности аудита, профессиональная компетентность аудита.

## ETHICS IN AUDITING: HOW TO MAINTAIN INDEPENDENCE AND OBJECTIVITY

*Alkhasova E.E. student*  
*Kasimova Z.N., senior lecturer*  
*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*  
*“Dagestan State University of National Economy”*  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia

**Annotation.** This article explores ways in which auditors can maintain their independence amid growing demands and complex professional situations. It discusses best practices and recommendations for cultivating an ethically responsible approach that not only leads to high performance but also reinforces public trust in auditing as a vital tool for economic oversight.

**Keywords:** *audit ethics, audit integrity, relationship between auditors, audit confidentiality, audit professional competence.*

В этики финансового аудита ключевую роль играет поддержание доверия к открытости и честности отчетов предприятий. Независимые аудиторы выступают как незаменимый гарант надежности оценок, для чего требуется неукоснительное соблюдение высоких норм этики и профессионального поведения. В динамичной деловой среде при возрастающей взаимосвязи между компаниями строгое следование этическим нормам становится неотъемлемым условием. Однако, сохранение непредвзятости аудиторов сталкивается с рядом угроз: давление со стороны контрагентов, личные интересы и профессиональные конфликты могут подрывать независимость экспертов. Для защиты этих основополагающих принципов необходимо:

1. Формальное обеспечение независимости, что включает отказ от аудита компаний с участием в их капитале или наличием родственных связей с руководством проверяемых организаций.

2. Избегание конфликтных ситуаций: исключить любые отношения, способные повлиять на беспристрастность оценок и решений. При возникновении потенциальных угроз: - Проведение внутреннего контроля – Диалог с клиентом или руководством аудиторской структуры – Перераспределение ролей в команде, если возникают сомнения в независимости конкретного специалиста – Прекращение сотрудничества при недопустимых нарушениях.

Кроме того: Постоянное профессиональное развитие – неперемный атрибут аудитора. Это подразумевает мониторинг актуальных тенденций, изучение законодательных изменений и активную работу над повышением квалификации. Таким образом, только комплексный подход к обеспечению независимости и объективности позволяет гарантировать высокий уровень доверия к аудиторской деятельности.

В процессе создания структуры внутреннего аудита в компании особое внимание следует уделить определению степени его организационной независимости. Этот вопрос стоит на переднем плане, поскольку абсолютная самостоятельность здесь не является идеализированной целью из-за естественных

связей сотрудников с компанией – их профессиональный и карьерный рост напрямую зависит от руководства. Внутренние аудиторы, будучи сотрудниками компании, не могут избежать определенной степени зависимости. Однако задача состоит в минимизации этой зависимости.

1. Выбор подчиненности (финансовому директору, отдельному директору внутреннего аудита или высшему руководству) напрямую влияет на восприятие рекомендаций. – Оптимальное решение – прямое подчинение руководителю отдела внутреннего аудита лицу с достаточным авторитетом и возможностями обеспечить независимость.

2. Принципы независимости: - Независимость определяется как способность свободно выполнять обязанности без внешнего давления. – Организационный статус отдела должен гарантировать доступ к любой информации, необходимой для аудита.

3. Объективность и профессиональная этика: - Объективность подразумевает непредвзятость в работе и выражении мнения. – Аудитор обязан придерживаться стандартов профессиональной этики, установленных международными ассоциациями (например, IAASB или PCAA), что включает: - Приверженность принципам честности – Отсутствие конфликта интересов – Строгое соблюдение методик и стандартов аудита

4. Реализация рекомендаций: - Руководитель отдела внутреннего аудита должен иметь механизмы влияния на принятие решений по результатам проверок.

Практический подход: - Разработка четкой политики независимости – Определение структуры с приоритетом обеспечения объективности – Регулярный мониторинг и оценка степени независимости отдела – Постоянное обучение персонала по этическим стандартам аудита Таким образом, создание эффективного внутреннего аудита требует баланса между необходимостью зависимости (как части компании) и обеспечением максимально возможной объективности. Это достигается через продуманную организационную структуру, строгое следование профессиональной этике и непрерывное развитие компетенций сотрудников отдела внутреннего аудита.

Аудиторская этика – это система стандартов морального поведения аудитора, аудиторской организации при проведении аудита и оказании связанных с аудитом услуг.

При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться стандартами, установленными ассоциациями профессиональных аудиторов, членом которых он является (профессиональные стандарты), а также следующими этическими принципами:

- 1) независимость;
- 2) честность;
- 3) объективность;
- 4) профессиональная компетентность и неподкупность.;
- 5) конфиденциальность;
- 6) профессиональный скептицизм.

Независимость аудитора – это отсутствие какой-либо финансовой или имущественной заинтересованности аудитора в проверяемой компании.

Независимость заключается в обязательстве аудитора не иметь финансовой, имущественной, родственной или иной заинтересованности в делах проверяемого лица, выходящей за рамки отношений по договору на оказание аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц при формировании своего мнения.

Независимость аудитора обеспечивается, когда:

А) консультации аудитора не должны превращаться в услуги для руководства организации;

Б) отсутствуют причины или ситуации, влияющие на объективность суждений аудитора;

В) сотрудники, занимающиеся бухгалтерским учетом и отчетностью, не участвуют в аудите организации клиента;

Г) организация клиента несет ответственность за содержание бухгалтерского учета и отчетности.

Объективность аудитора – это беспристрастность аудитора при оценке любых профессиональных вопросов и при принятии решений, заключений и окончательной информации.

Профессиональная компетентность аудитора – это владение необходимым объемом знаний и умение грамотно применять эти знания при решении задач в конкретных ситуациях.

Принимая на себя обязательство предоставлять определенные профессиональные услуги, аудитор должен быть уверен в своей компетентности в данной области, обладать необходимыми знаниями и навыками для добросовестного и профессионального выполнения своих обязанностей и гарантировать клиенту аудиторские услуги, основанные на современных методах с использованием всех, в том числе новейших нормативных актов.

Профессиональная компетентность аудитора основывается на общем и специальном высшем образовании, сдаче сертификационных экзаменов, подтвержденных соответствующими дипломами и сертификатами, а также на опыте непрерывной практической работы по оказанию профессиональных аудиторских услуг совместно с другими специалистами данного профиля и профессионального уровня.

Аудитор обязан постоянно обновлять свои профессиональные знания в области бухгалтерского учета, налогообложения, финансовой деятельности и гражданского права, организации и методов аудита, законодательства, российских и международных норм и стандартов бухгалтерского учета и аудита.

Добросовестность аудитора – это предоставление профессиональных услуг аудиторам с должной тщательностью, вниманием, эффективностью и надлежащим использованием их способностей.

Принцип конфиденциальности информации заключается в том, что аудиторы (аудиторские организации) обязаны обеспечивать сохранность документов, полученных или составленных в ходе аудиторской деятельности, и

не имеют права передавать эти документы третьим лицам или устно разглашать содержащуюся в них информацию без согласия проверяемого лица.

Концепция профессионального скептицизма в деятельности аудитора заключается в тщательной проверке значимости представленных доказательств, а также анализе тех случаев, когда эти данные расходятся с официальными документами или утверждениями руководства и ставят под вопрос их достоверность.

В 1996 году Международная федерация бухгалтеров (IFB) ввела профессиональный этический стандарт для аудиторских структур. Этот нормативный акт закрепляет моральные принципы, ключевые этические нормы и обязательные правила поведения аудиторов. Профессиональная этика аудита – это комплексная система правил, определяющих действия и обязанности аудиторских компаний и индивидуальных специалистов в процессе проведения проверок:

- Определение фундаментальных принципов для работы аудитора;
- Формулировка этических норм поведения на практике;
- Регламентация механизма разрешения конфликтов этического характера, а также установления мер ответственности за нарушение этих стандартов.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» каждая саморегулируемая организация аудиторов принимает кодекс этики, утвержденный Советом по аудиту, и имеет право включать в него дополнительные требования.

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам не разрешается заниматься деятельностью, которая приводит к конфликту интересов или создает угрозу такого конфликта. Конфликт интересов определяется как ситуация, когда личные заинтересованности аудиторской структуры (или отдельного специалиста) могут исказить оценку достоверности финансовых отчетов проверяемого лица. Перечень случаев потенциального конфликта и методы его предотвращения или регулирования подробно регламентированы в этических нормах аудиторской профессии:

1. Квалификационная компетентность аудитора предполагает обязательное воздержание от выполнения задач, выходящих за рамки профессиональных знаний и аттестации специалиста. В сложных ситуациях допускается привлечение экспертов для обеспечения качественной работы.

2. Соблюдение конфиденциальности клиентской информации является неотъемлемым принципом, согласно которому аудитор не вправе использовать полученные данные в личных или сторонних интересах и тем более во вред заказчику.

3. В сфере налоговых отношений аудиторы обязаны придерживаться исключительно интересов клиента, строго следуя законодательству о налогах. Подтасовка документов для уклонения от уплаты налогов и введения контролирующих органов в заблуждение недопустима; все рекомендации по налогообложению должны быть зафиксированы письменно.

4. Оплата аудиторских услуг должна соответствовать этическим стандартам профессии, основываясь на объеме и качестве выполненной работы. Перед началом сотрудничества необходимо четко согласовать условия оплаты с клиентом, оформив их в письменном виде для исключения возможных недопониманий.

5. Взаимоотношения между аудиторами. В этой статье говорится, что аудиторы должны доброжелательно относиться к другим аудиторам, воздерживаться от необоснованной критики их действий и других сознательных действий, которые наносят вред коллегам.

6. Сохранение независимости и объективности в аудите — это не только вопрос соблюдения законов и стандартов, но и принципиальная этическая обязанность, имеющая долгосрочные последствия для репутации как самих аудиторов, так и организаций, которые они обслуживают. Эффективные механизмы внутреннего контроля, постоянное обучение и соблюдение этических кодексов способствуют укреплению доверия к аудиторской профессии. В конечном счете, этика в аудите — это основа, на которой строится доверие между фирмами, инвесторами и обществом в целом, что делает этот вопрос актуальным и необходимым для дальнейшего изучения и обсуждения.

#### Список литературы.

1. IFAC (International Federation of Accountants) – Кодекс этики для профессиональных бухгалтеров.
2. AICPA (American Institute of Certified Public Accountants) – Принципы и стандарты аудита.
3. IAASB (International Auditing and Assurance Standards Board) – Стандарты аудита и обязательные требования к этике.
4. «Auditing and Assurance Services» - книга Джека В. Маккина и других авторов, посвящённая вопросам этики в аудите.
5. «Ethics in Auditing: Challenges and Future Directions» - статьи и исследования о проблемах этики в современном аудите.

## УДК 330.154

### РОЛЬ АУДИТОРОВ В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИЧЕСТВ

*Бакриева М.М. студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена анализу значимости работы аудиторов в сфере противодействия финансовым мошенничествам. Рассматриваются ключевые функции аудиторов, включая оценку рисков, проверку систем внутреннего контроля. Подчеркивается, что аудиторы не только обеспечивают прозрачность финансовых операций, но и формируют стратегию защиты от мошенничества. Также отмечается важность повышения квалификации аудиторов для эффективного противодействия современным схемам мошенничества.

**Ключевые слова:** аудиторы, мошенничества, предотвращение мошенничества, контроль, оценка рисков, обнаружение аномалий, системы контроля, рекомендации по контролю, мошеннические схемы.

## THE ROLE OF AUDITORS IN PREVENTING FINANCIAL FRAUD

*Bakrieva M.M. student  
Kasimova Z.N., Senior Lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** *The article is devoted to the analysis of the importance of the work of auditors in the field of countering financial fraud. The key functions of auditors are considered, including risk assessment, verification of internal control systems. It is emphasized that auditors not only ensure transparency of financial transactions, but also form a fraud protection strategy. It is also noted the importance of improving the qualifications of auditors to effectively counter modern fraud schemes.*

**Keywords:** *auditors, financial fraud, Fraud prevention, internal control, risk assessment, anomaly detection, financial reporting, control systems, control recommendations, corporate governance, fraud schemes.*

Финансовое мошенничество представляет собой преступную деятельность, при которой используются финансовые инструменты и ресурсы для достижения незаконных выгод. Оно включает в себя разные виды манипуляций с финансовыми показателями, такие как обман инвесторов, сокрытие истинного состояния компании и другие действия, направленные на получение прибыли неправомерным образом или уклонение от налогов. Мошеннические действия могут осуществляться как индивидуальными лицами, так и организованными группами и способны нанести серьезный урон экономике и обществу.

Мошенничество может происходить в двух случаях:

1. В интересах организации, что включает в себя преднамеренное искажение данных о финансовых операциях, установление непрозрачных цен на транзакции, а также представление ложной информации для улучшения имиджа фирмы в глазах инвесторов и партнёров.

2. В ущерб организации, что может включать получение взяток и незаконных вознаграждений, присвоение финансовых средств или активов, а также преднамеренное сокрытие или искажение фактов и данных. Финансовое мошенничество представляет серьезную угрозу для бизнеса и экономики в целом. Каждый год это приводит к огромным финансовым потерям, подрывая доверие инвесторов и стабильность финансовых рынков. Из-за этого роль аудитора становится особенно важной для предотвращения и выявления схем финансового мошенничества.

Аудит — это независимый аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности отчет проверенной компании. Вы можете использовать эту проверку для выявления несоответствий, ошибок или подозрительных транзакций, которые могут указывать на возможное мошенничество.

Аудиторы играют важную роль в предотвращении финансового мошенничества, выполняя следующие функции: Аудиторы играют важную роль в управлении финансами, обеспечивая надежность финансовой отчетности. Их

возможности охватывают несколько ключевых областей, которые способствуют эффективному управлению рисками и предотвращению финансовых злоупотреблений. Давайте рассмотрим основные функции аудитора более подробно.

**Анализ финансовых данных:** Аудиторы проводят тщательный анализ финансовой отчетности и других связанных документов для выявления аномалий и несоответствий, которые могут указывать на ошибки или мошенничество.

**Использование аналитических процедур:** Аудиторы применяют различные аналитические процедуры, такие как сравнительный анализ и трендовый анализ, чтобы выявить необычные паттерны или переходы в финансовых показателях.

**Углубленное исследование:** при обнаружении аномалий аудиторы проводят более детализированное расследование, включая проверку конкретных транзакций и сопутствующих документов.

**Идентификация рисков** является важным этапом в процессе аудита, поскольку она позволяет аудиторам выявить потенциальные угрозы, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность организации. Для этого аудиторы проводят всесторонний анализ как внутренней, так и внешней среды.

Внутренняя среда включает в себя организационную структуру, корпоративную культуру и внутренние процессы, тогда как внешняя среда охватывает экономические условия, нормативные акты, а также тенденции в отрасли. Например, изменения в законодательстве могут создать новые обязательства для компании, а экономические колебания могут повлиять на спрос на её продукцию. Аудиторы также учитывают факторы, такие как конкуренция и технологические инновации, которые могут повлиять на устойчивость бизнеса. После того как риски были идентифицированы, аудиторы переходят к их классификации и приоритизации. Этот процесс включает в себя оценку степени значимости каждого риска и вероятности его возникновения.

Классификация рисков помогает аудиторам сосредоточиться на тех областях, которые представляют наибольшую угрозу для финансовой отчетности. Например, риски, связанные с мошенничеством или существенными ошибками в учете, могут быть приоритетными, поскольку они могут привести к значительным финансовым потерям и негативным последствиям для репутации компании.

На основе оценки рисков аудиторы формируют стратегию аудита. Эта стратегия учитывает все выявленные риски и определяет подходы к их проверке. Например, если существует высокий риск ошибок в учете запасов, аудиторы могут запланировать более глубокую проверку этого аспекта, включая выборочные тесты на наличие и оценку запасов. Следующим важным этапом является проверка систем внутреннего контроля.

Аудиторы оценивают эффективность этих систем, анализируя как процессуальные, так и управленческие контролируемые процессы. Это необхо-

димо для того, чтобы убедиться, что внутренние контрольные механизмы действительно предотвращают ошибки и мошенничество. Например, если в компании отсутствуют четкие процедуры по проведению инвентаризаций, это может привести к недостаткам и искажениям в отчетности. Тестирование процессов — это следующий шаг, который включает в себя проверку того, насколько хорошо работают внутренние контролируемые системы в соответствии с установленными процедурами и стандартами.

Аудиторы могут использовать различные методы тестирования, такие как выборочные проверки и анализ транзакций, чтобы подтвердить, что контрольные меры действуют эффективно. Если во время проверки систем внутреннего контроля выявляются недостатки или пробелы, аудиторы формулируют рекомендации по их устранению. Это может включать в себя предложения по улучшению процедур, обучению сотрудников или внедрению новых технологий для повышения эффективности контроля.

Кроме того, аудиторы также занимаются обнаружением аномалий в финансовой отчетности. Это может включать анализ финансовых данных на предмет выявления необычных отклонений или несоответствий, которые могут указывать на возможные ошибки или мошенничество. Например, резкое изменение в прибыли по сравнению с предыдущими периодами может потребовать более детального анализа.

Аудиторы используют различные аналитические процедуры, такие как горизонтальный и вертикальный анализ, для выявления таких аномалий и их дальнейшего расследования. Таким образом, аудиторы играют ключевую роль в обеспечении надежности финансовой отчетности, а их работа включает в себя множество этапов, начиная от идентификации рисков и заканчивая тестированием систем внутреннего контроля и обнаружением аномалий. Эти процессы помогают организациям не только соответствовать нормативным требованиям, но и улучшать свои внутренние процессы, что в конечном итоге способствует устойчивому развитию бизнеса.

Предоставление отчетов с выводами: По завершении аудиторской проверки аудиторы разрабатывают отчеты, в которых описывают выявленные недостатки и предлагают рекомендации по их устранению.

Советы по улучшению систем контроля: Аудиторы предлагают конкретные рекомендации по улучшению внутренних контролей, чтобы организация могла более эффективно управлять рисками в будущем.

Обучение и поддержка: Аудиторы могут также рекомендовать программы обучения для сотрудников, чтобы обеспечить понимание рисков и методов их минимизации. Современные схемы мошенничества становятся все более сложными и требования к аудиту и финансовой отчетности продолжают меняться. В этом контексте повышение квалификации аудиторов будет очень важно для обеспечения эффективной борьбы с финансовыми злоупотреблениями.

1. Адаптация к новым угрозам. Эволюция мошенничества: Мошенники используют новейшие технологии, такие как цифровые платформы, криптовалюты и сложные финансовые продукты, чтобы скрыть свои действия. Аудиторы должны быть осведомлены о новейших схемах и находках, чтобы эффективно их выявлять.

2. Освоение новых технологий. Использование аналитических инструментов: Такие технологии, как искусственный интеллект и большие данные, все чаще используются для анализа и мониторинга.

3. Повысить качество аудита. Компетентность и доверие: чем выше уровень квалификации аудиторов, тем более качественную и надежную работу они могут выполнять. Это помогает повысить доверие клиентов, инвесторов и других заинтересованных сторон. Эффективное выявление мошенничества: Обученные аудиторы могут лучше осознавать риски и аномалии, снижать вероятность финансовых потерь и повышать качество финансовой отчетности.

5. Применение опыта и передовых практик. Посещая конференции, семинары и профессиональные курсы, аудиторы могут обмениваться опытом и передовыми практиками с коллегами по отрасли, повышая общую эффективность работы. Интеграция знаний. Применение новых знаний и подходов к аудиту может помочь вам внедрить более эффективные процедуры и стандарты и повысить устойчивость к мошенничеству в вашем бизнесе.

В целом, роль аудиторов в предотвращении финансового мошенничества важна для обеспечения прозрачности и надежности финансовой отчетности компании. Аудиторы играют важную роль в выявлении потенциальных схем мошенничества, предотвращении дальнейших потерь и поддержании доверия инвесторов и общественности к финансовой информации.

#### Список литературы.

1. Добрынина А. К. Кодекс корпоративной этики как превентивный механизм противодействия корпоративному мошенничеству // Вопросы экономики и управления. - 2016. - №5. - С. 144-147. URL <https://moluch.ru/th/5/archive/44/1531/>.
2. Информационное сообщение Минфина России от 25.04.2018 N ИС-аудит-22 <О требованиях к аудиторам в отношении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма> [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/53557.html?ysclid=lnvezh36ma714489995>
3. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 24.07.2023) "Об аудиторской деятельности" [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_83311/5662200f71fec9b8ab1a6e0615896613d3852b5a/?ysclid=lnu0ro7mk559606097](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/5662200f71fec9b8ab1a6e0615896613d3852b5a/?ysclid=lnu0ro7mk559606097)
4. Преимущества проведения аудита в бухгалтерском учете: защита от финансовых мошенничеств [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ru.anyquestion.info/a/preimuschestva-provedeniya-audita-v-buhgalterskom-uchete-zaschita-ot-finansovyh-moshennichestv>
5. Подольный Н.А., Подольная Н.Н. Корпоративная коррупция: обоснование проблемы. Всероссийский криминологический журнал. 2016. Т. 10, № 3. с. 521-530.
6. Евгений Зверев. Мошенничество и внутренний аудит [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/articles/audit/a104/981493.html.?ysclid=Intxzuhyh7687511790>

## АУДИТ В УСЛОВИЯХ ИЗМЕНЕНИЙ: КАК АДАПТИРОВАТЬСЯ

*Балаева К.С. студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В данной статье рассматривается аудит управления изменениями, который включает анализ эффективности, результативности и соответствия внедряемых изменений поставленным целям. При возникновении изменений адаптация должна начинаться с оценки ситуации. Также для адаптации необходима гибкость мышления, которая позволяет переориентироваться на новые идеи, оценить предыдущие подходы и использовать в них только необходимые факторы. Также для успешной адаптации необходимо обучаться новому. Для преодоления изменений необходима собственная оценка своих действий.

**Ключевые слова:** аудитор, изменения, сопротивление, гибкость, стрессоустойчивость, обучение.

## AUDIT IN A TIME OF CHANGE: HOW TO ADAPT

*Balaeva K.S. student*

*Kasimova Z.N., Senior Lecturer*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** In the article this method of change management audit, which includes the analysis of the effectiveness, efficiency and compliance with the changes made, set before the authorities. When making changes, adaptation should begin with an assessment of the situation. Also, to ensure the necessary flexibility of thinking, which allows you to reorient yourself to new ideas, evaluate approaches and use only the necessary factors in them. Also, for successful adaptation it is necessary to learn new things. To accept changes, recommendations for reviewing your actions are necessary.

**Keywords:** auditor, changes, resistance, flexibility, stress tolerance, training.

В XXI веке, в период перехода современного общественного развития от индустриального к информационному обществу, скорость и характер изменений мирового развития в значительной степени влияет и на аудит [3,98].

Аудитор всегда считался доверенным лицом, представляющим надлежащую и достоверную информацию. При этом центральной его задачей являлось, и практически является в настоящее время, подтверждение достоверности этой информации [3,98].

Компании ежедневно сталкиваются с проблемой обеспечения непрерывности в изменчивом деловом мире и, прежде всего, удовлетворения потребностей клиентов или потребителей. Поэтому крайне важно, чтобы были заложены основы для решения этой проблемы путем определения целей, задач и стратегий, которые влекут за собой точную структуру своевременной миссии и видения.

Таким образом, становится неоспоримым, что объект, не имеющий стратегических руководящих принципов, подобен кораблю, который плывет в открытом море без определенного маршрута или курса, повышая уровень неуверенности в своей способности держаться на плаву и не пропадать в плавании. Поэтому важно, чтобы администрация сформировала культуру с прочной и стратегической основой, согласованностью действий, хорошо управляемыми ресурсами, а также контролем и мониторингом в рамках своей деятельности.

В то время аудит управления изменениями выступает в качестве вспомогательного инструмента для определения степени эффективности и результативности, с помощью которого используются полезные ресурсы и достигаются прогнозируемые цели.

Аудит управления изменениями — это систематический процесс, который оценивает, как организация управляет внутренними переходами для улучшения процессов, структур или технологий. Это включает анализ эффективности, результативности и соответствия внедряемых изменений поставленным целям. Успешный аудит помогает выявить риски, ошибки и возможности для улучшения, обеспечивая эффективную и устойчивую адаптацию.

Основная цель аудита управления изменениями - убедиться, что изменения эффективны и приносят пользу организации. Для достижения этой цели аудиты будут оценивать: влияние изменений на различные сферы деятельности компании, соответствие целям и политике организации, удовлетворенность персонала и других участников изменениями.

Эти оценки позволяют выявить возможности для улучшения, закладывая основу для будущего управления изменениями в компании.

Управление изменениями стало насущной необходимостью для современных компаний, стремящихся адаптироваться к динамичной и высококонкурентной бизнес-среде. Изменения неизбежны, будь то технологические достижения, изменения в предпочтениях потребителей, правительственные постановления или любые другие внешние или внутренние факторы.

Способность организации эффективно управлять изменениями во многом определяет ее способность выживать и процветать в постоянно меняющейся бизнес-среде. Управление изменениями включает планирование, реализацию и мониторинг инициатив, направленных на подготовку организации и ее персонала к адаптации и использованию возникающих новых реалий и возможностей.

Управление изменениями включает в себя не только технологические или технологические изменения, но и человеческий аспект. Изменения могут оказать существенное влияние на моральный дух и производительность сотрудников. Аудит управления изменениями должен учитывать, как такие изменения влияют на отдельных лиц, и искать способы смягчения любых негативных последствий. Включение совместных упражнений, таких как встречи с обратной связью и опросы удовлетворенности, может помочь понять точку зрения персонала и соответствующим образом адаптировать стратегии. Это

человеческое измерение часто упускается из виду, но оно имеет решающее значение для долгосрочного успеха организационных изменений.

При возникновении изменений адаптация должна начинаться с оценки ситуации, что включает в себя оценку факторов, которые способствовали возникновению изменений, условий, которые к этому привели, также стоит изучить наличие ресурсов, которые есть и которые недоступны.

Также для адаптации необходима гибкость мышления, которая позволяет переориентироваться на новые идеи, оценить предыдущие подходы и использовать в них только необходимые факторы. Данное свойство мышления позволяет остаться устойчивым и спокойным при изменениях, позволяя найти оптимальный выход из ситуации

Что благополучно преодолеть изменения необходимо четко представлять конечный результат и способы его достижения, что выбрать необходимую общую стратегию, благодаря чему формируется общее представление и ориентир при функционировании.

Возникновение изменений будет способствовать сопротивлению в обществе, для его преодоления необходимо анализировать причины его возникновения (страх, усталость, недостаток информации) путем открытого общения. Данный метод будет способствовать пониманию причин изменений у персонала, способствует повышению производительности их работы.

Также для успешной адаптации необходимо обучаться новому, например, новым технологиям, методам управления, развитие стрессоустойчивости. Обучение новому диктуется изменениями в работе, и для успешного преодоления необходимо формирование навыков

Для преодоления изменений необходима собственная оценка своих действий. Анализ действий позволяет оценить эффективность предпринятых шагов, выявить слабые места и скорректировать стратегию. Это требует гибкости в принятии решений, готовности признавать ошибки и исправлять их. Благодаря этому процесс изменений становится управляемым, а их результаты — более предсказуемыми.

Не менее важным аспектом является эмоциональная устойчивость. Изменения часто сопровождаются стрессом и неопределенностью, поэтому умение сохранять спокойствие и уверенность играет ключевую роль. Это требует работы над своими эмоциями, умения поддерживать ментальное здоровье и восстанавливать энергию. Эмоциональная устойчивость не только помогает пережить трудности, но и вдохновляет других своим примером.

Таким образом, адаптация к изменениям — это сложный, но управляемый процесс, который требует анализа, готовности к обучению, гибкости и умения сохранять эмоциональный баланс. Это искусство принимать перемены как неотъемлемую часть роста и двигаться вперед с уверенностью и ясным видением будущего.

#### **Список литературы.**

1. Захарова, Н. А. (2019). Аудит и контроль в условиях цифровизации: вызовы и решения. Санкт-Петербург: Издательство "Питер". ISBN 978-5-446-12345-6.,2019

2. Котляров, И. В. Аудит в условиях изменений: новые подходы и методы. Москва: Издательство "Экономика". ISBN 978-5-12345-678-9, 2020
3. Мангушев Ильгиз Фатехович, Полити Виолетта Валерьевна Аудит инвестиционно-строительных проектов как организационный ресурс и инновация // ЭТАП. 2023. №2, с.39. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-investitsionno-stroitelnyh-proektov-kak-organizatsionnyy-resurs-i-innovatsiya> (дата обращения: 16.11.2024).
4. Мацкуляк И. Д., Мацкуляк Д. И., Нагдалиев Н. З. Существующая модель бизнес-отношений исчерпала себя: потребность в научном подходе // Государственное регулирование экономики: политико-экономические аспекты: сб. науч. тр. по материалам 7-й Международной научно-практической конференции, Москва, 26 ноября 2021 года. Москва: Государственный университет управления, 2022. С. 8-13.
5. Селезнева Ирина Павловна, Ситнов Алексей Александрович АУДИТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ: РИСКИ, ВОЗМОЖНОСТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ // Проблемы экономики и юридической практики. 2020. №4, с.98-100. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-v-usloviyah-tsifrovizatsii-ekonomiki-rossii-riski-vozmozhnosti-i-ogranicheniya> (дата обращения: 16.11.2024).

**УДК 657.741**

## **ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРОЩЕННОЙ МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Сагидуллаева М.С., к. э. н., доцент*

*Феталиева С.К., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Россия, г. Махачкала*

**Аннотация.** Статья посвящена актуальным вопросам организации бухгалтерского учета в секторе малого бизнеса России. В ней рассматриваются особенности функционирования малых предприятий, анализируется нормативно-правовая база их деятельности и обосновывается необходимость государственной поддержки развития малого бизнеса. Авторы раскрывают характеристики нормативной базы ведения бухгалтерского учета в сфере малого бизнеса, представляют модели организации бухгалтерского учета, рекомендованные для субъектов малого бизнеса, и уточняют критерии, факторы и условия выбора учетной модели для этого сектора предпринимательства.

**Ключевые слова:** *малый бизнес, бухгалтерский учет, государственная поддержка, сектор, рыночная экономика, эффективность, упрощенная модель.*

## **ISSUES OF ORGANIZING A SIMPLIFIED MODEL OF ACCOUNTING IN THE SPHERE OF SMALL BUSINESS**

*Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Fetalieva S.K., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Russia, Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article is devoted to topical issues of accounting organization in the Russian small business sector. It examines the specifics of the functioning of small enterprises, analyzes the regulatory framework of their activities and substantiates the need for state support for the development of small businesses. The authors reveal the characteristics of the regulatory framework for accounting in the field of small business, present accounting organization models

recommended for small businesses, and clarify the criteria, factors and conditions for choosing an accounting model for this business sector.

**Keywords:** *small business, accounting, government support, sector, market economy, efficiency, simplified model.*

Малый бизнес играет ключевую роль в современной экономике, выступая как важнейший фактор экономического роста и решения социальных проблем. Опыт развитых стран доказывает, что гармоничное развитие экономики невозможно без процветающего сектора малого предпринимательства.

Он также обладает рядом неоспоримых преимуществ перед крупными предприятиями:

- Низкий порог входа: Малый бизнес требует минимальных стартовых инвестиций, что делает его доступным для широкого круга людей.
- Гибкость и адаптивность: Малые предприятия способны быстро адаптироваться к изменениям рынка и перестраивать свою деятельность, в отличие от крупных компаний, которые менее мобильны.
- Использование локальных ресурсов: Малый бизнес активно использует местные ресурсы, включая трудовые, что способствует снижению социальной напряженности в регионах и созданию рабочих мест.

Малый бизнес является не просто частью экономики, а ее движущей силой, способствующей экономическому росту, социальной стабильности и повышению качества жизни.

Успех малого бизнеса за рубежом неоспорим. В развитых странах, таких как США, Япония, Германия, Франция и Великобритания, малые и средние предприятия составляют 99% от общего числа предприятий и обеспечивают 60-70% ВВП.

Однако в России, несмотря на очевидные преимущества малого бизнеса, его развитие сталкивается с серьезными трудностями. Малые предприятия часто не могут конкурировать с крупными компаниями, что требует активной государственной поддержки.

Зарубежный опыт показывает, что государство играет ключевую роль в создании благоприятной среды для развития малого бизнеса. Это включает в себя:

- Создание прозрачных и понятных правовых норм для функционирования малых предприятий.
- Предоставление финансовой поддержки: субсидии, льготные кредиты, налоговые преференции.
- Развитие инфраструктуры: бизнес-инкубаторы, центры поддержки предпринимательства.
- Обеспечение доступа к ресурсам: сырье, материалы, технологии.

Российская экономика нуждается в активной государственной политике, направленной на создание условий для успешного развития малого бизнеса. Только так можно обеспечить его устойчивый рост и сделать его важным двигателем экономического развития России.

Бухгалтерский учет: ключ к успеху малого бизнеса в России. Российское законодательство, направленное на поддержку малого бизнеса, предоставляет ряд мер, в том числе упрощенные формы бухгалтерского учета.

Федеральный закон № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" включает в себя следующие меры:

- Упрощенные налоговые режимы: специальные налоговые ставки, упрощенные формы отчетности.
- Упрощенная бухгалтерская отчетность: минимизированный объем документации и отчетности, упрощенные правила ведения учета.
- Упрощенный порядок кассовых операций: снижение бюрократических процедур.

Эти меры значительно облегчают ведение бухгалтерского учета для малых предприятий, делая его более доступным и менее обременительным.

Важно отметить, что ведение бухгалтерского учета является обязательным для всех субъектов малого бизнеса. При этом, в отличие от крупных компаний, малым предприятиям предоставляется право выбора системы бухгалтерского учета, что позволяет оптимизировать учетные процессы и снизить затраты.

Таким образом, упрощенные формы бухгалтерского учета, предусмотренные законодательством, способствуют развитию малого бизнеса, делая его более привлекательным и менее рискованным.

Законодательство предоставляет малым предприятиям возможность использовать упрощенные формы бухгалтерского учета, но не регламентирует конкретные методы и модели. Это дает предпринимателям свободу в выборе учетной системы, но также требует тщательного анализа и учета многих факторов:

Факторы, влияющие на выбор модели бухгалтерского учета:

- Финансовые возможности: Малые предприятия с ограниченным бюджетом могут выбрать более простую систему учета.
- Потребность в информации: Необходимость в детальной информации о финансовой и хозяйственной деятельности для управления и принятия решений может требовать более полной системы учета.
- Специфика деятельности: Производство продукции, облагаемой НДС, акцизами, требует учета специфических требований и может требовать более сложной системы.
- Репутация на рынке: Высокая репутация может потребовать более прозрачной и достоверной системы учета.
- Наличие кредитов: Кредиторы могут требовать предоставления отчетности по установленной форме.
- Инвестиционная стратегия: Планы по привлечению инвестиций могут требовать более полной и детальной отчетности.
- Система налогообложения: Выбор налогового режима влияет на систему учета.

- Уровень автоматизации: Использование программных решений для учета может упростить процессы и повысить эффективность.

- Кадровое обеспечение: Наличие специалистов с необходимой квалификацией влияет на выбор учетной системы.

В сфере малого бизнеса существует два основных подхода к организации бухгалтерского учета:

1. Полное упрощение:

- Использование упрощенной модели, рекомендованной профессиональными организациями, такими как Институт профессиональных бухгалтеров России.

- Эта модель охватывает весь учетный процесс: документирование, регистрацию операций, формирование упрощенной отчетности.

2. Частичное упрощение:

- Применение отдельных стандартов бухгалтерского учета, методов документирования и отчетности для определенных объектов учета.

В настоящее время существует три основных упрощенных модели бухгалтерского учета:

1. Простая форма:

- Рекомендуется для микропредприятий.

- Основана на ведении книги учета хозяйственных операций, где отражаются приход и расход имущества.

- Не требует использования счетов и двойной записи.

- Доступна для лиц без специального бухгалтерского образования.

2. Сокращенная упрощенная форма:

- Также использует один учетный регистр - книгу (журнал) регистрации хозяйственных операций.

- Применяет действующий счетный план и принцип двойной записи.

3. Полная упрощенная форма:

- Предполагает более полную систему учета, включая все необходимые учетные регистры и отчетность

Выбор подходящей упрощенной модели бухгалтерского учета зависит от многих факторов, включая размер предприятия, специфику деятельности, финансовые возможности и требования законодательства.

#### **Список литературы.**

1. Гасратов И.М. Особенности функционирования субъектов малого бизнеса и их влияние на организацию бухгалтерского учета // Актуальные вопросы современной экономики. 2017. -№3

2. Морозова Т.В. Малые предприятия: налогообложение, учет и отчетность: практические рекомендации. - М.: Юстицинформ, 2010. -255с.

3. Письмо Минфина России от 27.12.2013 № 07-01-06/57795 «Об упрощенных способах ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность» / [Электронный ресурс]: Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

4. Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденные решением Президентского совета НП «Институт профессиональных

бухгалтеров и аудиторов России» (протокол от 25.04.2013 № 4/13). / [Электронный ресурс]: Режим доступа: [www.ipbr.org](http://www.ipbr.org).

5. Типовые рекомендации, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». / [Электронный ресурс]: Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

6. Упрощенная система налогообложения на основе патента. федеральный портал малого и среднего предпринимательства. / [Электронный ресурс]: Режим доступа: [www.smb.gov.ru](http://www.smb.gov.ru)

7. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ. <http://www.consultant.ru/>

## УДК 657.31.2

### ПСИХОЛОГИЯ АУДИТА: КАК ОБЩАТЬСЯ С КЛИЕНТАМИ И КОЛЛЕГАМИ

*Фатьянова Я.К. студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается взаимодействие аудитора с подразделением, которое подлежит проверке, которое можно рассматривать как процесс общения между двумя участниками, каждый из которых обладает своими задачами и способами поведения. Чтобы эффективно осуществить аудит и добиться намеченных результатов аудитору важно принимать во внимание психологические характеристики проверяемого подразделения, включая стиль общения, уровень открытости и доверия. Понимание этих аспектов поможет наладить продуктивное взаимодействие и повысить шансы на успешное завершение процесса аудита.

**Ключевые слова:** *аудитор, доверие, отношения, поведение, общение.*

### AUDIT PSYCHOLOGY: HOW TO COMMUNICATE WITH CLIENTS AND COLLEAGUES

*Fatyanova Y.K. student*

*Kasimova Z.N., Senior Lecturer*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article discusses the interaction of the auditor with the unit being audited, which can be considered as a process of communication between two participants, each of whom has its own tasks and behavior patterns. In order to effectively conduct an audit and achieve the intended results, it is important for the auditor to take into account the psychological characteristics of the unit being audited, including the communication style, level of openness and trust. Understanding these aspects will help establish productive interaction and increase the chances of successful completion of the audit process.

**Keywords:** *auditor, trust, relationships, behavior, communication.*

Психологический аудит представляет собой анализ внутренних коммуникаций в организации с целью выявления тех проблем, которые препятствуют её росту.

Аудит можно рассматривать как диалог между аудитором и проверяемой стороной, в ходе которого аудитор ищет соответствия установленным критериям. Документация играет ключевую роль в аудите, так как служит доказательством и подтверждением информации, полученной от проверяемой стороны. Однако нельзя недооценивать важность отношений между аудитором и проверяемым объектом для достижения эффективного и успешного аудита. Навыкам общения с людьми нужно обучаться, поскольку они не являются врожденными. Современный аудитор должен обладать множеством положительных качеств, чтобы получать полные и глубокие ответы на свои вопросы.

Аудиторы обязаны иметь соответствующие личные качества, которые позволяют им действовать в соответствии с принципами аудита. Во время осуществления аудита аудиторы должны проявлять профессионализм и определенные личные качества, такие как:

1. Активное слушание: Уделяйте внимание, задавайте уточняющие вопросы, показывайте, что вам важно мнение собеседника.

2. Прозрачность: Будьте открытыми в объяснении процессов и методов аудита.

3. Профессионализм: Соблюдайте этику и деловой этикет, особенно в трудных ситуациях.

4. Четкость и лаконичность: Излагайте информацию просто и понятно, избегая профессионального жаргона.

5. Эмпатия: Понимайте эмоции и беспокойства клиентов и коллег, показывайте, что вы готовы помочь.

6. Регулярная обратная связь: Поддерживайте контакт, чтобы клиенты и коллеги были в курсе происходящего.

7. Гибкость: Учитывайте индивидуальные особенности общения каждого человека.

Эти принципы помогут выстраивать доверительные и продуктивные отношения, которые играют ключевую роль в достижении индивидуального и коллективного успеха, улучшая общее состояние и способствуя развитию как личных, так и профессиональных навыков.

Правильное общение в аудите не только способствует более эффективному выполнению задач, но и укрепляет профессиональные отношения, улучшая общее впечатление от процесса аудита. Аудитору необходимо ясно понимать технологию энергетического процесса:

- мозг передающего создает идею и убеждение;
- через язык, интонацию, жесты и мимику передающий доносит свою убежденность до мозга получателя;

- получатель должен быть готов воспринять информацию;
- спустя некоторое время он становится готовым к реакции.

Эти четыре стадии происходят у человека, как правило, бессознательно. Аудитору следует избегать споров, поскольку каждый конфликт ведет к контрвнушению и снижает готовность к действиям. Вместо этого аудитору

нужно задавать вопросы, так как каждый заданный вопрос подразумевает реакцию, которую можно отслеживать. Это знание помогает аудитору вести диалоги с людьми различного типа и темперамента, а также адекватно реагировать в любых обстоятельствах.

Чтобы правильно общаться с клиентами и коллегами в аудите, придерживайтесь следующих рекомендаций:

1. Установите доверие: Установление доверия является ключевым элементом в любых взаимодействиях, особенно в профессиональной сфере. Фундамент для сотрудничества. Доверие создает основу для успешного сотрудничества между коллегами, клиентами и партнерами. Когда стороны доверяют друг другу, они могут легче делиться информацией, ресурсами и идеями. Будьте честными и открытыми, что помогает формировать доверительные отношения.

2. Знайте свою аудиторию: понять потребности и ожидания клиента или коллег, это поможет адаптировать ваш подход.

3. Четкость и простота: Изложение информации ясно и понятно — это важный аспект коммуникации, который имеет последствия в различных сферах жизни, включая бизнес, образование и личные отношения. Способствует более эффективному взаимодействию, уменьшает риски недопонимания и улучшает общую продуктивность как в личной, так и в профессиональной сферах. Важно излагать информацию понятно, избегать сложной терминологии, если это не необходимо.

4. Активное слушание: Покажите интерес к мнению собеседника, это ключевые компоненты успешной коммуникации, которые способствуют созданию крепких отношений и достижению общего понимания. Задавайте вопросы и демонстрируйте понимание его точек зрения.

5. Эмпатия: Сочувствуйте беспокойствам и стрессам клиентов, это поможет установить более тесный контакт.

6. Профессионализм: Демонстрируйте знания и навыки, соблюдайте этические нормы, особенно в сложных ситуациях.

7. Регулярное обновление: Информировать о ходе работы и результатах, чтобы поддерживать вовлеченность и доверие.

8. Гибкость: Гибкое общение позволяет быстрее находить общий язык с собеседниками и достигать желаемых результатов. Так же гибкость помогает снизить вероятность возникновения конфликтов. Умение слушать и адаптироваться к мнению собеседника способствует более мирному разрешению разногласий. Следуя этим принципам, вы сможете наладить эффективное взаимодействие с клиентами и коллегами.

В заключение, проведение аудита требует не только анализа и оценки, но также активного взаимодействия с клиентами и коллегами. Эффективное общение является ключевым фактором успешного завершения аудиторского процесса, повышая качество выводов и создавая основу для дальнейшего сотрудничества.

### Список литературы.

1. Образцова, О.Ф. Подходы к организации внутреннего аудита и его взаимодействие с внешним аудитом [Электронный ресурс] / О.Ф. Образцова // Информационно-аналитический портал «Предпринимательство и право». – 2020.
2. Плахотя, Т.В. Актуальные вопросы организации эффективной службы внутреннего аудита [Текст] / Т.В. Плахотя // Фундаментальные исследования. - 2021 - № 6. – С. 1469-1472.
3. Писарев, В. В. Эффективное общение в профессиональной деятельности. – СПб.: Питер, 2020.
4. Соколова, Т. А. Психология конфликтов в работе аудитора. – М.: Юрайт, 2021.
5. Шаркова, А. Е. Коммуникационные стратегии в аудите. – Н. Новгород: ИНТУ, 2022.

УДК 331.852

## ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ АУДИТ В 2024 ГОДУ

*Рамазанова А.Р., студент*

*Юнусова Д. А., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В 2024 году обязательный аудит продолжает играть ключевую роль в обеспечении прозрачности и достоверности финансовой отчетности организаций. В статье рассматриваются изменения в законодательстве, влияющие на проведение обязательного аудита, а также новые требования и стандарты, вступающие в силу. Анализируются практические аспекты реализации аудита в условиях современных экономических реалий, включая влияние цифровизации и автоматизации процессов. Особое внимание уделяется последствиям изменений для бизнеса и аудиторских компаний, а также перспективам развития аудиторской деятельности в России и других странах.

**Ключевые слова:** *Обязательный аудит, финансовая отчетность, законодательство, стандарты аудита, цифровизация, автоматизация, юридические требования, аудиторы, бизнес, экономика.*

## MANDATORY AUDIT IN 2024

*Ramazanova A.R., student*

*Yunusova D.A., associate professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** In 2024, mandatory audit continues to play a key role in ensuring transparency and reliability of financial statements of organizations. The article discusses changes in legislation affecting the conduct of mandatory audits, as well as new requirements and standards that come into force. The practical aspects of audit implementation in the context of modern economic realities, including the impact of digitalization and automation of processes, are analyzed. Special attention is paid to the consequences of changes for business and audit companies, as well as the prospects for the development of auditing activities in Russia and other countries.

**Keywords:** *Mandatory audit, financial reporting, legislation, auditing standards, digitalization, automation, legal requirements, auditors, business, economics.*

Обязательный аудит - обязательная ежегодная проверка бухгалтерской отчетности экономических объектов, выделенных по следующим критериям, установленным нормативными актами:

1. Организационно-правовая форма экономического субъекта - акционерные общества открытого типа (открытые акционерные общества) при наличии на конец отчетного года свыше 100 акционеров.

2. Вид деятельности — банки и другие кредитные учреждения; страховые организации и общества взаимного страхования; товарные и фондовые биржи; инвестиционные институты; внебюджетные фонды, источниками образования средств которых являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные отчисления, производимые юридическими и физическими лицами: благотворительные и иные фонды, источниками образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц.

3. Источники формирования уставного капитала — любой экономический субъект, в уставном капитале которого имеется доля, принадлежащая иностранному инвестору.

4. Финансовые показатели — объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год, превышающий в 500 тысяч раз установленный законодательством минимальный размер оплаты труда, или сумма активов баланса, превышающая на конец отчетного года установленный законодательством минимальный размер оплаты труда в 200 тысяч раз. Минимальный размер оплаты труда для расчета показателей принимается в среднегодовом исчислении за отчетный год.

Обязательный аудит является важной частью финансовой отчетности организаций, обеспечивая прозрачность и доверие со стороны инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон. С каждым годом требования к аудиту меняются, и 2024 год не станет исключением. В данной статье мы рассмотрим основные изменения и тенденции, которые могут оказать влияние на процесс обязательного аудита в этом году.

Важнейшие изменения в законодательстве:

С 1 января 2024 года вступают в силу новые требования к обязательному аудиту, касающиеся:

1. Критерии обязательного аудита: изменяются пороги для компаний, которые обязаны проходить аудит. Это может касаться как размера выручки, так и активов, что повлияет на количество компаний, подлежащих обязательному аудиту.

Подходы к аудиту: аудиторам могут быть предложены новые методологии и стандарты реализации аудита, основываясь на международных практиках и рекомендациях.

2. Технологические изменения. С развитием технологий, аудиторы все чаще используют современные инструменты и программы для повышения эффективности аудита. В 2024 году ожидается:

Использование искусственного интеллекта: AI будет играть важную роль в автоматизации рутинных процессов аудита, таких как анализ данных и выявление аномалий.

Блокчейн: технология блокчейна может быть использована для повышения прозрачности финансовых транзакций, что сделает аудит более надежным и менее подверженным ошибкам.

В 2024 году ожидается широкое применение облачных решений для хранения и обработки больших объемов данных. Это позволит аудиторам работать удаленно, обеспечивая доступ к необходимой информации в любое время и из любой точки мира. Облачная инфраструктура обеспечит высокую степень защиты данных и возможность их резервного копирования, минимизируя риски потери важной информации.

Аудиторские компании начнут активно использовать аналитику больших данных для более глубокого понимания финансового состояния клиентов. Big Data поможет выявлять скрытые закономерности и тренды, прогнозировать возможные риски и принимать обоснованные решения. Это существенно повысит точность и эффективность аудита.

Технологии IoT позволят собирать данные о деятельности компаний в реальном времени, что даст возможность проводить непрерывный мониторинг финансовых операций. Например, датчики, установленные на производственных объектах, смогут передавать информацию об объемах производства, расходе ресурсов и других ключевых показателях прямо в систему аудита. Это сократит временные затраты на сбор данных и улучшит качество проверки.

С ростом использования цифровых инструментов возрастает риск кибератак. Поэтому особое внимание будет уделено вопросам информационной безопасности. Аудиторы должны будут внедрять передовые методы защиты данных, чтобы предотвратить утечку конфиденциальной информации и обеспечить целостность финансовых отчетов.

Для удобства взаимодействия с клиентами и партнерами аудиторские фирмы начнут разрабатывать специализированные мобильные приложения. Эти приложения позволят клиентам получать оперативную информацию о ходе аудита, а также отправлять запросы и документы непосредственно через мобильное устройство. Это упростит процесс коммуникации и ускорит выполнение задач.

Машинное обучение будет использоваться для создания моделей, способных предсказать финансовые результаты компаний на основе исторических данных. Такие модели помогут аудиторам лучше понимать потенциальные риски и возможности своих клиентов, что приведет к более точным и своевременным рекомендациям.

Некоторые аудиторские компании могут начать применять VR-технологии для проведения виртуальных встреч и презентаций. Это особенно актуально в условиях продолжающейся пандемии COVID-19, когда личные встречи становятся затруднительными. VR позволит создавать реалистичные

виртуальные пространства для обсуждения результатов аудита и принятия стратегических решений.

С помощью современных программных средств аудиторы смогут генерировать автоматизированные отчеты, которые будут содержать всю необходимую информацию о результатах проверки. Эти отчеты будут легко читаемыми и понятными даже для непрофессионалов, что облегчит восприятие и интерпретацию данных.

Развитие технологий кардинально изменяет подход к проведению аудита. В 2024 году аудиторы будут активно использовать искусственный интеллект, блокчейн, большие данные, интернет вещей и другие инновации для повышения точности, скорости и надежности своей работы. Это приведет к улучшению качества аудита, снижению рисков и повышению уровня доверия к финансовым отчетам.

3. Устойчивое развитие и ESG-факторы. В последние годы наблюдается рост интереса к вопросам устойчивого развития и учету ESG (экологические, социальные и управленческие) факторов. В 2024 году компании будут вынуждены:

Отчитываться о своих ESG-показателях: Аудиторы должны будут оценивать достоверность и полноту информации о устойчивом развитии, предоставляемой компаниями. Внедрять новые стандарты: будут разработаны новые методологии и рекомендации для оценки ESG-параметров, что создаст дополнительные требования к процессу аудита.

4. Повышение требований к квалификации аудиторов. С учетом сложных требований и новых технологий возрастает необходимость в высокой квалификации аудиторов. В 2024 году аудиторам потребуется:

Постоянное обучение: важно следить за изменениями в законодательстве и новых технологиях, чтобы соответствовать требованиям современного бизнеса. Специализация в области ESG: Аудиторы должны развивать навыки в области устойчивого развития и социальной ответственности, так как это становится важной частью аудита.

Обязательный аудит в 2024 году будет отличаться от предыдущих лет благодаря изменениям в законодательстве, использованию современных технологий и повышению требований к квалификации аудиторов. Эти изменения направлены на обеспечение прозрачности и доверия в финансовой отчетности компаний. Все участники процесса, включая компании, аудиторов и регуляторов, должны быть готовы к этим изменениям, чтобы обеспечить качественное выполнение обязательного аудита.

Кроме того, одним из важных аспектов станет интеграция экологических и социальных факторов в процесс аудита. Компании всё больше осознают свою социальную ответственность, и это находит отражение в их отчётности. Аудиторы будут оценивать не только финансовую устойчивость организаций, но и их влияние на окружающую среду, социальные условия труда и соблюдение этических норм. Такой комплексный подход позволит создать более

полную картину деятельности компании и выявить возможные риски, связанные с её социальной и экологической политикой.

Также стоит отметить, что возрастёт значимость независимой оценки качества аудита. Внешние контролирующие органы будут уделять больше внимания тому, насколько качественно проводится аудит, и какие меры принимаются для предотвращения возможных нарушений. Это потребует от аудиторов ещё большей открытости и готовности к сотрудничеству с надзорными органами.

Наконец, нельзя обойти вниманием вопросы конфиденциальности и защиты персональных данных. В эпоху цифровизации эта проблема приобретает особую актуальность. Аудиторские компании должны будут обеспечивать высокий уровень защиты информации, используя самые современные средства шифрования и другие методы обеспечения безопасности данных.

Все эти изменения делают аудит в 2024 году значительно более сложным и многогранным процессом, требующим высокой квалификации и профессионализма от всех участников. Однако они также открывают новые возможности для улучшения качества управления компаниями и укрепления доверия инвесторов и общества в целом.

#### Список литературы.

1. Отчет Министерства финансов Российской Федерации от 30.09.2022. Доклад для общественных консультаций «Обязательное подтверждение отчетности (информации) в Российской Федерации». Режим доступа: Doklad\_22(33)
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря № 307-ФЗ (в ред. от 30.12.2021).
3. Гутцайт Е.М. Теоретические основы аудита. — 3-е изд., доп. и перераб. — М.: ООО «САМ Полиграфист», 2022. — 1006 с.
4. Основные показатели рынка аудиторских услуг в Российской Федерации в 2021 г. URL: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/audit\\_stat/MainIndex/?id\\_39=136203](https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/audit_stat/MainIndex/?id_39=136203)
5. Гутцайт Е.М. Рынок аудиторских услуг: год 2021 // Аудиторские ведомости. — 2022. — № 3. — С. 11–22.
6. Гутцайт Е.М. Четыре типа хозяйствующих субъектов с позиций аудита // Аудитор. — 2022. — № 12. — С. 10–18.

**УДК 657.22**

### **МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА: КЛЮЧЕВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЯ НА ПРАКТИКУ**

*Валиева А.М., студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Эта статья рассматривает проблемы, связанные с применением международных стандартов аудита в России. Авторы выявили основные трудности, с которыми сталкиваются российские компании при использовании этих стандартов, такие как недостаток квалифицированных сотрудников, высокие затраты на обучение, языковой барьер и от-

сутствие специальных программ. Однако, они также указывают на преимущества применения международных стандартов, такие как единый подход к аудиту, доверие со стороны инвесторов и сопоставимость результатов аудита. Авторы также предлагают создание специализированных центров для развития и поддержки применения международных стандартов, включающих в себя профессиональный перевод текстов, издание специальной литературы и обучение кадров

**Ключевые слова:** *международные стандарты аудита, проблемы применения МСА, перспективы развития МСА, преимущества применения МСА; создание специализированных центров.*

## **INTERNATIONAL STANDARDS ON AUDITING: KEY CHANGES AND THEIR IMPACT ON PRACTICE**

*Valieva A.M., student*

*Kasimova Z.N., senior lecturer*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Dagestan State University of National Economy"*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** This article examines the problems associated with the application of international auditing standards in Russia. The authors have identified the main difficulties that Russian companies face when using these standards, such as a lack of qualified employees, high training costs, a language barrier and the lack of special programs. However, they also point to the advantages of applying international standards, such as a unified approach to auditing, investor confidence and comparability of audit results. The authors also propose the creation of specialized centres for the development and support of the application of international standards, including professional translation of texts, publication of specialized literature and training of personnel.

**Keywords:** *international auditing standards; problems of applying ISAs; prospects for the development of ISAs; advantages of using ISAs; creation of specialized centres.*

Международные стандарты аудита (МСА) играют важную роль в обеспечении качества аудиторской работы на глобальном уровне. Они разрабатываются Международной федерацией бухгалтеров (ИФАС) через Совет по международным стандартам аудита и обеспечению качества (IAASB). В последние годы в МСА были внесены несколько ключевых изменений, которые существенно влияют на практику аудита в мире. Основной причиной внедрения Международных стандартов аудита в России является желание увеличить привлекательность хозяйствующих субъектов для иностранных инвесторов, особенно в сфере инвестиционной деятельности.

Принятие Международных стандартов аудита на законодательном уровне и их обязательное применение позволит повысить прозрачность финансовой отчетности российских компаний, а также унифицировать аудиторский отчет и сделать его понятным для всех участников мировой экономики.

Переход на Международные стандарты аудита является результатом длительного процесса реформирования внутренней системы аудита в

стране. Несмотря на то, что российские национальные стандарты основаны на международных стандартах, они отличаются от них по структуре и логике изложения.

Однако основные принципы аудиторской деятельности в международных и российских стандартах схожи: обеспечение прозрачности и высокого качества аудита, получение аудиторских доказательств, прием заявлений и разъяснений руководства, получение подтверждающей информации, проведение первой проверки аудируемого лица, использование аналитических процедур, проведение аудиторской выборки и особенности аудита оценочных значений.

Отличия российских стандартов аудита от международных заключаются в следующем:

- Целью развития международных стандартов аудиторской деятельности является повышение качества аудита и унификация аудиторской деятельности в международном масштабе, целью развития российских стандартов аудиторской деятельности было развитие международных отношений России и привлечение зарубежных партнеров и инвесторов;

- Российские стандарты более детальные и подробные.

В системе российских стандартов отсутствуют аналоги таким международным стандартам, как:

– МСА 265 «Информирование о недостатках в системе внутреннего контроля лиц, наделенных руководящими полномочиями»,

– МСА 330 «Действия аудитора в отношении оцененных рисков».

– МСА 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита»: -Адаптивность российских стандартов к российским условиям и нормативно-правовым актам.

ФСАД 6/2010 предполагает, что аудитор рассматривает соблюдение требований законодательства РФ на момент совершения аудиторской проверки; Внутренний аудит в организациях проводится по-разному и зависит от многих параметров: масштаб бизнеса, структура управления, объемы выручки, численность персонала и т.д. Помимо этого для эффективного функционирования деятельности важно внедрять и использовать в работе внутрифирменные стандарты, которые регламентируют единые требования к выполнению аудиторских проверок. При проведении внутреннего аудита резервов оценки и обязательств, используя ключевые элементы международных стандартов, необходимо, прежде всего, установить цель проверки и произвести оценку рисков. В процессе внутреннего аудита резервов оценки и обязательств можно выделить несколько основных целей проверки:

- выяснить текущую рыночную стоимость активов;
- определить обязательства, которые точно отражают информацию о расходах компании;
- проверить и подтвердить объективность формирования оценочных ре-

зервов (резерв на обесценение финансовых вложений, резерв на снижение стоимости материальных ценностей, резерв по сомнительным долгам);

В свою очередь применение МСА в России имеют ряд преимуществ и проблем. К таким преимуществам, на наш взгляд, можно отнести факт вхождения Российской Федерации в международное пространство. Также к основным преимуществам можно отнести:

- обеспечение единого подхода к аудиту на международном уровне;
- установление доверия со стороны инвесторов, кредиторов и акционеров;
- организация сопоставимости результатов аудита между компаниями и странами, а также гарантируется конкурентоспособности российских аудиторских фирм на международной арене;
- обеспечение поддержкой со стороны международных институтов: Всемирного банка, Всемирной федерации бирж,

Международной организации комиссий по ценным бумагам, Комитета по финансовой стабильности и др.

Подход к осуществлению аудиторских процедур базируется на концепции анализа рисков. Аудитор формирует свои процедуры на основании предварительного анализа рисков, который основан на понимании бизнеса компании, её операционной среды и систем внутреннего контроля. Обновленный стандарт МСА 530 «Аудиторская выборка» указывает на то, что отклонения или искажения, выявленные в выборке, крайне редко следует считать аномальными в контексте общей картины выборки.

Иными словами, стандарт утверждает, что обнаруженные в выборке отклонения или искажения, скорее всего, представляют собой ошибку, и их следует рассматривать именно как таковые. Если же аудитор решает трактовать отклонение как аномалию, стандарт требует получения дополнительных аудиторских доказательств для обоснования этого вывода.

Эти изменения в стандарте подразумевают более тщательный подход к аудиторской выборке и её расширение, а в некоторых случаях могут потребовать изменения в аудиторских процедурах, если в выборке будут выявлены отклонения или искажения, которые раньше могли быть отнесены к аномальным, не требующим дополнительных процедур. Важно отметить, что внесенные изменения в стандарт повлияют на более тщательное отношение аудитора к возможным аномалиям. В частности, аудитору предстоит классифицировать такие случаи как несоответствующие описанию ситуации со стороны руководства. Затем он должен будет разрабатывать и выполнять аудиторские процедуры, которые помогут сформировать собственное мнение, отличное от мнения руководства, или проводить дополнительные процедуры для подтверждения данной аномалии, если он утвердительно решит, что случай действительно является аномальным и не соответствует общей картине.

Новый МСА 540 «Аудит оценочных значений, включая оценки справедливой стоимости и соответствующие раскрытия» претерпел изменения как в

названии, так и в содержании. Увеличена сфера применения стандарта: теперь он включает требования, ранее находившиеся в исключенном МСА 545, который регулировал аудиторскую проверку оценок по справедливой стоимости. Основная цель стандарта заключается в том, чтобы аудитор собрал доказательства того, что оценочные характеристики, использованные в отчетности, являются разумными, а раскрытия этих характеристик — адекватными.

Ключевые изменения в Международных стандартах аудита оказывают значительное влияние на практику аудита. Обновленный акцент на оценке рисков, коммуникации и технологиях способствует повышению качества аудита и прозрачности процессов. Эти изменения требуют от аудиторов не только глубоких знаний в области бухгалтерского учета, но и способности адаптироваться к быстро меняющимся условиям бизнеса и технологическому прогрессу. В конечном итоге, внедрение МСА помогает улучшить доверие к финансовой отчетности и, как следствие, способствует стабильности и развитию рынка.

#### Список литературы.

1. Варенья О.А. Причины перехода на регулирование аудита в РФ международными стандартами аудита / О.А. Варенья // Молодой ученый. 2017. - № 5 (139). - С.147-149.
2. Карюкина О.Г. Международные стандарты аудита / О.Г. Карюкина // Новая наука: современное состояние и пути развития. 2015. - № 1. - С. 143-145.
3. Колобаева Ю.Б. Планирование аудита финансовой отчетности согласно международным стандартам аудита / Ю.Б. Колобаева // Nauka-rastudent. 2017. № 03 (039). - С. 1-15.
4. Лайпанов У.М. Особенности внедрения международных стандартов аудита в РФ / У.М. Лайпанов, Х.Э. Текеева // Управление экономическими системами. 2017. - № 2 (96). - С. 12-20.
5. Лукина Е.В. Порядок проведения аудита в соответствии с международными стандартами аудита (МСА): монография / Е.В. Лукина. Пенза, Наука и просвещение, 2017.

**УДК 338.46**

### ПОДГОТОВКА К КОМПАНИИ АУДИТУ: СОВЕТЫ УСПЕШНОЙ ПРОВЕРКИ

*Гаджиев Т.М., студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Аудит является важной частью финансового контроля компании, и успешная подготовка к нему может существенно повлиять на итоговые результаты проверки. Подготовка к аудиту требует комплексного подхода, включающего не только правильное оформление документации, но и организацию рабочих процессов, а также обучение сотрудников. В статье рассматриваются ключевые аспекты подготовки к аудиту, включая планирование, работу с документацией, взаимодействие с аудиторами и рекомендации по минимизации рисков при проведении проверки.

**Ключевые слова:** аудит, подготовка к аудиту, финансовые отчеты, внутренний контроль, налоги, документация, взаимодействие с аудиторами, бизнес, риски, успешная проверка.

## PREPARING FOR A COMPANY AUDIT: TIPS FOR A SUCCESSFUL AUDIT

*Gadzhiev T.M., student  
Kasimova Z.N., Senior Lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The audit is an important part of the company's financial control, and successful preparation for it can significantly affect the final results of the audit. Preparation for the audit requires an integrated approach, including not only the correct preparation of documentation, but also the organization of workflows, as well as employee training. The article considers key aspects of preparation for the audit, including planning, work with documentation, interaction with auditors and recommendations for minimizing risks during the audit.

**Keywords:** audit, audit preparation, financial statements, internal control, taxes, documentation, interaction with auditors, business, risks, successful audit.

Аудит — это независимая проверка финансовых отчетностей, процессов и систем компании, которая осуществляется с целью обеспечения достоверности и точности финансовых данных. Для того чтобы пройти аудит без крупных замечаний и санкций, необходимо заранее подготовиться к проверке. Компании, которые не уделяют достаточного внимания подготовке, могут столкнуться с различными проблемами, такими как штрафы, пересмотр отчетности и даже потеря доверия со стороны клиентов и партнеров. Поэтому подготовка к аудиту — это не просто формальность, а важный этап в обеспечении прозрачности и надежности бизнеса.

Перед началом аудита важно разработать четкий план подготовки. Этот план должен включать несколько ключевых этапов, таких как:

- Оценка требований: необходимо понимать, какие именно документы и процессы будут проверяться аудиторами. Важно заранее уточнить, какие вопросы будут затронуты в ходе проверки.
- Распределение ролей: Назначение ответственных за подготовку сотрудников поможет эффективно организовать процесс и избежать неразберихи. Каждый участник должен понимать свою роль и быть готовым предоставить требуемую информацию.
- Составление графика: Аудит — это всегда ограниченное по времени событие. График должен учитывать все стадии подготовки и согласование документов, чтобы не возникло задержек.

Один из ключевых аспектов подготовки — это правильная организация документации. Для успешного прохождения аудита важно, чтобы все документы были упорядочены, актуальны и соответствовали законодательным нормам. Среди необходимых документов можно выделить:

- Финансовые отчеты (баланс, отчет о прибылях и убытках).
- Документы, подтверждающие доходы и расходы компании.
- Налоговые декларации и отчеты.
- Договоры с контрагентами.
- Внутренние регламенты и процедуры компании.

Помимо этого, важно обратить внимание на подготовку необходимых рабочих документов, таких как акты инвентаризации, ведомости учета и другие.

Одним из важнейших аспектов успешной подготовки является правильное взаимодействие с аудиторской компанией. На этом этапе необходимо:

- Определить контактные лица: Обе стороны должны понимать, кто будет вести коммуникацию и отвечать на вопросы.
- Обсудить требования и ожидания: необходимо заранее выяснить, какие именно документы и доказательства будут необходимы для проверки.
- Создать комфортные условия для работы аудиторов: Аудиторы должны иметь доступ ко всем необходимым документам и информации. Кроме того, стоит предусмотреть возможность для их работы в удобной обстановке.

Компании, в которых сотрудники не знакомы с процессом аудита, рискуют столкнуться с проблемами при проверке. Важно провести обучение ключевых сотрудников, которые будут работать с аудиторами, а также всех, чьи документы и действия могут быть предметом проверки. Это поможет избежать паники, ускорит процесс подготовки и сделает взаимодействие с аудитором более продуктивным.

До начала аудита важно выявить и устранить все возможные риски. Это могут быть неактуальные или недостоверные данные в отчетности, ошибки в налоговых декларациях, несоответствия в документации. Следует уделить особое внимание:

- Проверке всех финансовых записей.
- Внесению необходимых изменений в документацию.
- Проверке соответствия налоговых деклараций с реальными доходами и расходами компании.
- Оценке возможных юридических рисков и соответствия договорных отношений законодательству.

Подготовка к аудиту — это многозадачная работа, которая требует тщательной организации и внимательного подхода. Чем лучше компания готовится к проверке, тем меньше вероятность возникновения проблем. Планирование, правильная документация, взаимодействие с аудиторами и обучение сотрудников помогут не только пройти аудит без замечаний, но и повысить прозрачность и доверие к бизнесу.

#### **Список литературы.**

1. Вилкова, И. В. "Основы аудита". - М.: Финансовый университет, 2020.
2. Дейнега, Т. Н. "Как подготовиться к аудиту: практическое руководство". - М.: ИД Бизнес-Пресса, 2022.
3. Ковалев, В. В. "Аудит: теория и практика". - СПб.: Питер, 2019.
4. Кривко, Е. А. "Аудирование и его роль в системе управления". - М.: Юрайт, 2021.
5. Савицкая, Г. В. "Анализ финансовой отчетности и аудит". - М.: Инфра-М, 2018

## АУДИТ В ЭПОХУ БОЛЬШИХ ДАННЫХ: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

*Гульбагандова С.К., студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются ключевые аспекты влияния больших данных на процесс аудита, включая вызовы и новые возможности, которые они предоставляют. В условиях стремительного роста объемов информации и разнообразия данных, аудиторам необходимо адаптировать свои методы и подходы к анализу, чтобы эффективно справляться с изменениями в бизнес-среде.

**Ключевые слова:** аудитор, большие данные, цифровизация, технологии, закономерности, финансы.

## AUDIT IN THE ERA OF BIG DATA: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES

*Gulbagandova S.K., student  
Kasimova Z.N., Senior Lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** This article examines key aspects of the impact of big data on the audit process, including the challenges and new opportunities it presents. With the rapid growth of information volumes and data diversity, auditors need to adapt their methods and approaches to analysis to effectively cope with changes in the business environment.

**Keywords:** auditor, big data, digitalization, technologies, patterns, finance.

Аудит финансовой отчетности представляет собой проверку финансовой отчетности организации, проводимую независимым профессиональным аудитором, основанную на сборе аудиторских доказательств, аналитических процедурах, разработке комплекса рабочих документов, что до сих пор представляет собой в значительной степени ручной процесс [2].

Методология больших данных предлагает иной подход по сравнению с нынешней процедурой аудита. Большие данные оснащены возможностями обучения и автоматизации процесса для достижения лучшего и более быстрого результата. Преимуществом использования методологии больших данных является обеспечение всестороннего и многомерного взгляда на проблему [1,40].

В области аудита большие данные — это методы и инструменты, которые позволяют обрабатывать, анализировать и визуализировать большие объемы данных с целью повышения качества аудита и принятия более обоснованных решений. Используя эти методы, аудиторы могут получить более глубокое и точное представление о финансовом положении организации, что позволяет им выявлять риски и возможности для улучшения в процессе аудита.

Большие данные относятся к огромному объему данных, которые генерируются, собираются и хранятся в различных форматах, скоростях и разновидностях. Эти данные имеют большой объем и сложность, и ими невозможно эффективно управлять и анализировать с использованием традиционных методов. Данные могут поступать из различных источников, таких как социальные сети, датчики, подключенные к Интернету устройства, бизнес-транзакции, журналы активности и другие.

Большие данные обладают огромным потенциалом для создания новых перспектив и ценных знаний для принятия решений в различных областях, таких как бизнес, наука, здравоохранение, технологии, государственное управление и другие. Анализ больших данных позволяет выявлять закономерности, тенденции и взаимосвязи, которые могут быть использованы, среди прочего, для оптимизации процессов, выявления возможностей, повышения эффективности, персонализации продуктов и услуг, принятия стратегических решений. Однако, обработка больших данных также создает проблемы с точки зрения хранения, обработки, безопасности, конфиденциальности и этики, которые необходимо надлежащим образом решать, чтобы ответственно и эффективно использовать их потенциал.

Большие данные позволяют нам выявлять закономерности, тенденции, аномалии и возможности для улучшения данных организации, что может помочь аудиторам получить более глубокое и точное представление о положении проверяемой компании.

Использование больших данных в аудите может оказать значительное влияние на повышение качества, эффективности и результативности процессов аудита, что делает его очень важной темой в области аудита

Эти инструменты позволяют аудиторам обрабатывать и анализировать большие объемы данных быстрее и эффективнее по сравнению с традиционными методами аудита. Это может привести к повышению эффективности и результативности в выявлении рисков, выявлении нарушений и получении ценных знаний в процессе аудита, что может сэкономить время и ресурсы.

Анализ больших объемов данных в реальном времени с использованием методов больших данных может помочь аудиторам выявить подозрительные закономерности и тенденции, которые могут указывать на наличие рисков или мошенничества в финансовых транзакциях. Это может улучшить возможности обнаружения рисков и мошенничества по сравнению с традиционными методами аудита, которые могут быть более ограниченными с точки зрения охвата и точности.

Использование этих методов может предоставлять аудиторам более глубокое и точное представление о финансовом положении проверяемой организации. Анализируя большие объемы финансовых данных в режиме реального времени, аудиторы могут получить более полное и подробное представление об операциях, структуре расходов, финансовых тенденциях и других соответствующих аспектах проверяемой организации, что может помочь выявить области для улучшения и принять обоснованные решения в процессе аудита.

Во все более регулируемой бизнес-среде, использование больших данных в аудите может помочь компаниям соблюдать применимые финансовые правила и нормы. Используя передовые методы анализа данных, аудиторы могут выявлять возможные нарушения нормативных требований, оценивать эффективность механизмов внутреннего контроля и обеспечивать соблюдение проверяемой организацией соответствующих финансовых законов и нормативных актов.

Их использование в аудите может помочь аудиторским фирмам оставаться конкурентоспособными на постоянно меняющемся рынке. Использование передовых технологий может повысить качество и эффективность аудиторских услуг, что может стать отличительным фактором при выборе аудиторской фирмы клиентами

Хотя эти технологии могут улучшить процессы аудита, сохраняется риск ошибок, человеческих или иных. Например, хотя данные, хранящиеся в блокчейне, по своей природе неизменяемы, это не означает, что они защищены от мошенничества или ошибок: нет гарантии, что информация была введена правильно с самого начала.

Это может создать реальные риски для целостности данных, записываемых таким образом, с потенциально значительными экономическими последствиями, если такие инструменты, как интеллектуальные контракты, будут использоваться в больших масштабах.

Точно так же качество данных, получаемых с помощью автоматизации, будет во многом зависеть от качества входных данных. И как только результаты получены, они должны быть интерпретированы и поняты человеком.

Например, аномальные данные, выявленные с помощью искусственного интеллекта, могут оказаться ложной тревогой, а вовсе не проблемой аудита. Чтобы избежать потери времени или неправильного использования данных, этой информацией должен управлять кто-то, обладающий статистическими знаниями и использующий свое усмотрение для интерпретации результатов.

Таким образом, можно сказать, что технологии играют все более важную роль в профессии аудитора, поскольку возможности компьютерных приложений по сбору данных, анализу шаблонов, ведению записей и многому другому становятся все более сложными. Это принесло несколько преимуществ как самим аудиторам, так и клиентам, с которыми они работают. По мере появления новых технологических достижений многие прогнозируют повышение эффективности, экономии затрат и качества аудиторской работы. Но хотя легко увлечься волнением прогресса, также важно осознавать риски и проблемы, связанные с внедрением новых технологий в аудит. Для аудиторов, внедряющих новые технологии, важно отслеживать используемые приложения, проводить последовательный мониторинг и иметь хотя бы функциональные знания о технологии и ее ограничениях.

#### **Список литературы.**

1. Казакова Н. А., Мельник М. В., Дудорова Е. В. Перспективы внедрения аналитики больших данных в аудиторскую профессию // Аудитор. 2021. №. 3. С. 40-47. DOI: <https://doi.org/10.12737/1998-0701-2021-7-3-40-47> (дата обращения: 17.11.2024).

2. Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс. — 1999-2020. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317269/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317269/) (дата обращения: 17.11.2024).
3. Селезнева Ирина Павловна, Ситнов Алексей Александрович АУДИТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ: РИСКИ, ВОЗМОЖНОСТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ // Проблемы экономики и юридической практики. 2020. №4, с.98-100. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-v-usloviyah-tsifrovizatsii-ekonomiki-rossii-riski-vozmozhnosti-i-ogranicheniya> (дата обращения: 17.11.2024).
4. Зайцев, В. В. Аудит в условиях больших данных: новые вызовы и возможности. Аудит и финансовый анализ, 3(1), 45-58., 2020
5. Сидорова, А. Н., & Петров, И. С. Использование аналитики данных в аудите: практические аспекты и перспективы. Вестник бухгалтерского учета и аудита, 12(4), 2021.
6. Кузнецов, Д. А. (2019). Большие данные и их влияние на аудит: современные тенденции. Журнал аудита и контроля, 5(2), 30-42, 2019.

## УДК 65.012.3

### УЧАСТИЕ АУДИТОРОВ В ПРОЕКТНОМ УПРАВЛЕНИИ

*Магомедалиева С.М., студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается роль аудиторов в процессе проектного управления, акцентируя внимание на их значении в обеспечении эффективности и прозрачности проектов. В современных условиях, когда проекты становятся все более сложными и многофункциональными, участие аудиторов становится неотъемлемым элементом успешного управления проектами.

**Ключевые слова:** аудитор, финансирование, правовые нормы, управление, экономика, проблемы.

### PARTICIPATION OF AUDITORS IN PROJECT MANAGEMENT

*Magomedaliyeva S.M., student  
Kasimova Z.N., Senior Lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education “Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article examines the role of auditors in the project management process, focusing on their importance in ensuring the efficiency and transparency of projects. In modern conditions, when projects are becoming increasingly complex and multifunctional, the participation of auditors is becoming an integral element of successful project management.

**Keywords:** auditor, financing, legal norms, management, economics, problems.

Очевидно, что начавшиеся на современном этапе экономического развития перемены в новом году станут очередным вызовом для представителей бизнеса, образования, государственного управления и других видов экономической деятельности. Изменения приоритетов бизнеса и самих бизнес-процес-

сов, схем взаимодействия и экономических направлений бизнеса, цепочек поставок ресурсов и активизация политики импортозамещения приводят к осознанию того, что задачи проектного управления должны решаться по направлению стратегического рискориентированного подхода [2,39].

Наблюдаемые «глобальные кризисы свидетельствуют, что национальные экономики давно ощущают острую потребность в углублении понимания сути бизнес-отношений, чтобы успешнее формировать более эффективные механизмы дальнейшего созидания» [3,10].

Многие организации испытывают трудности с выполнением своих проектов в срок, в рамках бюджета и в соответствии с ожидаемым качеством. Основная причина необходимости использования аудита проектов заключается в том, что и спонсору, и руководителю проекта очень трудно узнать фактическое состояние проекта и причину отклонений.

Под аудитом подразумевается объективная, систематическая, профессиональная проверка финансовых, административных и управленческих операций, проводимых с целью их оценки, с тем чтобы иметь возможность дать соответствующие замечания и рекомендации. Таким образом, аудит проектного управления определяется как механизм, созданный органами внешнего надзора для изучения и оценки деятельности, осуществляемой в секторе, организации, программе, проекте или операции, с целью в рамках соответствующих правовых рамок определить степень ее эффективности, результативности и экономики и посредством соответствующих рекомендаций, чтобы способствовать правильному управлению общественным имуществом

Аудит проектов позволяет заинтересованным сторонам точно и объективно узнать о состоянии проекта на данный момент и о том, находится ли он в пределах установленных допустимых пределов, а если нет, то определить источник отклонений. Кроме того, аудит может помочь организации узнать, соответствует ли проект лучшим практикам, связанным с управлением проектами, если нет, аудит указывает на необходимость корректировки, обучения и усиления стандартов, которые необходимо применять и осуществлять более надежное управление проектами.

Эффективность административного управления, выполнение миссии и институциональные цели, планы и программы, цели и законность — это основная ответственность руководителей и менеджеров организации. Успех управления более возможен, когда гармонично сочетаются стратегии внутреннего и внешнего контроля организаций, обладая хорошими механизмами внутреннего контроля, осуществляя управленческий контроль, поддерживаемый внешним контролем с помощью управленческого аудита.

Принимая во внимание реалии, становится неизбежным проведение управленческих проверок в учреждениях с целью содействия улучшению функционирования посредством оценки их результатов, применения параметров и критериев эффективности, результативности, экономичности и т.д.

Важной целью аудита в проектном управлении является возможность определить проблемные области, причины проблем и альтернативы для улучшения. Это важная задача управленческого аудита, хотя часто руководство осведомлено о проблеме, но не всегда может точно определить размеры. Аудитор должен изложить свою объективную точку зрения, чтобы помочь правильно подойти к решению операционных проблем.

Аудит проектов может включать аудит проектов или их этапов или стадий, который заключается в оценке достижения результатов и / или соблюдения применимых положений, относящихся к объекту аудита. При необходимости будет оценена эффективность и/или экономичность, с помощью которых были достигнуты результаты этапа или стадии, использование ресурсов и эффективность в достижении целей проекта.

Также возможен аудит подразделения, управляющего проектом, который заключается в оценке того, разработала ли организация и внедрила эффективные системы; они приобретают, хранят и используют свои ресурсы эффективно и экономично; и соблюдают политики и стандарты управления проектами.

Аудит проектов играет решающую роль в успехе управления проектами по нескольким причинам. Он позволяет выявлять проблемы или отклонения на ранней стадии проекта, что облегчает своевременное исправление или снижение рисков. Оценивая качество выполнения проекта, можно предпринять шаги для улучшения качества работы и обеспечения соответствия результатов установленным стандартам. Он также помогает поддерживать проект в рамках бюджета и графика, поскольку отклонения можно устранить до того, как они перерастут в серьезные проблемы. Аудитор проверяет, соответствует ли проект применимым нормам, нормам и стандартам, что особенно актуально для регулируемых проектов. Аудит способствует более эффективному общению между всеми заинтересованными сторонами, что способствует общему пониманию состояния проекта. С помощью аудита можно выявить передовой опыт и извлеченные уроки, которые можно будет применить в будущих проектах.

В ходе аудита проектного управления осуществляется анализ ключевых аспектов управления проектами, таких как цели и задачи, организационная структура, процессы управления, ресурсы, инструменты и технологии. Основной целью аудита является выявление возможностей для оптимизации проектного управления и повышения эффективности деятельности организации в целом.

Для проведения аудита проектного управления используются различные методики и инструменты. Один из основных подходов – это использование стандартов и методологий управления проектами, таких как PMBOK, PRINCE2, Agile и другие. Аудиторы анализируют соответствие текущей системы управления проектами этим стандартам и выявляют расхождения, что позволяет определить области для улучшения.

Другим важным инструментом аудита проектного управления является анализ проектной документации, такой как планы проекта, отчеты, бизнес-

кейсы и другие. Этот анализ позволяет оценить качество планирования и управления проектами, а также выявить проблемные моменты, требующие внимания.

Чтобы определить проблему в некоторых случаях аудитору необходимо просто поговорить с операционным персоналом, а затем поделиться своими соображениями с руководством, поскольку люди, работающие в сфере операций, обычно лучше осведомлены о проблемах и их причинах, чем управленческий персонал.

Роль аудитора также заключается в выявлении текущих причин, а не симптомов или вероятные причины проблем, которые могут быть результатом политических махинаций или действий. Аудитор должен дать реалистичные и практические рекомендации по этим вопросам. Здесь важен опыт работы аудитора на рабочем месте.

Аудитор в проектном управлении может найти возможности для устранения расточительности и неэффективности, то есть снижения затрат. Снижение затрат является важным элементом управленческих аудитов, однако следует проявлять осторожность при краткосрочном снижении затрат, которое вызывает долгосрочные проблемы (например, сокращение операций и/или персонала, когда бизнес начинает уменьшаться).

Роль управленческого аудитора заключается в том, чтобы рекомендовать руководству снизить операционные расходы в соответствии с намеченными планами и ожидаемыми результатами.

Аудитор помогает обеспечить дополнительный канал связи между уровнями деятельности и высшим руководством. Во многих организациях существует разделение четкое (или неясное) различие между руководством и основным персоналом; то есть руководство принимает решения, а операционный персонал их выполняет. Одним из наиболее важных преимуществ управленческого аудита является способность аудиторов доводить оперативные проблемы до сведения руководства.

После ознакомления с требованиями законодательства, целями, задачами, политиками и процедурами организации аудитор должен убедиться, что организация действует в соответствии с законами и внутренними правилами, в соответствии с которыми выполняют свои функции. В случае несоответствия требованиям аудитор определяет последствия. Это включает в себя доказательство наличия несанкционированных, мошеннических или иных незаконных действий.

Как управленческий, так и операционный персонал часто очень внимательно следят за тем, что происходит в их собственных операциях, чтобы эффективно оценивать их результаты. Независимый управленческий аудитор может сделать это следующим образом: он объективен, указывая на те области, которые нуждаются в улучшении, а также на те, которые хорошо развиваются.

В заключение, стоит подчеркнуть, что аудит проекта — это систематический и независимый процесс проверки и оценки проекта с целью определения его состояния, эффективности и соответствия целям. Его основная цель -

обеспечить эффективное и результативное выполнение проекта, достижение поставленных целей и в установленные сроки, и в рамках бюджета. Этот процесс включает в себя тщательный анализ планирования, выполнения и контроля проекта, сравнение фактических и запланированных мероприятий, оценку использования ресурсов и выявление возможных отклонений или проблем. Аудит проектов фокусируется не только на количественных аспектах, таких как бюджет и сроки, но и на качественных аспектах, таких как качество, риски и коммуникация

#### Список литературы.

1. Булыга Роман Петрович Широкий взгляд на профессию как стратегическое направление становления инновационного образования аудиторов // Учет. Анализ. Аудит. 2014. №1, с.15-17. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/shirokiy-vzglyad-na-professiyu-kak-strategicheskoe-napravlenie-stanovleniya-innovatsionnogo-obrazovaniya-auditorov>.
2. Иванова, Т. Ю. Современные методы аудита в проектном управлении. Санкт-Петербург: Издательство "Экономика", 2018.
3. Коваленко, И. А. Аудит в проектном управлении: теория и практика. Москва: Издательство "Наука", 2020
4. Мангушев Ильгиз Фатехович, Полити Виолетта Валерьевна АУДИТ ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ КАК ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ РЕСУРС И ИННОВАЦИЯ // ЭТАП. 2023. №2, с.39. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-investitsionno-stroitelnyh-proektov-kak-organizatsionnyu-resurs-i-innovatsiya> (дата обращения: 16.11.2024).
5. Мацкуляк И. Д. Мацкуляк Д. И., Нагдалиев Н. З. Существующая модель бизнес-отношений исчерпала себя: потребность в научном подходе // Государственное регулирование экономики: политико-экономические аспекты: сб. науч. тр. по материалам 7-й Международной научно-практической конференции, Москва, 26 ноября 2021 года. Москва: Государственный университет управления, 2022. С. 8-13.
6. Петров, С. В., & Смирнова, Е. Н. Роль аудиторов в управлении проектами. Журнал управления проектами, 12(3), 45-58., 2019.

## УДК 333.2

### ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

*Мусаев.К.М, студент*

*Сагидуллаева М. С., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса, выявляются основные проблемы и трудности, с которыми сталкиваются малые предприятия в процессе ведения бухгалтерского учета. Анализируются существующие методики и инструменты, которые могут облегчить этот процесс, а также приводятся рекомендации по оптимизации бухгалтерских операций. Особое внимание уделяется автоматизации бухгалтерских процессов и применения современных информационных технологий. Статья подчеркивает важность качественного учета для устойчивого развития малого бизнеса и его роли в экономике страны.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, малый бизнес, организация учета, автоматизация, информационные технологии, оптимизация, финансовая отчетность, налоговое планирование, управление, бухгалтерские процессы.

## ORGANIZING ACCOUNTING IN SMALL BUSINESSES

*Musaev.K.M, student*  
*Sagidullaeva M.S., Associate Professor*  
*State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Dagestan State University of*  
*National Economy"*  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), *Makhachkala, Russia*

**Abstract:** The article examines the organization of accounting in small businesses, identifies the main problems and difficulties faced by small businesses in the process of accounting. The existing techniques and tools that can facilitate this process are analyzed, as well as recommendations for optimizing accounting operations. Special attention is paid to the automation of accounting processes and the use of modern information technologies. The article emphasizes the importance of high-quality accounting for the sustainable development of small business and its role in the country's economy.

**Keywords:** accounting, small business, accounting organization, automation, information technology, optimization, financial reporting, tax planning, management, accounting processes

Вклад малого бизнеса в ВВП развитых государств и их экономическое развитие весьма значителен. Международный опыт демонстрирует, что устойчивое улучшение экономических показателей возможно лишь при условии наличия значительного числа малых предприятий. Они обладают большей гибкостью по сравнению с крупными компаниями, холдингами и государственными структурами, поскольку способны быстрее адаптироваться к новым требованиям и условиям. Для создания таких предприятий не требуются значительные инвестиции, а оборот финансовых и материальных ресурсов происходит значительно быстрее. Кроме того, современная экономическая наука рассматривает малый бизнес как одну из самых эффективных форм организации предпринимательской деятельности, характеризующуюся минимальными потерями от оппортунистического поведения сотрудников и низкими административными расходами. Малые предприятия также способствуют решению проблем социального неравенства, создавая рабочие места и поддерживая занятость населения.

Таблица 1. Критерии для отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства

Субъект малого и среднего предпринимательства	Средняя численность работников за предшествующий календарный год	Выручка от реализации без учета НДС за предшествующий календарный год	Доля сторонних организаций в уставном капитале компании
Микропредприятие	Не более 15 человек	120 млн. рублей	Не более 49%
Малое предприятие	Не более 100 человек	800 млн рублей	Не более 49%
Среднее предприятие	От 101 до 250 человек включительно	2 млрд рублей	Не более 49%

Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» устанавливает критерии, по которым организации могут быть отнесены к субъектам малого бизнеса. К таким субъектам относятся малые организации, микропредприятия, а также средние предприятия и организации. Критерии для отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства представлены в таблице 1.

Обращаем внимание, что категория МСП определяется в соответствии с наибольшим по значению условием (ч. 3 ст. 4 Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ). Если, к примеру, по численности ООО, соответствующее юридическому критерию, может считаться микропредприятием, но выручка у него за прошлый год находится в диапазоне от 800 млн руб. до 2 млрд руб. включительно, такое ООО будет считаться средним предприятием.

Основная особенность ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях заключается в возможности использования упрощенных методов учёта и отчётности. Это требует применения нестандартных подходов к организации бухгалтерского учёта. Согласно действующим нормам Положения по бухгалтерскому учёту «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утверждённым Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н, отсутствуют единые стандарты как для общей учётной политики предприятий, так и для учётной политики малых предприятий.

Бухгалтерский учет является одним из ключевых процессов в управлении финансовыми аспектами любого бизнеса, в том числе и малого. Он обеспечивает прозрачность и достоверность финансовой информации, что особенно важно для малого бизнеса, где каждая финансовая операция может иметь значительное влияние на общую картину. Рассмотрим основные принципы и проблемы.

#### 1. Значение бухгалтерского учета для малого бизнеса:

- Контроль за финансовыми потоками: Бухгалтерский учет позволяет владельцам бизнеса отслеживать доходы и расходы, что способствует более эффективному управлению финансами.

- Соблюдение законодательства: Малые предприятия обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с налоговым законодательством. Это помогает избежать штрафов и санкций со стороны налоговых органов.

- Формирование отчетности: Бухгалтерский учет обеспечивает составление необходимых финансовых отчетов – бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, которые могут потребоваться для получения кредитов или привлечения инвестиций.

- Анализ деятельности: Учет позволяет проводить анализ финансовых результатов, выявлять сильные и слабые стороны бизнеса, что способствует принятию обоснованных управленческих решений.

#### 2. Этапы организации бухгалтерского учета

- Определение системы учета: Владельцы малого бизнеса должны выбрать между упрощенной и полноценной системой бухгалтерского учета.

Упрощенная система может быть удобной для микропредприятий, тогда как более крупные малые бизнесы могут потребовать комплексного подхода.

- Выбор программного обеспечения: Современные технологии предлагают множество программ для автоматизации бухгалтерского учета. Выбор подходящего ПО может существенно упростить ведение учета и снизить риски ошибок.

- Наём специалистов: важно определить, кто будет вести бухгалтерский учет. Это может быть внутренний бухгалтер или аутсорсинг бухгалтерских услуг. Выбор зависит от величины бизнеса и бюджета.

- Постановка учетной политики: Каждое предприятие должно разработать свою учетную политику, отражающую особенности его деятельности, методы оценки активов, способы учета доходов и расходов.

- Обучение сотрудников: если бухгалтерский учет ведется внутри компании, необходимо обучить сотрудников основам бухгалтерии и использованию программного обеспечения.

### 3. Основные проблемы бухгалтерского учета в малом бизнесе

- Недостаток финансовых ресурсов: часто малые предприятия сталкиваются с ограничением бюджета, что может снизить качество ведения учета.

- Низкий уровень квалификации: не все владельцы малых бизнесов обладают необходимыми знаниями в области бухгалтерии, что может привести к ошибкам и недочетам.

- Изменения в законодательстве: Постоянные изменения в налоговом законодательстве требуют от предпринимателей быть в курсе всех актуальных норм и правил.

- Временные затраты: Ведение бухгалтерского учета может занять значительное время, отвлекая владельца от основных бизнес-процессов.

Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса является важной задачей, требующей внимательного подхода и продуманной стратегии. Эффективная система учета не только обеспечивает соблюдение законодательства и контроль за финансовыми потоками, но и способствует успешному развитию бизнеса, помогает принимать взвешенные управленческие решения. При должной организации бухгалтерский учет может стать не только необходимым инструментом, но и важным помощником в достижении бизнес-целей.

Кроме того, правильная организация бухгалтерского учета позволяет предпринимателям более точно оценивать финансовое состояние компании, выявлять сильные и слабые стороны бизнеса, а также планировать будущие расходы и доходы. Это особенно актуально для малого бизнеса, где каждая копейка на счету, и финансовая устойчивость зависит от способности быстро адаптироваться к изменениям на рынке.

Внедрение современных технологий, таких как бухгалтерские программы и онлайн-сервисы, может значительно упростить процесс учета. Автоматизация рутинных задач освободит время для более стратегических дей-

ствий и анализа, что в свою очередь приведет к улучшению общей эффективности бизнеса. Применение таких инструментов позволяет минимизировать ошибки, повышает прозрачность финансовых операций и облегчает подготовку отчетности.

Также важно учитывать необходимость регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников, занимающихся бухгалтерским учетом. Знания о последних изменениях в законодательстве, новых технологий и лучших практиках в области бухгалтерии позволят не только соблюдать закон, но и улучшать финансовую дисциплину внутри компании.

Не лишним будет также налаживание системы внутреннего контроля, что позволит предотвратить финансовые риски и снизить вероятность мошенничества. Такой подход поможет поддерживать доверие со стороны партнеров и клиентов, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на репутацию и конкурентоспособность предприятия.

В завершение, следует отметить, что организация бухгалтерского учета в малом бизнесе — это не просто задача, а стратегический процесс, имеющий непосредственное влияние на результаты деятельности компании. Комплексный подход к бухгалтерии, основанный на анализе, автоматизации и постоянном обучении, может стать катализатором роста малого бизнеса и источником устойчивого успеха.

#### Список литературы.

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 23.07.2013).
2. Информационное письмо Минфина Российской Федерации от 01.11.2012 г. № ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства».
3. Положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]: Приказы Минфина России. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс».
4. Китиева М. И., Бузуртанова Л. В., Алиев Р. И. Формы и особенности ведения бухгалтерского учета для малого бизнеса // Экономика и бизнес. — 2020. — № 3. — С. 86–89.
5. Шадиева М. Ю., Б. М. Мусаева. Некоторые особенности организации бухгалтерского и налогового учета субъектами малого бизнеса // Естественно-гуманитарные исследования. — 2021. — № 34(2). — С. 332–336.

**УДК 333.963**

### **СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ АУДИТА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В РОССИИ**

*Рабаданова З. Р., студент*

*Юнусова Д. А., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** В статье рассматриваются современные подходы к развитию аудита эффективности и внутреннего аудита в России. Особое внимание уделяется изменениям в законодательстве, методологии проведения аудита и его интеграции в систему управления организациями. Подчеркивается важность повышения качества аудиторских проверок для

обеспечения прозрачности и доверия со стороны заинтересованных сторон. Анализируются современные инструменты и технологии, используемые в внутреннем аудите, включая цифровизацию процессов и применение аналитических методов. Выявляются проблемы и вызовы, с которыми сталкиваются аудиторы, а также предлагаются рекомендации по их преодолению для повышения общей эффективности аудиторской деятельности.

**Ключевые слова:** аудит эффективности, внутренний аудит, развитие аудита, Россия, законодательство, методология, цифровизация, аналитические методы, прозрачность, проблемы и вызовы.

## CONTEMPORARY DEVELOPMENT OF PERFORMANCE AUDITING AND INTERNAL AUDIT IN RUSSIA

*Rabadanova Z. R., student  
D. A. Yunusova, Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** The article discusses modern approaches to the development of efficiency audit and internal audit in Russia. Special attention is paid to changes in legislation, audit methodology and its integration into the management system of organizations. The importance of improving the quality of audits to ensure transparency and trust on the part of stakeholders is emphasized. Modern tools and technologies used in internal audit, including digitalization of processes and application of analytical methods, are analyzed. The problems and challenges faced by auditors are identified, as well as recommendations on how to overcome them in order to improve the overall effectiveness of auditing activities.

**Keywords:** efficiency audit, internal audit, audit development, Russia, legislation, methodology, digitalization, analytical methods, transparency, problems and challenges.

Эффективность государства во многом определяется его подходами к бюджетному и финансовому управлению, особенно тем, как оно использует финансовые средства, поступающие от граждан в виде налогов и неналоговых сборов. Это оказывает влияние на темпы экономического роста, возможности государства в удовлетворении социальных потребностей населения и многое другое.

В настоящее время аудит эффективности расходования бюджетных средств признается одной из самых эффективных и перспективных форм государственного финансового контроля, что подчеркивает его важность.

В условиях постоянно изменяющейся экономической среды, где новшества, принятые за открытия, быстро становятся устаревшими, существуют определённые константы, которые остаются стабильными и сохраняют свою важность на протяжении времени. Внутренний аудит, по-прежнему, не утратил своей значимости и актуальности в условиях изменчивой экономической ситуации. Этот инструмент является самым эффективным способом для определения реального потенциала и возможностей развития бизнеса, открытия новых путей повышения эффективности деятельности компании, а также оценки её сильных и слабых сторон по сравнению с конкурентами. Пора рассмотреть, в чём заключаются уникальные качества внутреннего аудита и каковы его отличия от других экономических инструментов.

Официально сформулированного понятия объясняющего суть внутреннего аудита нет даже в иностранных источниках. Прежде внутренний аудит подразумевался как процесс, подчинённый внутреннему управлению.

Однако с течением времени его роль расширилась, и внутренний аудит стал неотъемлемой частью системы корпоративного управления. Сегодня внутренний аудит воспринимается не только как инструмент контроля, но и как стратегический ресурс, способствующий достижению целей организации. Одним из ключевых аспектов внутреннего аудита является его способность анализировать и оценивать риски, с которыми сталкивается компания. Внутренние аудиторы играют важную роль в выявлении потенциальных уязвимостей в бизнес-процессах и системах управления, что позволяет организациям предупреждать возможные проблемы до того, как они перерастут в значительные убытки. Внутренний аудит также способствует улучшению операционной эффективности. Путем анализа существующих процессов и практик, аудиторы могут предложить рекомендации по оптимизации и повышению продуктивности, что, в свою очередь, может привести к значительной экономии затрат. Кроме того, внутренний аудит укрепляет доверие акционеров и других заинтересованных сторон. Прозрачность и независимость внутреннего аудита помогают укрепить репутацию компании, демонстрируя её приверженность высоким стандартам управления и отчетности. Внутренний аудит отличается от внешнего, прежде всего, своим фокусом на внутренние механизмы и процессы компании. Если внешний аудит, как правило, сосредотачивается на проверке финансовой отчетности и соблюдении законодательства, то внутренний аудит более широко охватывает оценку эффективности операций, системы внутреннего контроля и управления рисками. Исходя из этого, внутренний аудит представляет собой многофункциональный инструмент, способный не только выявлять недостатки, но и способствовать стратегическому развитию бизнеса. Его уникальные качества делают его незаменимым в современном корпоративном управлении, обеспечивая организациям возможность адаптироваться к изменениям и извлекать максимальную пользу из имеющихся ресурсов.

Нормативно-правовая база аудита эффективности и внутреннего аудита в России включает в себя Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД) 1/2017 "Аудит эффективности", а также ряд других нормативных актов, таких как приказы Минфина России, рекомендации и стандарты профессиональных организаций.

В последние годы наблюдается тенденция к усилению нормативно-правовой базы аудита эффективности и внутреннего аудита в России. Это связано с растущим вниманием к повышению эффективности государственных расходов и улучшению управления в государственном секторе. Аудит эффективности и внутренний аудит играют важную роль в государственном секторе, способствуя повышению прозрачности, подотчетности и эффективности работы государственных органов.

В условиях ограниченных бюджетных ресурсов эффективное управление финансовыми потоками является ключевым фактором для обеспечения устойчивого развития страны. Аудит эффективности помогает выявлять неэффективное использование государственных средств, разоблачать коррупционные схемы, и предоставлять рекомендации по улучшению использования бюджетных средств. Современные методы аудита эффективности и внутреннего аудита включают в себя применение новых технологий и инструментов, таких как программное обеспечение для анализа данных, искусственный интеллект, анализ рисков и управление рисками.

Эти инструменты позволяют аудиторам более эффективно анализировать большие объемы данных, идентифицировать риск. Несмотря на положительные тенденции, в развитии аудита эффективности и внутреннего аудита в России есть ряд проблем.

К ним относятся недостаток квалифицированных кадров, отсутствие единых стандартов и методик, а также отсутствие достаточной поддержки со стороны государства.

В будущем ожидается дальнейшее развитие аудита эффективности и внутреннего аудита в России, что будет способствовать усилению прозрачности, подотчетности и эффективности работы как государственных, так и коммерческих организаций и разрабатывать рекомендации по улучшению работы организаций. Несмотря на положительные тенденции, в развитии аудита эффективности и внутреннего аудита в России есть ряд проблем.

К ним относятся недостаток квалифицированных кадров, отсутствие единых стандартов и методик, а также отсутствие достаточной поддержки со стороны государства.

В будущем ожидается дальнейшее развитие аудита эффективности и внутреннего аудита в России, что будет способствовать усилению прозрачности, подотчетности и эффективности работы как государственных, так и коммерческих организаций. Международный опыт и лучшие практики аудита эффективности и внутреннего аудита являются важным источником знаний и информации для развития аудита в России.

Страны с развитой системой аудита эффективности и внутреннего аудита, такие как США, Великобритания, Австралия и другие, имеют богатый опыт в разработке и внедрении методов и инструментов аудита.

Изучение международного опыта и внедрение лучших практик помогает России улучшить систему аудита и повысить ее эффективность. В заключении можно сказать, что аудит эффективности и внутренний аудит играют ключевую роль в повышении прозрачности, подотчетности и эффективности работы организаций в России.

Для дальнейшего совершенствования системы аудита необходимо уделить внимание следующим рекомендациям:

1. Повышение квалификации аудиторов и развитие системы подготовки кадров.

2. Создание единых стандартов и методик аудита эффективности и внутреннего аудита.

3. Усиление поддержки со стороны государства в развитии аудита эффективности и внутреннего аудита.

4. Изучение и внедрение лучших международных практик в области аудита.

Реализация этих рекомендаций позволит улучшить систему аудита в России и сделать ее более эффективной и соответствующей современным требованиям.

#### Список литературы.

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Кузнецова, Н. В. (2021). Аудит в России: современное состояние и перспективы развития. – Журнал «Финансовый аналитик», № 3, с. 45-52.
3. Костякова, И. В. (2022). Практика аудита финансовой отчетности: учебное пособие. – Новосибирск: Сибирское университетское издательство.
4. Дьяков, С. А. (2023). Аудиторская проверка в условиях цифровизации: новые вызовы и решения. – Вестник бухгалтерского учета, № 2, с. 22-28.

### УДК 332.3

## ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

*Меджидова С. В., студентка*

*Сагидуллаева М. С., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** В статье рассматриваются особенности организации бухгалтерского учета на предприятиях малого предпринимательства. Кроме этого, рассматривается важность и значение ведения бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса. Перечислены рекомендуемые организационные формы учета на предприятиях.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, малый бизнес, эффективность, упрощенная система, учетная политика.

## FEATURES OF ORGANIZING ACCOUNTING IN SMALL ENTERPRISES

*Medzhidova S. V., student*

*Sagidullaeva M. S., Associate Professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

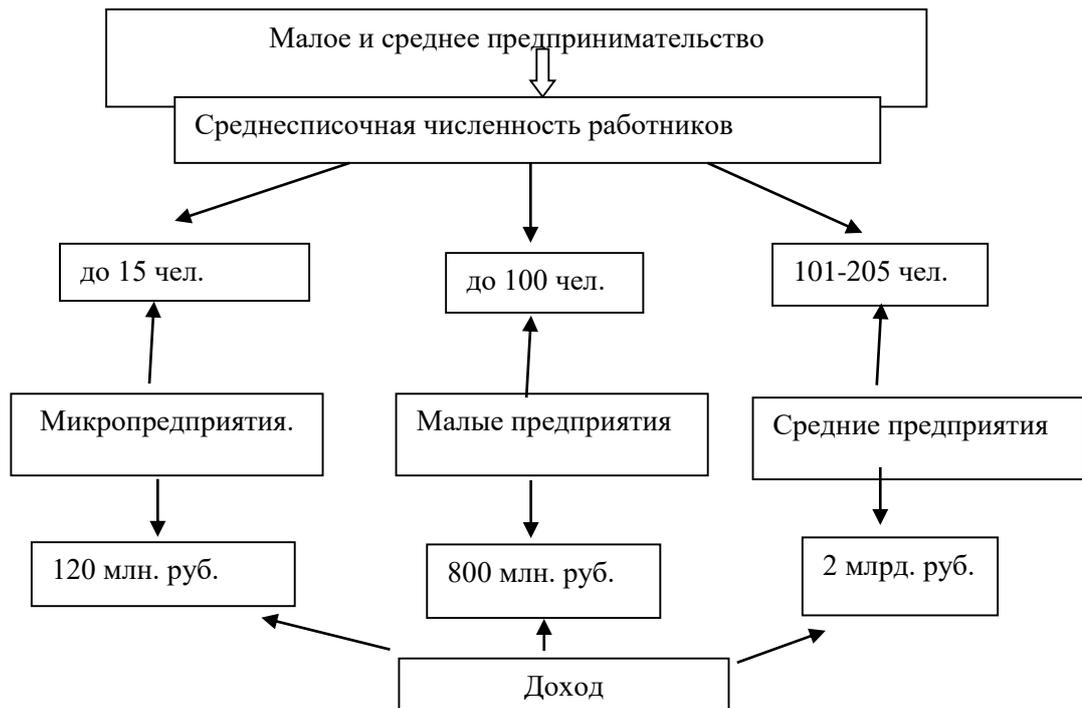
*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** The article discusses the features of the organization of accounting at small business enterprises. In addition, the importance and importance of accounting in small businesses is considered. The recommended organizational forms of accounting at enterprises are listed.

**Keywords:** accounting, small business, efficiency, simplified system, accounting policy.

Существенный вклад в валовый внутренний продукт развитых стран и темпы экономического развития делает малый бизнес.



Малый бизнес в бухгалтерском учёте определяется как категория предприятий, которые могут вести упрощённый бухучет и сдавать упрощённую бухгалтерскую отчётность. Необходимость малого бизнеса обусловлена рядом факторов: обеспечение занятости населения, борьба с монополизмом, стимуляция развития производства, поддержка работы крупных предприятий, формирование среднего класса.

Государство заинтересовано в развитии малого предпринимательства, поскольку от него зависит стабильность экономики страны.

Основные критерии малого предпринимательства установлены Федеральным законом от 24.07.07 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Критерии отнесения предприятий к малому бизнесу в России представлены на рисунке 1.

Основной особенностью организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса является возможность применения малыми предприятиями упрощенных алгоритмов учета и отчетности, то есть необходимо использовать нестандартный подход для организации бухгалтерского учета.

Существующие нормы Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, которые утверждены Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н показывают, что в вопросах учетной политики отсутствуют единые нормы как учетной политики предприятий, так и учетной политики предприятий малого бизнеса.

Для того, чтобы развивалась упрощенная система бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса необходимо разрабатывать как рекомендации по совершенствованию формированию учетной политики, так и по адаптации

элементов бухгалтерского учета к специфике малого бизнеса, что должно соответствовать Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, который вступил в силу с 1 января 2013 г. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для предприятий малого бизнеса представлены на рисунке 2.

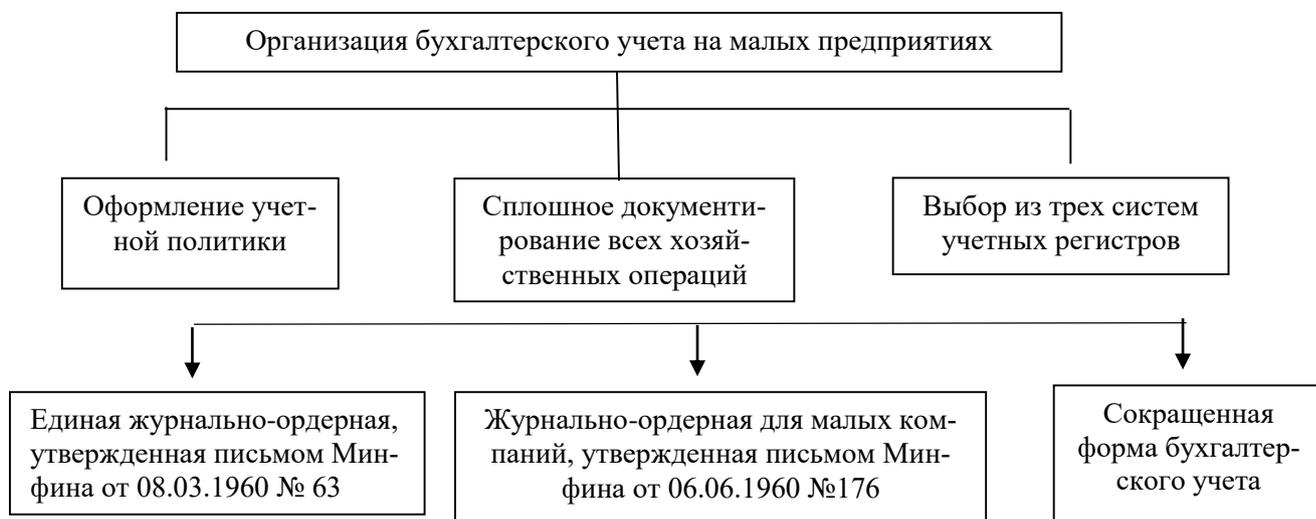


Рис. 2. Рекомендации по организации бухгалтерского учета на малых предприятиях.

Малым предприятиям необходимо создать такой порядок учета, реализация которого обеспечит максимальный эффект бухгалтерского учета, своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее надежность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей при минимальных затратах МИНИ-трудозатратах.

Существуют следующие способы организации упрощенного бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса, представленные на рисунке 3.

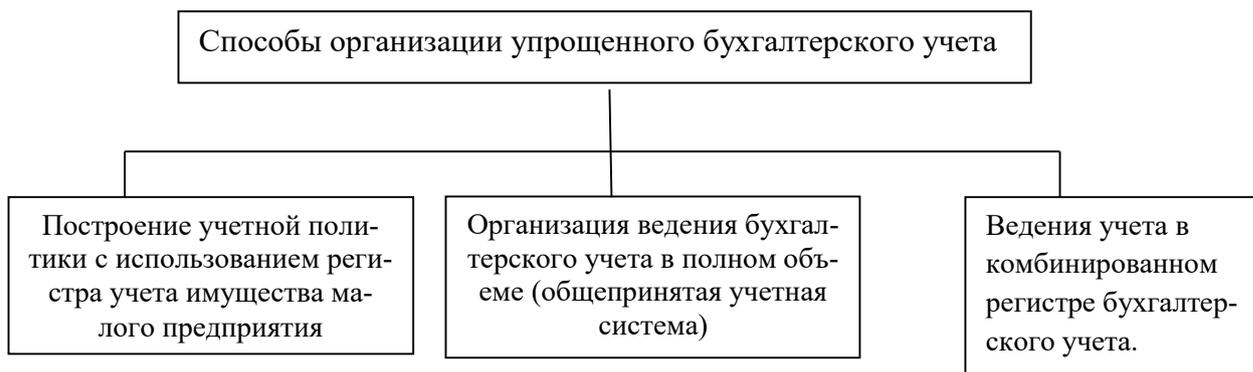


Рис. 3. Способы организации упрощенного бухгалтерского учета

При разработке рабочего плана счетов малые организации руководствуются «Планом счетов и Инструкцией по его применению», утвержденными Министерством финансов № 94 от 31 октября 2000 года. Малые предприятия должны обязательно составлять «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».

В бухгалтерском балансе оставлено пять строк для отражения статей актива и шесть — для статей пассива. В отчете о финансовых результатах и того меньше — всего семь строк. При этом, если в обычном балансе было несколько разделов, активы, например, подразделялись на внеоборотные и оборотные, то в упрощенной форме никаких разделов нет. В упрощенной форме отчета о финансовых результатах нет многих показателей, которые предусмотрены в основной форме (валовая прибыль/убыток, доходы от участия в других организациях, прибыль/убыток до налогообложения, текущий налог на прибыль). Однако к форме отчета имеются небольшие разъяснения (ссылки), которые, например, уточняют, что в строке «Выручка» данные приводятся за минусом НДС и акцизов.

Таким образом, для того чтобы организовать бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса необходимо сформировать учетную политику предприятия, учитывая обеспечения хозяйственных результатов, осуществить разработку рабочего плана счетов, а также обеспечить информацией для проведения анализа финансового состояния и целей налогообложения.

#### Список литературы.

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 23.07.2013).
3. Информационное письмо Минфина Российской Федерации от 01.11.2012 г. № ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства».
4. Положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]: Приказы Минфина России. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс».
5. Приказ Минфина РФ от 08.11.2010 N 144н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету». 6. Дегтярева И. В., Шалина О. И. Социальное неравенство в российском обществе: причины, возможности нивелирования. В сборнике: Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований. — 2016. — С. 230–234.
6. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Грибов В.Д., Веснин В.Р. - М.: НИЦ ИНФРАМ.

УДК: 657.654

### ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА: ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ НАЧИНАЮЩИМ АУДИТОРАМ

*Латинов И.А., студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** в статье обсуждается, с чего стоит начать свой путь в захватывающей профессии внутреннего аудитора. Ловушка объемного потока новой информации, необходимость адаптироваться к иному ритму работы и вопрос о том, какие навыки следует развивать в первую очередь — все это, безусловно, волнует каждого начинающего специалиста в первые недели на новом рабочем месте. С какими трудностями можно столкнуться и как их преодолеть, как организовать свое обучение и правильно расставить приоритеты —

такие вопросы возникают у новичков часто. Важно понимать, что ориентироваться в первых этапах карьеры не так просто, и наличие четкого плана может существенно помочь в этом процессе. В статье даются советы, которые помогут избежать сложностей и рационально подойти к овладению основами профессии внутреннего аудитора, что может значительно облегчить старт в этом интересном и динамичном профессиональном направлении.

**Ключевые слова:** аудит, аудитор, квалификация, трудности, образование.

## INTERNAL AUDIT BASICS: WHAT BEGINNING AUDITORS NEED TO KNOW

*Latipov I.A., student*

*Kasimova Z.N., senior lecturer*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** the article discusses where to start your journey in the exciting profession of an internal auditor. The trap of a large flow of new information, the need to adapt to a different rhythm of work and the question of which skills should be developed first - all this, of course, worries every beginner specialist in the first weeks in a new workplace. What difficulties can be encountered and how to overcome them, how to organize your training and correctly set priorities - such questions often arise among beginners. It is important to understand that navigating the first stages of a career is not so easy, and having a clear plan can significantly help in this process. The article gives advice that will help to avoid difficulties and rationally approach mastering the basics of the profession of an internal auditor, which can significantly facilitate the start in this interesting and dynamic professional direction.

**Keywords:** audit, auditor, qualification, difficulties, education.

Внутренний аудит — это независимая и объективная оценка организации, направленная на улучшение ее операций, управления рисками и контроля.

Внутренний аудит способствует достижению организационных целей через структурированный и последовательный процесс оценки и улучшения эффективных практик управления рисками, контроля и корпоративного управления. Это определение охватывает ключевые аспекты внутреннего аудита.

1. Независимость и объективность. Эти два основополагающих признака составляют основу профессии внутреннего аудитора. Независимость подразумевает организационную свободу, что в первую очередь зависит от уровня подчиненности службы внутреннего аудита в компании. Объективность — это личное качество аудитора, которое отражает степень беспристрастности в его выводах и анализе.

2. Улучшение работы организации – цель внутреннего аудита. Основная задача аудита заключается не в поиске нарушений для последующих санкций, а в выявлении и оценке рисков и слабостей, с рекомендациями по уменьшению рисков и повышению эффективности процессов.

3. Обеспечение гарантий и консалтинговых услуг для клиентов внутреннего аудита. Гарантии представляют собой независимую оценку достоверности информации и системы управления, тогда как консультации определяются потребностями клиентов. За последние годы область этих услуг значительно

расширилась, охватывая управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление.

Аудитор — это специалист, который проверяет финансовые отчеты компаний на достоверность. Он обязан иметь квалификационный аттестат и быть членом саморегулируемой организации аудиторов, таких как «Российский союз аудиторов» или «Содружество».

Согласно требованиям российской аудиторской деятельности, для получения квалификации аудитора рекомендуется иметь высшее образование в области экономики или права. Оно должно быть получено в аккредитованном государственном учебном заведении России или в вузе за границей, диплом которого признается в РФ.

Наиболее популярной специализацией среди аудиторов является «Бухгалтерский учет и аудит». Если вас интересует работа в определенной области, например, в банковской сфере, стоит рассмотреть направление «Финансы и кредит».

Наивысшие стандарты аудиторского образования можно найти в таких московских университетах, как: МГУ (высшая школа государственного аудита), МГИМО, Финансовый университет при Правительстве РФ, НИУ ВШЭ, РЭУ им. Г.В. Плеханова, МГТУ им. Н.Э. Баумана и МФЮА.

Не менее значимым этапом профессиональной подготовки является стажировка в лицензированной аудиторской компании. Например, АО «2К» имеет соглашения с несколькими вузами о размещении студентов профильных факультетов на стажировки.

Стажировка в таких компаниях предоставляет студентам уникальную возможность не только применить теоретические знания на практике, но и познакомиться с реальными процессами аудита в условиях бизнеса. Учебные заведения активно сотрудничают с аудиторскими фирмами, что позволяет молодым специалистам получать полезный опыт и развивать важные навыки, такие как аналитическое мышление, внимание к деталям и умение работать в команде.

После завершения стажировки многие студенты становятся полноценными сотрудниками аудиторских компаний, что открывает для них двери в мир профессионального аудита. Наличие опыта работы в лицензированной фирме значительно укрепляет резюме и повышает шансы на успешное трудоустройство. Работодатели ценят кандидатов, которые могут продемонстрировать практические навыки и знания, полученные на реальных проектах.

Кроме того, профессиональные сертификации, такие как АССА или СРА, могут стать дополнительным преимуществом при устройстве на работу. Эти квалификации не только подтверждают высокий уровень знаний, но и свидетельствуют о стремлении к постоянному развитию в области аудита и финансов.

Для получения аудиторского статуса необходимо выполнить три требования:

1. Иметь высшее экономическое образование в государственном вузе

2. Проработать не менее трех лет в качестве помощника аудитора или бухгалтера, из которых два года — в аудиторской организации.

3. Сдать специальный экзамен, проводимый «Единой аттестационной комиссией». Этот экзамен состоит из трех этапов.

Квалификационный аттестат бессрочный, но для его сохранения аудитору необходимо ежегодно повышать квалификацию.

Вот ключевые аспекты, которые следует знать начинающим аудиторам:

1. Понимание цели внутреннего аудита

- Основная цель внутреннего аудита заключается в оценке и повышении эффективности процессов управления рисками, контроля и управления. Аудиторы помогают организациям достигать своих целей, обеспечивая эффективное администрирование и соблюдение норм.

2. Этика и профессиональные стандарты

- Аудиторы должны придерживаться этических норм и стандартов профессиональной деятельности, таких как Кодекс этики и стандарты Международной ассоциации аудиторов (ИА). Эти стандарты включают честность, объективность, конфиденциальность и профессионализм

3. Должностные инструкции и обязанности

- Аудитору нужно четко понимать свои обязанности — от планирования и выполнения аудита до составления отчетов и рекомендаций. Знание этапов аудита и роли аудитора важно для эффективной работы.

4. Методы и инструменты аудита

- Начинающим аудиторам следует ознакомиться с различными методами и инструментами, используемыми в аудитах, такими как:

- Опросы и интервью

- Наблюдение

- Анализ данных

- Тестирование контроля

- Подходы к оценке рисков

5. Анализ рисков

- Внутренний аудит сосредоточен на управлении рисками. Аудиторы должны уметь проводить оценку и анализ рисков, подверженных организации, и разрабатывать стратегии для их минимизации.

6. Регуляторные требования и нормы

- Аудиторы должны быть знакомы с законодательством и нормативными актами, касающимися внутреннего аудита и деятельности организации, чтобы обеспечить соответствие.

7. Отчетность по результатам аудита

- Аудитор должен уметь составлять четкие и доступные отчеты, содержащие результаты аудита, выявленные риски, проблемы и рекомендации по их устранению. Важно уметь выражать результаты и свои рекомендации конструктивно.

8. Коммуникация и взаимодействие

- Эффективные коммуникационные навыки играют важную роль в работе аудитора. Умение эффективно взаимодействовать с руководством и персоналом компании способствует более продуктивному проведению аудита и внедрению рекомендаций.

#### 9. Постоянное обучение и развитие

- Внутренние аудиторы должны регулярно обновлять свои знания и навыки, участвовать в обучающих программах, семинарах и профессиональных ассоциациях, чтобы оставаться в курсе новостей и тенденций в области внутреннего аудита.

#### 10. Внедрение рекомендаций

- Важно не только выявлять проблемы, но и помогать организации внедрять рекомендации для улучшения процессов и достижения целей.

Начинающие аудиторы должны развивать базовые навыки и знания, работая над проектами и обучаясь на практике. Внутренний аудит является вызовом, но он также предоставляет возможности для карьерного роста и влияния на улучшение операций компании.

#### Список литературы.

1. Ковалев, В. В. Внутренний аудит: Учебник для вузов. Москва: Юрайт. ISBN 978-5-534-09408-7, 2019.
2. Баранов, С. Н. Внутренний аудит: Теория и практика. Санкт-Петербург: Питер. ISBN 978-5-496-02910-9, 2020.
3. Шеремет, А. Д., & Сайфуллин, Р. М. Внутренний аудит: Методология и практика. Москва: ИД "Финансы и статистика". ISBN 978-5-9748-0593-6, 2018.
4. Громова, Е. В. Основы внутреннего аудита: Учебное пособие. Москва: КНОРУС. ISBN 978-5-406-09571-8, 2021.
5. Синяков, А. И. Внутренний аудит: Практическое руководство. Москва: ИД "Финансы и статистика". ISBN 978-5-9748-0594-3, 2017.

**УДК: 657.609**

### **АУДИТ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ ОСОБЕННОСТИ И НАСТОЯТЕЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

*Аразов Р.Т., студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В работе в соответствии с международными стандартами представлены основные положения, характеристики аудита и рекомендации по проведению аудита на малых предприятиях. Выделенные в статье шаги процесса сбора информации позволили определить уровни важности информационных потребностей аудиторов. На основе определения цели аудита, систематизации информации о нормативной базе учета и клиенте авторами рекомендовано составить план аудиторских работ. В работе детально раскрываются элементы структурированной методики проведения аудита в малом предпринимательстве и приведены их интерпретации, определены факторы высокого роста аудиторского риска, на которые рекомендуется аудиторам обратить внимание. В заключение даны рекоменда-

ции по проведению аудиторской проверки в малом бизнесе. Определены мероприятия, приемлемые к внедрению в российской практике аудита и способствующие развитию аудита на субъектах малого предпринимательства.

*Ключевые слова:* малый бизнес, аудит, информационное обеспечение, принципы, приемы, методика, аудиторские процедуры, аудиторские риски.

## AUDIT IN SMALL BUSINESS FEATURES AND STRONG RECOMMENDATIONS

Arazov R.T., student  
Kasimova Z.N., Senior Lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia

**Annotation.** the audit is regulated by regulatory acts of the Of the Russian Federation, is an entrepreneurial activity to verify the financial statements of organizations. Conducting an audit in a small business allows you to establish the authenticity of the information presented in the financial statements of the audit of companies in this market. The article is devoted to the study of the methodology for auditing small businesses. In this scientific work, in accordance with international standards, the main provisions, characteristics of the audit and recommendations for conducting audits in small enterprises are presented. The measures of the information collection process highlighted in the article made it possible to determine the importance levels of the information needs of auditors. Based on the definition of the purpose of the audit, the systematization of information on the regulatory framework of accounting and the client, the authors recommended a plan of audit work. The paper reveals in detail the elements of a structured methodology for conducting audits in small businesses and their interpretation. The article also identifies factors of high growth of audit risk, which auditors are advised to pay attention to. In conclusion, recommendations are given for conducting audits in small businesses. The measures that are acceptable for the implementation of Russian audit practice and contribute to the development of audit in small businesses are identified.

*Keywords:* small business, audit, information support, principles, techniques, methodology, audit procedures, audit risks.

В настоящее время со стороны правительства Российской Федерации уделяется особое внимание поддержке малого и среднего бизнеса, что является приоритетным направлением государственной политики. Именно от развития малого предпринимательства и его состояния напрямую зависят рост, стабильность и устойчивость макроэкономической ситуации в стране.

В России данный сектор бизнеса активно развивается почти в каждой отрасли и определён как один из важнейших элементов экономики. Субъектами предпринимательства в России являются граждане и юридические лица, которые осуществляют предпринимательскую деятельность. Согласно Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», численность работников таких предприятий должна составлять менее 100 человек, а годовой доход — до 200 миллионов рублей (в зависимости от вида деятельности и региона) [1].

На сегодняшний день аудиторская проверка является неотъемлемой частью метода управления работой субъектов малого и среднего предпринимательства. Проведение аудита операций, совершаемых в организациях этого сектора, способствует выявлению недостатков в учётной системе, устранению ошибок и принятию обоснованных управленческих решений. В связи с этим

развитие аудита для субъектов малого бизнеса представляется перспективным направлением экономического развития России, что определяет актуальность научной статьи.

Как известно, основной целью аудита является проверка достоверности информации, представленной в финансовой отчетности, и соответствия её нормативным актам Российской Федерации [3]. Правильная организация учёта и проведение аудита по международным стандартам (МСА) является важнейшим фактором рационального развития деятельности компаний малого бизнеса. Поскольку время и ресурсы при проведении аудиторской деятельности ограничены, важно определить приоритеты информационных потребностей (рисунок 1, стр. 161).

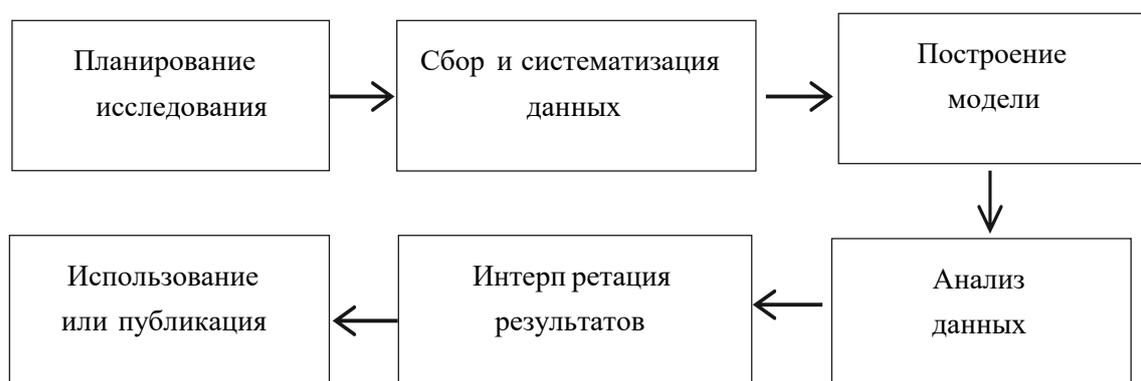


Рис. 1. Шаги процесса сбора и анализа данных [4].

На рисунке 1 изображён пошаговый процесс сбора информации аудиторами. В целом, информационные потребности можно разделить по уровням важности:

1. Абсолютно необходимые — эти данные необходимы для оценки, которая проводится при определении целей и причин проведения аудита. К таким данным относятся показатели, без которых невозможно составить полную картину финансово-хозяйственной деятельности организации.

2. Весьма ценные — данные этого уровня важности способствуют принятию ключевых управленческих и финансовых решений. Эти данные могут быть использованы для разработки рекомендаций по оптимизации бизнес-процессов.

3. Поддерживающие данные — хотя эти данные и уточняют общую картину, их отсутствие не критично для проведения основного анализа. Это дополнительная информация, которая может быть полезна для более глубокого анализа, но не влияет на принятие основных решений.

Важным этапом аудита является планирование, на котором решаются вопросы выбора стратегии и детальных подходов к объёму аудиторских процедур, срокам их проведения, а также ожиданиям по результатам. Этот этап играет ключевую роль в эффективности всего аудита, так как правильное планирование позволяет учесть все особенности проверяемого бизнеса и обеспечить максимально точный и качественный анализ.

На этапе планирования необходимо определить перечень аудиторских процедур, но при этом важно помнить, что они могут различаться в зависимости от конкретного участка бухгалтерского учёта, который подлежит проверке [4]. Мы считаем, что аудит в малом бизнесе следует проводить по заранее разработанным направлениям и процедурам. Такой подход гарантирует системность и последовательность на всех этапах работы.



Рис. 2. – Структурированная методика поведения аудита [4].

Если рассматривать методику выполнения аудита, то она разрабатывается одинаково для всех отраслей и видов деятельности. Оказание аудиторских услуг по единой методике имеет несколько значительных преимуществ:

- Позволяет привлекать ассистентов — для выполнения рутинных и стандартных процедур, что ускоряет процесс.
- Облегчает работу аудиторов — так как шаблонная методика снижает количество ошибок и повышает эффективность.

Однако важно отметить, что ведущий аудитор должен постоянно контролировать деятельность группы, обеспечивать слаженную работу и обобщать все собранные данные. Это необходимое условие для достижения точных и качественных результатов.

На основе применяемой типичной методики проведения аудита выделим элементы, которые являются наиболее важными и подходящими для субъектов малого предпринимательства (рисунок 2).

Далее более подробно рассмотрим каждый структурный элемент, представленный на Рисунке 2:

1. Нормативные документы. К ним относятся законодательные акты Российской Федерации, Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО), Международные стандарты аудита (МСА), методические рекомендации, указания и другие документы, регулирующие отдельные объекты учёта. Перечень источников информации включает запрашиваемый у проверяемого субъекта набор

документов. У проверяемого субъекта необходимо запросить первичные документы, регистры бухгалтерского учёта, формы финансовой отчётности и другие материалы, на основе которых аудитор выполняет проверку. Также при проведении аудита рекомендуется использовать другие источники информации. Например, ознакомление с проверяемой организацией следует начинать с юридических документов, таких как устав и учредительный договор, протоколы собраний учредителей, а также изучение и анализ деловой переписки.

2. Описание альтернативных решений. Это важный элемент, позволяющий проанализировать и оценить финансовое положение компании. Разнообразие возможных решений необходимо аудиторам для сравнения их с вариантами, используемыми клиентом. На основе предложенных аудитором решений можно сформировать рекомендации по улучшению учётной системы малого предприятия и ведению конкретного участка учёта.

3. Составление вопросника. Это первичный этап аудиторской программы, и эти вопросы следует включать в план аудиторской проверки. Ответы на вопросы (тесты средств контроля) помогут выявить нарушения в организации учёта и контроля внутри компании.

4. Сбор аудиторских доказательств осуществляется различными методами. В российской практике применяются следующие типичные способы их получения:

- наблюдение за проведением инвентаризации и совершением операций;
- беседа с работниками организации;
- письменный запрос;
- получение письменных подтверждений;
- инспектирование документов и бухгалтерских записей;
- проведение аналитических процедур;
- анализ данных бухгалтерского учёта и финансовой отчётности.

5. Описание контрольных процедур позволяет аудиторам выявить нарушения и недобросовестные действия в деятельности организаций. Контрольные процедуры строятся по определённой схеме, которая включает наименование процедуры, её цель, источник информации, факт исполнения самой процедуры и порядок представления результатов работы ведущему аудитору.

6. Разработка классификатора нарушений — один из важнейших элементов методики проведения аудита. Аудитору необходимо предусмотреть все возможные нарушения, которые могут быть выявлены при проверке отдельных разделов и объектов учёта.

Исходя из раскрытия этих структурных элементов, рекомендуется разработать практические методики оказания аудиторских услуг для всех областей учёта. Для этого следует разработать чёткую методику проведения аудита операций, осуществляемых субъектами малого бизнеса. По каждому разделу учёта следует определить аудиторские процедуры, которые позволяют выявлять неточности и возможные ошибки. Кроме того, для каждой контрольной процедуры следует присвоить классификационные номера, что облегчит ссылку на программу аудита.

Таким образом, информационное обеспечение аудита для субъектов малого бизнеса должно включать:

- определение целей, объектов и задач аудита;
- систематизацию информационной базы аудиторской деятельности в составе нормативных актов бухгалтерского учёта и информации о клиенте;
- формирование плана аудита, охватывающего все аудиторские работы;
- составление программы аудита, включающей в себя разработку аудиторских процедур с детальным перечнем аудиторских работ, методов и источников информации;
- обобщение методов аудиторской деятельности, позволяющих достичь целей аудита в ходе аудиторских процедур;
- установление предпосылок подготовки полной и достоверной информации в отчётах компании.

Аудит субъектов малого бизнеса проводится в соответствии с принципами, определёнными международными стандартами аудита. Они содержат основные процедуры и рекомендации по выполнению аудита финансовой отчётности для всех хозяйствующих субъектов, включая малые предприятия [5]. Международные стандарты аудита (МСА), регулирующие аудит малых предприятий, учитывают специфические особенности этих предприятий (рис. 3).

Исходя из данных рисунка 3, можно отметить, что положения и правила аудита малых предприятий не устанавливают новых требований или отступлений от общих стандартов, а скорее предлагают рассматривать степень их воздействия на применение Международных стандартов аудита (МСА) в контексте специфики малых предприятий. Важно, что МСА остаются основным ориентиром, однако при аудите малых организаций необходимо учитывать особенности их структуры, масштабов деятельности и организации учёта.

Одной из ключевых проблем является вопрос сокращения времени, необходимого для проведения аудиторской проверки. Это актуально для малого бизнеса, где часто ограничены ресурсы и персонал. Аудиторы по всему миру работают над оптимизацией временных затрат, однако это не должно негативно сказываться на качестве проведённого аудита или увеличивать аудиторский риск. При сокращении времени важно соблюдать баланс, чтобы все важные аспекты проверки были учтены.

Содержание МСА «Особенности аудита малых предприятий»		
Основные характеристики малых компаний и их специфика	Методические указания по применению МСА в процессе аудита	Рекомендации по проведению аудита при оказании услуг учета

Рис. 3. Основные положения аудита субъектов малого бизнеса

Общеизвестно, что при проведении аудита субъектов малого бизнеса возникает аудиторский риск, который необходимо правильно оценить и минимизировать. Аудиторский риск включает риск того, что аудитор не обнаружит существенных искажений в финансовой отчетности или не выявит недостатков в системе учёта и внутреннего контроля. Поэтому правильная оценка и управление этим риском являются важнейшими элементами процесса аудита малых предприятий.

Если в компании наблюдаются некоторые из них, то явно, что аудиторский риск повышен.

По результатам проведенного аудита формируется аудиторский отчет, в котором выражается уверенность аудитора в достоверности информации, представленной предпринимателями.

В заключение хочется отметить, что формирование практических методик проведения аудита является очень трудоемким процессом. А отчеты субъектов малого бизнеса включают в себя простые сводные таблицы и краткое обсуждение данных. Поэтому отчеты, предназначенные для более широкого распространения, требуют гораздо большей работы.

Таким образом, представленные в данной статье рекомендации могут быть использованы специалистами и возможны к применению аудиторами при сборе информации и составлении программы аудита, проведении аудита и формировании аудиторского отчета.

#### **Список литературы.**

1. Федеральный закон Российской Федерации «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_170729/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_170729/)
2. Ткаченко, О.В. Аудит в малом бизнесе: проблемы и перспективы / О.В. Ткаченко. — М.: Экономика, 2020. — 212 с.
3. Кудрявцева, Л.В. Основы аудита: учебник / Л.В. Кудрявцева, Н.И. Киселева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2019. — 380 с.
4. Международные стандарты аудита (МСА). Перевод с английского / ред. В.И. Грабко. — М.: Аудит, 2018. — 430 с.
5. Минченко, С.Ю. Аудит и его роль в деятельности малого бизнеса / С.Ю. Минченко, В.Е. Соловьев. — СПб.: Питер, 2021. — 148 с.

**УДК: 657.6**

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ВНУТРЕННИХ И ВНЕШНИХ АУДИТОВ: РАЗЛИЧИЕ И ПРЕИМУЩЕСТВА**

*Магомедов А.М., студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Россия, г. Махачкала*

**Аннотация.** В данной статье проводится сравнительный анализ внутренних и внешних аудитов, выявляются их характеристики, различия и преимущества. Внутренний аудит представляет собой независимую оценку деятельности организации с целью улучшения процессов и управления рисками, а внешний аудит фокусируется на подтверждении достоверности финансовой отчетности и соблюдения нормативных требований. Рассматрива-

ются ключевые аспекты каждой из этих форм аудита, их цели, методы работы, а также влияние на управление организацией и повышение ее эффективности. Статья ориентирована на управленцев, бухгалтеров и студентов финансовых специальностей, интересующихся вопросами аудита.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, внешний аудит, сравнительный анализ, преимущества аудита, управление рисками, финансовая отчетность, эффективное управление.

## COMPARATIVE ANALYSIS OF INTERNAL AND EXTERNAL AUDITS: DIFFERENCES AND ADVANTAGES

*Magomedov A.M., student  
Kasimova Z.N., senior lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Russia, Makhachkala, Russia*

**Annotation:** this article provides a comparative analysis of internal and external audits, identifying their characteristics, differences and advantages. Internal audit is an independent assessment of the organization's activities in order to improve processes and risk management, and external audit focuses on confirming the reliability of financial statements and compliance with regulatory requirements. The key aspects of each of these forms of audit, their objectives, methods of work, as well as the impact on the management of the organization and improving its efficiency are considered. The article is aimed at managers, accountants and students of financial specialties interested in auditing issues.

**Keywords:** internal audit, external audit, comparative analysis, advantages of audit, risk management, financial reporting, effective management.

Аудит является важным инструментом контроля и улучшения деятельности любой организации. В этой статье мы сосредоточимся на двух основных типах аудита: внутреннем и внешнем, проведем их сравнительный анализ и обсудим преимущества каждого из этих видов.

Внутренний аудит – это процесс, осуществляемый внутри организации, целью которого является оценка эффективности внутреннего контроля, управления рисками и соблюдения нормативных требований. Внутренний аудитор постоянно взаимодействует с руководством и помогает в оптимизации процессов.

Внешний аудит, в свою очередь, выполняется независимыми специалистами, обычно из аудиторских фирм. Он направлен на проверку и подтверждение достоверности финансовой отчетности организации, а также на оценку соблюдения организацией законодательства и стандартов.

Кто проводит аудит: Внутренний аудит выполняется внутренними сотрудниками, обладающими независимостью от операционных процессов. Внешний аудит осуществляется сторонними аудиторами.

Цели: Основной целью внутреннего аудита является улучшение эффективности и контроль за процессами внутри организации. Внешний аудит сосредоточен на подтверждении достоверности отчетности и защите интересов акционеров.

Выводы и рекомендации: Внутренние аудиторы предоставляют рекомендации по улучшению, в то время как внешние аудиторы формулируют

свои выводы в аудиторском заключении, которое является обязательным для представления в органах власти и другим заинтересованным сторонам.

Преимущества внутреннего аудита:

- Позволяет выявлять и предотвращать внутренние процессы неэффективности.

- Способствует повышению культуры управления рисками и внутреннего контроля.

- Обеспечивает возможность регулярного мониторинга и адаптации к изменениям в среде.

Преимущества внешнего аудита:

- Обеспечивает независимую оценку финансовой отчетности, что повышает доверие со стороны инвесторов и партнеров.

- Помогает выявить возможные финансовые нарушения и предотвратить мошенничество.

- Усердное соблюдение нормативных требований, что снижает риск правовых последствий для организации.

Выбор между внутренним и внешним аудитом зависит от целей и задач организации. В идеале, эффективное использование обоих типов аудита может привести к значительным улучшениям в управлении и контроле, что в конечном итоге способствует устойчивому развитию бизнеса. Организациям следует рассмотреть возможность интеграции обоих подходов для достижения наилучших результатов.

Оба типа аудита играют ключевую роль в управлении организацией. Внутренний аудит фокусируется на внутренней эффективности, в то время как внешний аудит обеспечивает доверие к финансовой отчетности со стороны внешних заинтересованных сторон. Использование обоих типов аудита позволяет достичь более высокой степени контроля и прозрачности в бизнесе, что в конечном итоге способствует успешному функционированию организации.

Эффективная интеграция внутренних и внешних аудитов может привести к значительному улучшению процессов и финансовой устойчивости компании, обеспечивая тем самым ее конкурентоспособность на рынке.

#### **Список литературы.**

1. Баранов, С. Н. Внутренний аудит: Методология и практика. Санкт-Петербург: Питер. ISBN 978-5-496-02909-3, 2021.
2. Громова, Е. В. Финансовый анализ и аудит: Учебное пособие. Москва: КНОРУС. ISBN 978-5-406-07487-4, 2018.
3. Гусев, А. В. Аудит: Учебное пособие. Москва: КНОРУС. ISBN 978-5-406-09570-1, 2022.
4. Ковалев, В. В. Аудит: Учебник для вузов. Москва: Юрайт. ISBN 978-5-534-09407-0, 2019.
5. Костина, Е. А. Аудит: Учебное пособие для студентов вузов. Москва: РГГУ. ISBN 978-5-7281-2115-9, 2020.
6. Синяков, А. И. Внешний аудит: Теория и практика. Москва: ИД "Финансы и статистика". ISBN 978-5-9748-0592-9, 2017.
7. Шеремет, А. Д., & Сайфуллин, Р. М. Аудит: Теория и практика. Москва: ИД "Финансы и статистика". ISBN 978-5-9748-0591-2, 2020.

## ТЕНДЕНЦИИ АУДИТЕ НА 2025 Г ЧТО ЖДАТЬ В БЛИЖАЙШЕМ БУДУЩЕМ

*Шихмагомедов А.А., студент*  
*Касимова З.Н., старший преподаватель*  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Россия, г. Махачкала

**Аннотация.** В статье рассматриваются ключевые тенденции, которые будут определять развитие аудита к 2025 году. Среди них выделяются ускоренная цифровизация, внедрение искусственного интеллекта (ИИ), автоматизация процессов, рост значимости ESG-аудита, акцент на кибербезопасности и использование блокчейна для повышения прозрачности. Отдельное внимание уделено глобализации стандартов, унификации международных требований и развитию новых компетенций аудиторов. Освещены перспективы проверки нефинансовой отчетности, включая экологические, социальные и управленческие аспекты (ESG), а также вопросы профессиональной этики и независимости. Статья акцентирует внимание на необходимости адаптации аудиторской деятельности к технологическим изменениям и новым регуляторным требованиям.

**Ключевые слова:** аудит, технологии в аудите, нефинансовая отчетность, кибербезопасность, блокчейн и аудит, автоматизация аудита.

### AUDIT TRENDS FOR 2025 WHAT TO EXPECT IN THE NEAR FUTURE

*Shikmagomedov A.A., student*  
*Kasimova Z.N., senior lecturer*  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Russia, Makhachkala, Russia

**Annotation:** the article discusses the key trends that will shape the development of audit by 2025. Among them are accelerated modernization, the introduction of artificial intelligence (AI), process automation, the growing importance of ESG auditing, an emphasis on cybersecurity and the use of blockchain to increase transparency. Particular attention is paid to the globalization of standards, the unification of international requirements and the development of new auditor competencies. The prospects for the audit of non-financial reporting, including environmental, social and governance aspects (ESG), as well as issues of professional ethics and independence are highlighted. The article focuses on the need to adapt audit activities to technological changes and new uncoordinated requirements.

**Keywords:** audit, technologies in audit, non-financial reporting, cybersecurity, block audit, audit automation.

Аудит, как ключевая функция финансового контроля, переживает масштабную трансформацию под влиянием технологических изменений, новых регуляторных требований и изменения структуры бизнеса. В 2025 году эта сфера станет ещё более динамичной, а роль аудиторов расширится от стандартной проверки финансовых данных до стратегического партнёрства с бизнесом. Ниже — подробный анализ ключевых тенденций, которые будут определять развитие аудита в ближайшие годы.

1. Технологический прорыв: ИИ, Big Data и автоматизация.

Технологии трансформируют процесс аудита, делая его более быстрым, точным и эффективным. Внедрение искусственного интеллекта (ИИ) и больших данных (Big Data) уже изменило подход к обработке транзакций, а к 2025 году ожидается ещё более глубокая интеграция технологий.

Ключевые изменения:

- Автоматизация рутинных задач: Автоматизированные системы смогут проверять большие массивы данных, идентифицировать аномалии и ошибки. Это освободит время для аудиторов, позволяя сосредоточиться на аналитике и принятии решений.

- Прогнозирование рисков: Системы на базе машинного обучения будут способны анализировать поведение компаний и предсказывать потенциальные финансовые или операционные риски.

- Анализ нестандартных данных: Многие компании работают с неструктурированными данными, такими как текстовые документы, социальные медиа или аудио/видео записи. Новые технологии обработки естественного языка (NLP) и компьютерного зрения помогут аудиторам анализировать эти источники информации.

Пример использования:

Аудиторская проверка больших торговых сетей, включающая анализ кассовых операций в реальном времени, может выявлять подозрительные транзакции и предотвращать мошенничество на ранних стадиях.

2. Акцент на ESG (Экология, Социальная ответственность, Управление).

В 2025 году компании столкнутся с усилением требований к отчетности по ESG. Инвесторы, потребители и регуляторы требуют большей прозрачности в отношении экологических, социальных и управленческих аспектов деятельности.

Ключевые тренды:

- Обязательная отчетность: в ряде стран вводятся обязательные стандарты ESG-отчетности. Например, Европейский Союз разрабатывает директиву CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), которая обяжет компании предоставлять данные о своем воздействии на окружающую среду и обществе.

- Независимая проверка ESG-отчетности: чтобы избежать “зеленого камуфляжа” (greenwashing), компании будут нанимать аудиторов для проверки достоверности нефинансовых данных.

- Интеграция ESG в финансовый аудит: Аудиторы будут оценивать, как факторы устойчивого развития влияют на финансовую устойчивость компаний.

Пример использования:

Международная корпорация может поручить аудитору провести анализ выбросов углерода на всех этапах цепочки поставок, чтобы подтвердить свои заявления об углеродной нейтральности.

3. Кибербезопасность и управление данными.

С увеличением числа кибератак и утечек данных аудиторы всё чаще становятся экспертами в области информационной безопасности. Компании требуют оценки не только финансовых, но и технологических рисков.

Основные вызовы:

- Оценка рисков кибератак: проверка систем защиты данных, включая пароли, шифрование и протоколы доступа.
- Соответствие законодательству: регуляции вроде GDPR или CCPA требуют от компаний строгого соблюдения правил конфиденциальности. Аудиторы должны подтверждать, что данные клиентов надёжно защищены.
- Облачные технологии: переход компаний на облачные платформы увеличивает объем данных, которые нужно проверить. Это требует новых подходов к аудиту инфраструктуры.

Пример использования: финансовая организация нанимает аудитора для проверки устойчивости своей системы защиты данных к атакам и соответствия законам о конфиденциальности.

#### 4. Использование блокчейна в аудите.

Блокчейн открывает новые возможности для прозрачности и безопасности аудита. Эта технология позволяет вести неизменяемые записи транзакций, упрощая их проверку.

Тенденции:

- Аудит цепочек поставок: благодаря блокчейну аудиторы могут отслеживать весь путь продукта от производства до конечного потребителя.
- Повышение прозрачности: Компании смогут интегрировать свои системы с блокчейном, что облегчит аудит финансовых данных.
- Снижение вероятности мошенничества: Технология блокчейна устраняет необходимость проверки подлинности документов, так как данные в ней не подлежат изменению.

Пример использования:

Ритейлер, использующий блокчейн для управления поставками, может предоставить аудиторам доступ к децентрализованному реестру для автоматической проверки всех операций.

#### 5. Этика и регуляторный контроль.

С развитием технологий растёт внимание к вопросам этики. Например, использование ИИ может приводить к необъективным решениям, если алгоритмы не настроены должным образом. В 2025 году будет усилен контроль за соблюдением профессиональных стандартов.

Направления:

- Контроль за независимостью: Компании будут обязаны подтверждать, что аудиторы не находятся в конфликте интересов.
- Этические кодексы: Международные организации, такие как IFAC (Международная федерация бухгалтеров), активно обновляют правила профессиональной этики.
- Технологическая нейтральность: Аудиторам придётся учитывать риски чрезмерной зависимости от автоматизированных инструментов.

## 6. Унификация международных стандартов.

Бизнес всё больше глобализируется, что требует единого подхода к аудиту в разных странах. Международные стандарты аудита (МСА) продолжают распространяться, обеспечивая унификацию требований.

Важные изменения:

- Интеграция МСА с локальными стандартами: Многие страны принимают МСА как основу для национальных стандартов.
- Автоматизация международного аудита: Компании используют цифровые платформы для ведения централизованной отчётности, что упрощает трансграничный аудит.
- Глобальное взаимодействие: Развитие сотрудничества между аудиторами из разных стран для проведения совместных проверок.

## 7. Новые компетенции аудиторов.

Современный аудитор — это не только финансовый эксперт, но и аналитик, технолог и консультант. В ближайшем будущем роль человека останется ключевой, но потребуются дополнительные навыки.

Важные области:

- Технологическая подготовка: Знания в области работы с ИИ, блокчейном и Big Data.
- Soft skills: Умение работать с клиентами, решать конфликтные ситуации и управлять командами.
- Стратегическое мышление: Способность оценивать долгосрочные риски и предлагать рекомендации.

2025 год станет годом технологического и профессионального прорыва в сфере аудита. Аудиторы будут работать на стыке технологий, экологии, безопасности и этики. Успех в этой области потребует от профессионалов гибкости, готовности учиться новому и сохранять высокие стандарты качества. В условиях растущей неопределённости роль аудиторов в обеспечении доверия к бизнесу и государственным институтам только возрастёт.

### Список литературы.

1. Международная федерация бухгалтеров (IFAC). Международные стандарты аудита (МСА). Доступно на: <https://www.ifac.org>
2. Global Reporting Initiative (GRI). Стандарты устойчивой отчетности GRI. Доступно на: <https://www.globalreporting.org>
3. International Sustainability Standards Board (ISSB). Международные стандарты устойчивого развития. Доступно на: <https://www.ifrs.org/issb>
4. PwC. 2025 Audit Trends: Digital Transformation and ESG Focus. Доступно на: <https://www.pwc.com>
5. KPMG. The Future of Audit: Technology and Trust in a Changing World. Доступно на: <https://home.kpmg>
6. Deloitte. Audit 4.0: Harnessing AI, Blockchain, and Big Data. Доступно на: <https://www2.deloitte.com>
7. EY. ESG Reporting and Assurance: New Standards for Sustainable Growth. Доступно на: <https://www.ey.com>
8. Европейская комиссия. Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Доступно на: <https://ec.europa.eu>

9. Актуальные исследования в области кибербезопасности. ISO/IEC 27001:2013 – Информационная безопасность, киберугрозы и аудит.

**УДК 331.358**

## **ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОДГОТОВКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ**

*Магомедова.М.М., студент*

*Юнусова Д.А., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена ключевым аспектам организации и подготовки аудиторской проверки, рассматривая важные этапы и методы, направленные на повышение эффективности аудита. В статье анализируются основные принципы, согласно которым должна осуществляться подготовка к проверке, включая сбор необходимой документации, проведение предварительных исследований и установление контактов с клиентом. Особое внимание уделяется вопросам планирования аудиторской проверки, включая оценку рисков и распределение ресурсов. В результате проведенного исследования были определены лучшие практики, которые позволяют аудиторам эффективно организовать работу и минимизировать вероятность возникновения ошибок. Описаны этапы взаимодействия с клиентом, необходимость информирования команды об особенностях проверяемой организации и важность составления детализированного плана проверки.

Статья также рассматривает применение современных технологий в процессе подготовки аудита, включая использование программного обеспечения для анализа данных и автоматизации некоторых рутинных процессов. Это позволяет аудиторам сосредоточиться на более сложных аспектах проверки и повысить общее качество услуг.

**Ключевые слова:** аудит, аудиторская проверка, организация, подготовка, планирование, риск-менеджмент, документация.

## **ORGANIZATION AND PREPARATION OF THE AUDIT**

*Magomedova.M.M., student*

*Yunusova D.A., Associate Professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation:** The article is devoted to key aspects of the organization and preparation of audit, considering important steps and methods aimed at improving the efficiency of audit. The article analyses the basic principles according to which preparation for verification should be carried out, including collection of necessary documentation, conducting preliminary studies and establishing contacts with the client. Special attention is given to audit planning, including risk assessment and resource allocation. The study identified best practices that enable auditors to organize their work effectively and minimize the likelihood of errors. The steps of interaction with the client, the need to inform the team about the characteristics of the organization being checked and the importance of drawing up a detailed plan of inspection are described.

The article also considers the use of modern technologies in the preparation process of an audit, including the use of software for data analysis and automation of some routine processes. This allows auditors to focus on more complex aspects of the audit and improve the overall quality of services.

*Keywords: audit, audit, organization, preparation, planning, risk management, documentation.*

Аудиторская проверка — это важный процесс, который обеспечивает достоверность финансовой отчетности и помогает выявить возможные риски в бизнесе. В данной статье мы рассмотрим основные этапы организации и подготовки аудиторской проверки, а также оценку стоимости аудиторских услуг и планирование аудиторской проверки.

Основные этапы и подготовка аудиторской проверки:

Организация аудиторской проверки включает несколько ключевых этапов:

1.1. Предварительная встреча с клиентом. На этом этапе осуществляется первоначальное знакомство аудитора с клиентом. Важными аспектами являются выяснение целей проверки, особенностей бизнеса и специфики финансовой отчетности.

1.2. Сбор информации

Аудитор собирает необходимую информацию о клиентах, его финансовых отчетах, внутренних контрольных системах и предыдущих аудитах. Это может включать изучение бухгалтерских записей, внутренней отчетности и договорной документации.

1.3. Оценка внутреннего контроля. Аудитор анализирует систему внутреннего контроля клиента. Это позволяет определить, насколько надежна система и в какой степени можно полагаться на нее при проведении проверки.

1.4. Определение предмета и объема проверки. Аудитор точно определяет объем проверки, включая выбор методов и процедур, необходимых для достижения проверочных целей. Этот этап также включает идентификацию зон риска, требующих более тщательной проверки.

1.5. Подготовка и согласование плана аудиторской проверки. План аудита разрабатывается с учетом специфики бизнеса клиента и включает в себя цели, объем и методы проверки. После разработки план согласуется с клиентом.

Еще одно важное направление это оценка стоимости аудиторских услуг. Оценка стоимости аудиторских услуг зависит от множества факторов, включая:

2.1. Сложность бизнеса. Более сложные предприятия с большим объемом операций могут потребовать больше времени и усилий для проведения аудита, что влияет на стоимость.

2.2. Объем работы. Чем больше объем документов и операций, тем выше стоимость аудиторских услуг. Аудитор должен оценить необходимое время для проверки.

2.3. Опыт и квалификация аудитора. Стоимость услуг также может зависеть от уровня квалификации и опыта аудитора. Ведущие аудиторские фирмы могут устанавливать более высокие тарифы за свои услуги.

2.4. Условия контракта. Конкретные условия, такие как сроки выполнения работы и дополнительные услуги, могут также влиять на общую стоимость.

И ключевым этапом является планирование аудиторской проверки. Планирование — это ключевой этап, который определяет успешность всего аудита. Включает в себя следующие шаги:

3.1. Определение сроков. Определение графика проведения проверки и сроков сдачи отчётов.

3.2. Распределение обязанностей. Назначение ответственных лиц за различные участки работы позволяет эффективно организовать процесс и повысить производительность.

3.3. Коммуникация с клиентом. Регулярное общение с клиентом в ходе проверки помогает оперативно решать возникающие вопросы и держать клиента в курсе хода аудита.

3.4. Использование технологий. Современные технологии и программное обеспечение для аудита могут значительно облегчить процесс и сократить время, затрачиваемое на проверку.

3.5. Подготовка отчетов. Последним этапом является подготовка отчета по результатам проверки, который должен быть четким, понятным и содержать рекомендации для клиента.

Таким образом, организация и подготовка аудиторской проверки — это многоэтапный процесс, требующий тщательной проработки на каждом этапе. Эффективное планирование и грамотная оценка стоимости услуг помогут упростить и ускорить аудит, способствуя повышению доверия к финансовой отчетности.

Кроме того, важным аспектом успешной аудиторской проверки является обеспечение конфиденциальности информации клиента. Аудиторы должны соблюдать этические нормы и защищать данные, чтобы избежать возможных утечек, что усилит доверие со стороны клиента. Подписание соглашения о конфиденциальности до начала аудита также является хорошей практикой.

Не менее важной является работа с персоналом клиента. Аудиторы должны установить доверительные отношения с ключевыми сотрудниками, чтобы понять специфику работы и внутренние процессы. Открытость и готовность к сотрудничеству со стороны клиента могут значительно упростить процесс аудита и повысить его эффективность.

В заключение, важно отметить, что качественно проведенная аудиторская проверка не только подтверждает достоверность финансовой отчетности, но и предоставляет ценные рекомендации для улучшения внутренних процессов. За счет выявления слабых мест в системе контроля и управления, компания имеет возможность снизить риски и повысить свою конкурентоспособность на рынке.

#### **Список литературы.**

1. Федеральный закон №307-ФЗ от 30 декабря 2020 года «Об аудиторской деятельности».
2. Международные стандарты аудита (МСА).

3. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Практический аудит. – СПб.: Питер Пресс, 2021.
4. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. – М.: Проспект, 2022.
5. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Основы аудита. – М.: Юрайт, 2021.

**УДК 331.753**

## **РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

*Сулейманов Д.С., студент*

*Юнусова Д.А., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** Внутренний аудит играет важную роль в управлении компанией, предоставляя независимые и объективные гарантии руководству и совету директоров. Эффективный внутренний аудит может помочь организации улучшить свое управление рисками, повысить эффективность и действенность, обеспечить соблюдение требований и добавить ценность организации.

В этой статье рассматриваются критерии оценки результативности внутреннего аудита, а также итоги проведения хорошего внутреннего аудита. Критерии оценки включают степень достижения целей аудита, качество рабочих документов, своевременность и актуальность аудитов, влияние на организацию и удовлетворенность руководства и совета директоров. Итоги хорошего внутреннего аудита включают улучшение управления рисками, повышение эффективности и действенности, обеспечение соблюдения требований, содействие подотчетности и прозрачности и добавление ценности организации.

**Ключевые слова:** *внутренний аудит, результативность, управление рисками, эффективность, соблюдение требований, подотчетность, прозрачность, добавление ценности.*

## **INTERNAL AUDIT EFFICIENCY**

*Suleymanov D.S., student*

*Yunusova D.A., associate professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** Internal audit plays an important role in the management of the company, providing independent and objective guarantees to the management and the board of directors. An effective internal audit can help an organization improve its risk management, increase efficiency and effectiveness, ensure compliance and add value to the organization.

This article discusses the criteria for evaluating the effectiveness of internal audit, as well as the results of conducting a good internal audit. The evaluation criteria include the degree to which audit objectives have been achieved, the quality of working documents, the timeliness and relevance of audits, the impact on the organization and the satisfaction of management and the board of directors. The outcomes of a good internal audit include improving risk management, improving efficiency and effectiveness, ensuring compliance, promoting accountability and transparency, and adding value to the organization.

**Keywords:** *internal audit, effectiveness, risk management, efficiency, SOB.*

Внутренний аудит — это независимая, объективная и консультативная деятельность, предназначенная для добавления ценности и улучшения дея-

тельности организации. Он помогает организации достичь своих целей, представляя систематический и упорядоченный подход к оценке и улучшению эффективности управления рисками, контроля и процессов управления.

Цели внутреннего аудита:

- Оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Выявление и оценка рисков.
- Обеспечение соблюдения законов, правил и политик.
- Содействие эффективному и действенному управлению.
- Предоставление независимых и объективных гарантий руководству и совету директоров.

Принципы внутреннего аудита:

- Независимость: Внутренние аудиторы должны быть независимы от аудируемых ими подразделений.
- Объективность: Внутренние аудиторы должны быть объективными и беспристрастными в своих оценках.
- Компетентность: Внутренние аудиторы должны обладать необходимыми знаниями, навыками и опытом для выполнения своих обязанностей.
- Конфиденциальность: Внутренние аудиторы должны соблюдать конфиденциальность информации, полученной в ходе аудита.
- Профессиональная этика: Внутренние аудиторы должны соблюдать этические нормы своей профессии.

Типы аудитов:

- Финансовый аудит: Оценка финансовой отчетности и связанных с ней процессов.
- Операционный аудит: Оценка эффективности и действенности операций организации.
- Аудит соответствия: Оценка соблюдения законов, правил и политик.
- Аудит информационных технологий: Оценка рисков и контроля, связанных с информационными системами.
- Аудит управления рисками: Оценка процесса управления рисками организации.

Преимущества внутреннего аудита:

- Улучшение управления рисками
- Повышение эффективности и действенности
- Обеспечение соблюдения требований
- Содействие подотчетности и прозрачности
- Добавление ценности организации

Внутренний аудит играет важную роль в управлении компанией, предоставляя независимые и объективные гарантии руководству и совету директоров. Вот основные роли внутреннего аудита:

Оценка и улучшение системы внутреннего контроля: Внутренний аудит оценивает эффективность системы внутреннего контроля компании, выявляет

области для улучшения и помогает руководству внедрять эффективные меры контроля.

**Выявление и оценка рисков:** Внутренний аудит помогает компании выявлять и оценивать риски, с которыми она сталкивается, и разрабатывать планы по их смягчению. **Обеспечение соблюдения требований:** Внутренний аудит проверяет соблюдение компанией законов, правил и политик, а также внутренних политик и процедур. **Содействие эффективному и действенному управлению:** Внутренний аудит оценивает эффективность и действенность операций компании и предоставляет рекомендации по улучшению. **Предоставление независимых и объективных гарантий:** Внутренний аудит предоставляет руководству и совету директоров независимые и объективные гарантии относительно надежности финансовой отчетности, эффективности системы внутреннего контроля и соблюдения требований.

Кроме того, внутренний аудит может играть следующие роли в управлении компанией:

**Консультирование руководства:** Внутренние аудиторы могут консультировать руководство по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

**Обучение и повышение осведомленности:** Внутренние аудиторы могут проводить обучение и повышать осведомленность сотрудников о рисках, контроле и этике.

**Поддержка принятия решений:** Внутренние аудиторы могут предоставлять руководству информацию и анализ, которые помогают им принимать обоснованные решения. Роль и значимость внутреннего аудита в компании можно оценить по ее результативности. Рассмотрим критерии результативности аудита.

**Степень достижения целей аудита:** насколько хорошо внутренний аудит выполнил свои цели, такие как оценка системы внутреннего контроля, выявление рисков и обеспечение соблюдения требований.

**Качество рабочих документов:** насколько хорошо документированы рабочие документы внутреннего аудита, включая планы аудита, программы аудита и отчеты об аудите.

**Своевременность и актуальность аудитов:** насколько своевременно и актуально внутренний аудит проводит свои аудиты.

**Влияние на организацию:** насколько рекомендации внутреннего аудита были приняты и реализованы организацией, и какое влияние они оказали на улучшение управления рисками, контроля и процессов управления.

**Удовлетворенность руководства и совета директоров:** насколько руководство и совет директоров удовлетворены работой внутреннего аудита. Кроме того, результативность внутреннего аудита можно оценить по следующим критериям:

**Независимость и объективность:** насколько внутренний аудит независим от аудируемых подразделений и насколько объективны его оценки.

Компетентность и профессионализм: насколько внутренние аудиторы компетентны и профессиональны в своей работе.

Соблюдение этических норм: насколько внутренние аудиторы соблюдают этические нормы своей профессии.

Добавление ценности организации: насколько внутренний аудит добавляет ценность организации, предоставляя полезные рекомендации и помогая улучшить управление и эффективность.

Оценку результативности внутреннего аудита можно проводить с помощью самооценки, внешней оценки или комбинации обоих методов. Результаты оценки можно использовать для улучшения работы внутреннего аудита и повышения его ценности для организации.

Содействие подотчетности и прозрачности: Внутренний аудит помогает компании поддерживать подотчетность и прозрачность, предоставляя независимые оценки и рекомендации.

Эффективный внутренний аудит может помочь компании улучшить свое управление, повысить эффективность и действенность, обеспечить соблюдение требований и добавить ценность организации.

Итоги проведения хорошего внутреннего аудита включают:

Аудиторское заключение. В нём собраны все замечания аудиторов, возникшие в ходе контрольных мероприятий. Например, незначительные недочёты и системные ошибки, приводящие к искажению отчётности, игнорирование законодательных норм, чреватое штрафными санкциями, неэффективное управление активами предприятия, недостаточный контроль за обязательствами.

Список мер, призванных устранить обнаруженные ошибки, нарушения и злоупотребления. В нём указывают отсылку на документ, в котором найдены нарушения, и на источник, который регламентирует проблемный бизнес-процесс.

Представление руководства о положении дел на предприятии. Как правило, отчёт по результатам проверки предоставляют руководству предприятия или собственнику бизнеса.

Определение возможных рисков и предложение путей их минимизации.

Оценку эффективности работы подразделений.

Контроль соблюдения стандартов управления, принятых в компании.

Убеждение в достоверности отчётности.

Нахождение потенциала для оптимизации ресурсов.

При правильной организации внутренний аудит поможет избежать множества неприятных сюрпризов и сделает работу компании более эффективной.

#### Список литературы.

1. Институт внутренних аудиторов (IIA) <https://www.ii.org/>
2. Ассоциация сертифицированных специалистов по внутреннему аудиту (ACIIA) <https://www.aciia.org/>
3. Международная организация высших органов аудита (INTOSAI) <https://www.intosai.org/>
4. Скрипко Л.Е. Аудиты второй стороны: особенности, преимущества и недостатки проведения // Management. 2020. № 2. С. 42—47.
5. Совет по финансовому отчету (FASB) <https://www.fasb.org/>

УДК: 330.258

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В АУДИТЕ

*Альбориева С., к.э.н., доцент  
Мурзагельдиева Э. Б., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ им. М.М. Джамбулатова»  
[alborieva@yandex.ru](mailto:alborieva@yandex.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В данной статье исследуются методы экономического анализа, используемые в аудиторской деятельности. Основная цель экономического анализа в аудите - выявить и изучить взаимосвязи и характеристики экономического и финансового положения организации, а также выявить факторы, которые на них влияют.

**Ключевые слова:** аудит, аудитор, экономический анализ, финансовый анализ, финансовая отчетность, бухгалтерский баланс.

## USING METHODS OF ECONOMIC ANALYSIS IN AUDIT

*Alborieva S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Murzageldieva E. B., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".  
[alborieva@yandex.ru](mailto:alborieva@yandex.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** This article examines the methods of economic analysis used in auditing. The main purpose of economic analysis in an audit is to identify and study the interdependencies and characteristics of the economic and financial situation of an organization, as well as to identify the factors that affect them.

**Keywords:** audit, auditor, economic analysis, financial analysis, financial statements, balance sheet.

В современных условиях проведение качественных аудиторских проверок невозможно без использования аналитических процедур. Значение и роль этих процедур возрастает на всех стадиях аудита, что требует дальнейшего совершенствования методики осуществления аудиторских проверок.

В настоящее время аудитор обязан не только выразить свое мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, но и оценить достаточность ресурсов организации для выполнения обязательств и формирования средств для будущего развития. Таким образом, аудитору необходимо предоставлять объективный прогноз о функционировании проверяемой организации в краткосрочной перспективе. Это обусловлено тем, что аналитические процедуры в аудите,

в первую очередь сосредоточены на подтверждении непрерывности деятельности аудируемого лица.

В международном стандарте аудита 570 «Допущение о непрерывности деятельности организации» содержится перечень признаков, по которым могут возникнуть сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, и указывают на необходимость проведения анализа, оценки и сопоставления информации. Руководствуясь нормами этих стандартов и законодательства целесообразно предложить ряд аналитических процедур, направленных на подтверждение непрерывности деятельности организации [4].

Анализ непрерывности и стабильности развития деятельности экономического субъекта с целью подтверждения его дальнейших перспектив на отечественных и мировых рынках товаров и услуг целесообразно начинать с оценки качественных изменений в составе и структуре имущественного потенциала, а также его динамики. Суть анализа качественных изменений заключается в том, что за отчетный период изучаются изменения по статьям бухгалтерского баланса, связанные с увеличением или уменьшением активов, капитала и обязательств. Анализ динамики имущества и источников его образования позволяет сделать ряд важных выводов, необходимых для оценки текущей финансово-хозяйственной деятельности, принятия управленческих решений на перспективу и подтверждения непрерывности развития фирмы в течение 12 месяцев и более.

В процессе анализа имущественного потенциала аудируемого лица следует обратить внимание на соблюдение признаков «положительного» бухгалтерского баланса, которые мы бы порекомендовали дополнить показателями, характеризующими ликвидность и платежеспособность организации по отношению к долговым обязательствам и пополнению оборотных активов.

Признаками «положительного» бухгалтерского баланса следует считать следующие:

- денежные средства и их эквиваленты по итогам отчетного года увеличились по сравнению с предыдущим годом;
- темпы роста денежных средств и их эквивалентов по итогам отчетного года увеличились по сравнению с предыдущим годом;
- имущество по итогам отчетного года увеличилось по сравнению с предыдущим годом, а также темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов;
- собственный капитал организации превышает заемный капитал;
- темпы роста собственного капитала выше, чем темпы роста заемного капитала, а также доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%;
- темпы роста дебиторской задолженности выше темпов роста кредиторской задолженности;
- доля задолженности налоговым органам незначительна и снижается в динамике;
- кредиторская задолженность перед персоналом организации равна нулю (или незначительна);
- деятельность прибыльна, и величина прибыли растет [5].

При проверке финансовой отчетности аудируемых лиц на предмет уместности допущения о непрерывности деятельности предприятия следует выполнить ряд расчетов:

- определить платежеспособность организации. С этой целью рассчитываются три коэффициента: коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия); коэффициент обеспеченности предприятия собственными средствами; коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;

- рассчитать суммы уставного капитала, чистых активов и определить сумму превышения чистых активов над уставным капиталом;
- проанализировать объем выручки и обязательств организации выручка должна превышать обязательства
- факторный анализ изменения стоимости чистых активов с точки зрения пассивных статей баланса. Рассчитывается разница между суммой чистых активов общества и его уставным капиталом и разница между стоимостью чистых активов общества, суммой уставного капитала и суммой резервного капитала общества.

МСА 520 «Аналитические процедуры», позволяет аудитору на начальном этапе аудита выявлять зоны риска недостоверности отчетности, на последующих этапах обеспечивают не только возможность подтверждения гипотезы непрерывности и эффективности деятельности организации, но и возможность квалифицированного управленческого консалтинга, нацеленного на дальнейшее развитие бизнеса [3].

Применяя данную методику аудита непрерывности деятельности, аудиторские организации смогут получить:

- возможность подтверждения гипотезы непрерывности и эффективности деятельности организации и возможность квалифицированного управленческого консалтинга;
- возможность рационального использования фонда рабочего времени аудиторов и минимизацию трудозатрат аудиторской организации;
- возможность снизить риск необнаружения существенных ошибок в финансовой отчетности клиента;
- возможность снижения затрат времени на проведение аудиторской проверки.

Следовательно, сравнительный и коэффициентный экономический анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, осуществляемый в процессе проверки непрерывности функционирования аудируемого субъекта, предоставляет необходимые и достаточные аудиторские доказательства для формирования мнения аудитора и составления аудиторского заключения.

#### **Список литературы.**

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ (последняя редакция).
3. Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
4. Международный стандарт аудита 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) (ред. от 16.10.2023).
5. Блей, Е.И. Использование методов экономического анализа в аудите / Е.И. Блей, Ю.Н. Галицкая // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №12-1(70). – С.159-161. – DOI 10.24411/2411-0450-2020-11038. – EDN FKNJOS.

6. Говоркова, А.В. Экономический анализ в аудите / А.В. Говоркова // Образование и наука: современный вектор развития: материалы III Национальной научно-практической конференции, Керчь, 20–21 мая 2024 года. – Керчь: ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет», 2024. – С. 485-489. – EDN IPRPWS.
7. Евсютина, О.А. Использование методов экономического анализа в аудите / О.А. Евсютина // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – № 7. – С. 138-141. – EDN YNWYVZ.
8. Мельник М. В., Поздеев В.Л. Экономический анализ. М.: Юрайт. - 2023. С.239.
9. Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Юрайт, 2024. - С.630.
10. Справочная информация: «Основные нормативные акты и документы, регулирующие аудиторскую деятельность в РФ» (Материал подготовлен специалистами Консультант-Плюс).

**УДК 631.162:657.1**

## **МЕТОДИКА СИСТЕМАТИЗАЦИИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ О РАСЧЕТАХ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА**

*Мусаев Т.К., старший преподаватель  
Исаев О.Н., магистрант  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова»  
[mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается методика документирования процессов учета труда и начисления заработной платы в производственных предприятиях. Процедуры сбора и обобщения необходимой информации по расчетам с персоналом по оплате труда основываются на требованиях нормативно-правовых актов. Представлены рекомендации по обоснованной оценке и учету труда работников.

**Ключевые слова:** *оплата труда, организация учета, процедуры оценки, информационное обеспечение, управленческие решения.*

## **METHODOLOGY FOR SYSTEMATIZATION OF ACCOUNTING INFORMATION ON PAYROLL CALCULATIONS**

*Musaev T.K., senior lecturer  
Isayev O.N., Master's student  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhabulatov"  
[mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The article discusses the methodology for documenting the processes of labor accounting and payroll in manufacturing enterprises. The procedures for collecting and summarizing the necessary information on settlements with personnel on remuneration are based on the requirements of regulatory legal acts. Recommendations on the reasonable assessment and accounting of employees' work are presented.

**Keywords:** *remuneration, accounting, evaluation procedures, information support, management decisions.*

Формирование системы комплексного информационного сопровождения взаимоотношений между сельскохозяйственными организациями и работниками на всех этапах использования труда и адекватной оценки его резуль-

татов основано на обеспечении достоверности данных при составлении первичных учетных документов и ведении аналитического учета фактов хозяйственной жизни в отношении трудовых ресурсов и интеллектуального капитала. Своевременная и точная регистрация в учете всех аспектов использования труда и возникновения обязательств перед работниками по оплате является объективной предпосылкой соблюдения норм трудового, гражданского и налогового законодательства, а также источником информации для составления статистической, кадровой, налоговой и финансовой (бухгалтерской) отчетности [1].

Перечень первичных документов для отражения в учете расчетов с работниками за отработанное время и порядок документооборота устанавливают учетной политики организации. В соответствии с учетной политикой организации первичные документы по учету формирования и исполнения обязательств перед работниками за отработанное время можно разграничить на четыре группы: документы отдела кадров по учету персонального состава трудового коллектива и их движению; документы по учету затрат времени и трудовых усилий работников; документы по учету результатов использования труда при сдельной форме оплаты; документы по учету исчисления заработной платы и погашения обязательств перед работниками (рис.1).

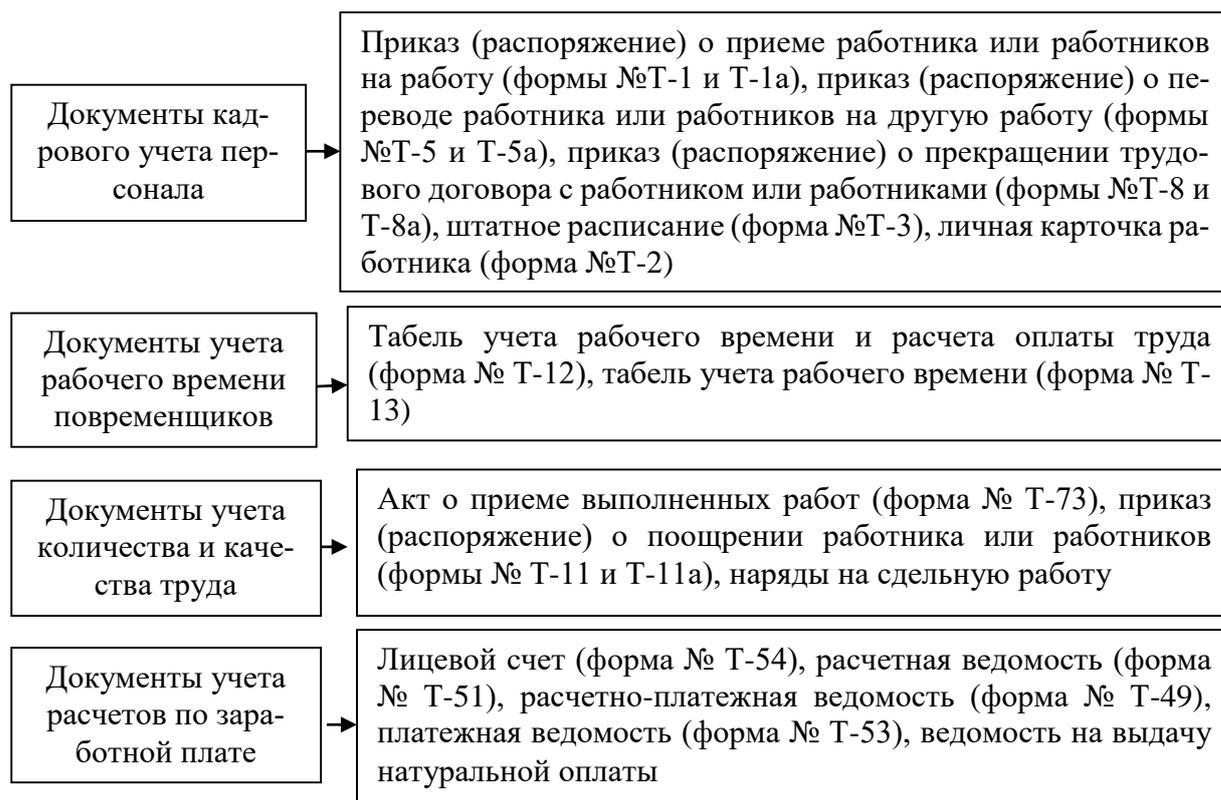


Рис.1. Документальное обеспечение расчетов по оплате труда за отработанное время

Для качественного документирования процессов оценки труда и организации расчетов по заработной плате ответственные сотрудники должны соблюдать следующие правила:

- своевременно оформлять первичными документами факты исполнения

работниками трудовых функций и возникновения обязательств перед ними по оплате за труд;

- достоверно отражать в документах взаимоотношения между организацией и работниками в хронологической последовательности;
- обеспечивать руководство экономического субъекта полной и комплексной информацией о труде и его оплате в оперативном режиме;
- применять системный подход для раскрытия информационной взаимосвязи между первичными документами, регистрами учета и финансовой отчетностью [2].

Комплексная практическая реализация функций оплаты труда возможна при оптимальном сочетании экономических и социальных интересов работников, работодателей, профессиональных союзов трудящихся и общества. Невозможно создавать бесперебойно работающий механизм рынка труда в условиях ущемления прав каких-либо участников.

Как известно, в сельскохозяйственных организациях при ведении учета расчетов с персоналом по различным видам основных и дополнительных выплат на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» не предусмотрена увязка характера результатов труда или их отсутствия с исполнением трудового законодательства и внутренних регламентов. Такое состояние организации и учета расчетов приводит к ослаблению информационно-аналитической функции бухгалтерского учета. Поэтому в целях совершенствования системы аналитического учета возникновения и исполнения обязательств перед работниками целесообразно ввести субсчета 70.1 «Расчеты с персоналом по оплате отработанного времени» и 70.2 «Расчеты с персоналом по выплатам за неотработанное время». На этих субсчетах также необходимо будет открывать субсчета второго порядка с учетом практикуемых видов и форм заработной платы, доплат, надбавок, премий и иных выплат.

Изучая проблему взаимовлияния оплаты труда и финансовых результатов деятельности экономического субъекта, следует отметить, что качественное решение вопросов кадровой политики и оптимизации затрат на оплату труда возможно при практической реализации тактических и стратегических задач. Первые из этих задач предполагают бездефицитное обеспечение предприятия кадрами необходимой квалификации, достижение уровня целевой производительности труда с одновременным соблюдением законодательных норм и договорных обязательств.

Реализация вторых задач возможна в условиях создания в трудовом коллективе состязательности и здоровой конкуренции между работниками, что в конечном итоге должны способствовать развитию человеческого капитала и сохранению на предприятии высококвалифицированных креативных сотрудников [3].

Аналогично предпосылкам, подтверждающим кредитовые и дебетовые обороты по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», аудиторы оценивают утверждения о наличии кредитового сальдо по данному счету бухгалтерского учета на конец года. Специфика аудита предпосылок второй группы

заключается в необходимости установления прав и обязанностей на активы и обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе предприятия. Обоснованность кредиторской задолженности по оплате труда на конец года аудиторы определяют по данным расчетно-платежных ведомостей и сведениям о выдаче заработной платы в денежной и неденежной формах.

Поэтому рассмотрим порядок контроля обоснованности утверждений работников, ответственных за учет оплаты труда по свершившимся за год фактам хозяйственной жизни (табл.1).

В целях совершенствования организационных и методических аспектов учета расчетов по оплате труда в зависимости от его количественных и качественных характеристик необходимо прописать в учетную политику и положение об оплате труда правила качественной оценки компетенций сотрудников. Также важно учитывать соответствие уровня квалификации требованиям выполнения технологических и инновационных процессов, без которых невозможно нарабатывать конкурентные преимущества.

В сельскохозяйственных организациях размер премий работников следует определять решениями специальных комиссий. При этом система премирования нуждается в совершенствовании на основании разработки обоснованных критериев расчета коэффициентов делового участия (КДУ) работников на всех стадиях хозяйственного процесса, так как неэффективная деятельность одного подразделения напрямую влияет на другие центры ответственности.

Таблица 1 - Контроль обоснованности предпосылок подготовки информации о расчетах с персоналом по оплате труда

<b>Наименование предпосылки</b>	<b>Процедуры проверки правильности утверждения ответственных работников</b>
1. Наличие	Бухгалтера устанавливают реальность возникновения обязательств по оплате труда в соответствии с договорами и условием выполнения трудовых функций
2. Полнота	При оценке данной предпосылки аудиторы определяют полноту начисления всех видов выплат, на которые могут рассчитывать работники
3. Точность	Бухгалтера должны проверить арифметическим методом правильность начисления заработной платы на основе информации из таблицей и нарядов, штатного расписания и установленных тарифных расценок
4. Своевременность признания	В момент возникновения обязательства по оплате труда должны быть отражены в бухгалтерском учете отчетного периода, а затем информация об оплате должна быть раскрыта в полном объеме в финансовой отчетности
5. Классификация	Проверка демаркации затрат на оплату труда в зависимости от экономической сущности трудовых процессов необходима для точной оценки активов предприятия, формируемых в результате использования трудовых ресурсов
6. Представление	Контроль расчетов по оплате труда может быть полным только при анализе достоверности раскрытия информации в финансовой отчетности. Бухгалтера оценивают полноту и объективность отображения данных о затратах на оплату труда и о наличии долгов перед работниками в отчетности в соответствии с принятой учетной политикой

Для оценки вклада работников в развитие аграрного бизнеса рекомендуется внедрить следующую систему управленческого учета показателей качественного выполнения трудовых функций (табл.2).

Важным инструментом повышения качества контроля оплаты труда является стандартизация процесса выполнения аудиторского задания. Разработка регламента по последовательному выполнению процедур проверки обоснованности стимулирующих выплат может способствовать не только унификации контрольных действий аудиторов и повышению качества выполнения задания, но и приведет к сокращению затрат на внешний и внутренний финансовый контроль [4].

Таким образом, расширение масштаба применения современных технологических новшеств при контроле точности расчетов по оплате труда ставит перед аудиторами задачи по оценке воздействия положительных и отрицательных сторон на процесс выполнения аудиторского задания, решение которых возможно в ходе использования адекватных методов аудита.

Таблица 2 - Рекомендации по системе показателей для оценки КДУ

Положительные показатели труда	КДУ	Отрицательные показатели труда	КДУ
1. Пунктуальный подход к трудовому процессу	+0,3	1. Систематическое опоздание на работу	-0,3
2. Обеспечение выполнения (перевыполнения) трудового задания	+0,5	2. Невыполнение производственных планов	-0,5
3. Инициативность в вопросах повышения культуры производства	+0,5	3. Наличие фактов допуска брака в производстве	-0,5
4. Оказание содействия в повышении квалификации молодых специалистов	+0,4	4. Саботирование процесса повышения квалификации кадров	-0,4
5. Бережное отношение к оборудованию и имуществу предприятия	+0,6	5. Нерациональный подход к использованию средств производства	-0,6
6. Креативность в исполнении управленческих решений	+0,4	6. Наличие фактов уклонения от исполнения решений руководства	-0,4
7. Содействие охране труда и окружающей территории	+0,3	7. Несоблюдение норм охраны труда и экологии	-0,3
Итого	+3,0	Итого	-3,0

#### Список литературы.

1. Ливанова, Р.В. Применение МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» в отечественной практике бухгалтерского учета / Р.В.Ливанова, Ю.А.Мырксина // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2021. – № 3. – С. 16-21.
2. Мощенко О.В. Основные проблемы формирования отчетной информации о состоянии и движении обязательств по оплате труда / О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов // Все для бухгалтера. - 2021. - № 2 (136). - С. 93-95.
3. Мусаев, Т. К. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом при оплате отпусков / Т. К. Мусаев // Актуальные проблемы социально-экономической статистики, бухгалтерского учета, анализа, аудита и цифровизации экономических расчетов: Сборник научных статей по материалам I Всероссийской научно-практической конференции посвященной 65-летию высшего экономического образования в Университете Лобачевского и Нижегородской области, 2024. – С. 133-137.

4. Мусаев, Т. К. Методика организации расчетов с работниками по оплате труда за отработанное время / Т. К. Мусаев, А. Т. Мусаев // Агропромышленный комплекс: проблемы и перспективы развития: Материалы международной научно-практической конференции. В 5 томах, Благовещенск, 18–19 апреля 2024 года. – Благовещенск: Дальневосточный государственный аграрный университет, 2024. – С. 345-352.

**УДК: 657.985**

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ И ОТРАЖЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Филин М. А., к.э.н., доцент  
Магомедов А. И., старший преподаватель  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова»  
г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Данная тема посвящена вопросам улучшения системы учёта и отчётности по целевому использованию бюджетных средств. Рассматриваются методы оптимизации процессов учёта, которые позволяют повысить точность и достоверность данных, а также обеспечивают соответствие требованиям законодательства.

В рамках темы обсуждаются принципы отражения операций по целевому использованию бюджетных средств в бухгалтерской отчётности. Анализируются изменения в нормативных актах и требованиях к отчётности, которые могут повлиять на порядок учёта и раскрытия информации.

Особое внимание уделяется проблемам, связанным с учётом целевого использования бюджетных средств, таким как сложность процедур, недостаточная прозрачность и несоответствие данных фактическому положению дел. Предлагаются пути решения этих проблем, с совершенствованием существующих подходов учёта целевого использования бюджетных средств. Это позволит лучше понять особенности оптимизации процесса учёта и отчётности целевого использования бюджетных средств.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учёт, бухгалтерская отчётность, целевое использование бюджетных средств, субсидии, контроль целевого использования, отчётность о целевом использовании, внутренний контроль.

## **IMPROVEMENT OF ACCOUNTING FOR THE TARGET USE OF BUDGET FUNDS AND REFLECTION OF INFORMATION IN ACCOUNTING REPORTS**

*Filin M. A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Magomedov A. I., Senior Lecturer  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".  
g. Makhachkala, Russia*

**Abstract.** This topic is devoted to improving the accounting and reporting system for the targeted use of budget funds. Methods of optimization of accounting processes that allow to improve the accuracy and reliability of data, as well as ensure compliance with the requirements of the legislation of the Russian Federation are considered.

The topic discusses the principles of reflection of operations for the targeted use of budget funds in the financial statements of the company. Changes in regulatory acts and reporting requirements that may affect the accounting and disclosure of information are analyzed.

Particular attention is paid to the problems associated with taking into account the targeted use of budget funds, such as the complexity of procedures, lack of transparency and inconsistency

of data with the actual state of affairs. Ways to solve these problems are proposed, while improving existing approaches to accounting for the targeted use of budget funds. This will allow us to better understand the specifics of optimizing the accounting and reporting process for the targeted use of budget funds.

**Keywords:** *accounting, accounting reporting, targeted use of budget funds, subsidies, monitoring of targeted use, reporting on targeted use, internal control of the budget.*

Целевое использование бюджетных средств один из самых актуальных вопросов на сегодняшний день для сельхозорганизаций, основным документом для которых является бюджетный кодекс Российской Федерации. Для них самый значимый принцип бюджетной системы — это принцип адресного и целевого характера бюджетных средств, который в соответствии со ст. 38 БК РФ предполагает, что «бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования».

В настоящее время оценка исполнения бюджетного законодательства производится лишь с позиций достижения, поставленных в программах развития села задач, целевого использования средств или контроля доведения средств до конечного получателя.

Анализ целевого использования бюджетных средств для сельхозтоваропроизводителей необходимо проводить в соответствии с Приказом Минсельхоза России от 11.12.2023 N 899 «Об утверждении методики, коэффициентов, форм данных и формы документа, предусмотренных правилами предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на поддержку приоритетных направлений агропромышленного комплекса и развитие малых форм хозяйствования» [1].

В основу методики положены 9 критериев оценки эффективности использования бюджетных средств. Наиболее значимыми в условиях обеспечения продовольственной безопасности страны и повышения финансовой устойчивости товаропроизводителей, по нашему мнению, являются:

- прирост производства продукции сельского хозяйства в целом и по отраслям в стоимостном выражении на 1 руб. субсидий;
- объем субсидий на 1 га сельскохозяйственных угодий;
- уровень рентабельности проданной сельскохозяйственной продукции в целом и по отраслям в разрезе показателей без учета и с учетом субсидий;
- прирост товарной продукции сельского хозяйства, полученный за счет государственной поддержки.

Таким образом, анализируя целевое использование бюджетных средств, необходимо провести анализ бухгалтерской финансовой отчетности предприятия.

Остаток бюджетных средств на конец отчетного периода в бухгалтерском балансе отражается в строке 1530 «Доходы будущих периодов» в случаях, когда:

- бюджетные средства направлены организацией на финансирование капитальных и текущих расходов (п. 9 ПБУ 13/2000);

– остаток средств целевого бюджетного финансирования, предоставленного организации, учитываемых на сч. 86, не использован на конец отчетного периода (п. 20 ПБУ 13/2000).

В бухгалтерском балансе СХК «Агрофирма «Согратль» за 2023 год в строке 1530 «Доходы будущих периодов» необходимо указать сумму – 60 512 104 руб., которая складывается из субсидии на приобретение трактора (за вычетом начисленной в декабре амортизации в размере 14 896 руб. и субсидии по приобретенным минеральным удобрениям 350 000 руб.).

Если величина неиспользованных средств целевого бюджетного финансирования существенна для организации, то она показывает соответствующую сумму обособленно по отдельной строке в разделе V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса.

Отражая средства государственной помощи в составе доходов будущих периодов, необходимо иметь в виду, что данная статья увеличивает размер чистых активов организации по РСБУ и показывает реальную стоимость имеющегося у общества имущества, ежегодно определяемую за вычетом его долгов. Таким образом, в ходе проведения анализа в сельскохозяйственном предприятии при расчете величины чистых активов следует обратить внимание на строку 1530 «Доходы будущих периодов» и удельный вес государственной помощи в ее составе.

В соответствии с ПБУ 9/99, суммы бюджетных средств, признанные в бухгалтерском учете организации в качестве доходов на сч. 91-1 «Прочие доходы», отражаются в составе прочих доходов как активы, полученные безвозмездно. Признанные в качестве доходов отчетного периода суммы бюджетных средств должны отражаться в отчете о финансовых результатах по строке 2340 «Прочие доходы».

В отчете о финансовых результатах за 2023 год СХК «Агрофирма «Согратль» по строке 2340 «Прочие доходы» будет отражена сумма 30 841 руб., это часть субсидии, которая отнесена на финансовые результаты как прочие доходы с учетом срока полезного использования трактора.

В составе специализированной части годовой бухгалтерской отчетности организаций агропромышленного комплекса для формирования информации о предоставленных формах государственной помощи и их использовании предусмотрена Пояснительная записка о финансовых результатах в которой есть отдельный раздел 9 Государственная помощь, подробным образом раскрывает информацию о субсидиях, полученных сельскохозяйственными товаропроизводителями.

Субсидии должны показываться только в той сумме, которая либо уже получена на счета организации, либо, несомненно, будет получена (имеется уведомление или др. оформленные документы, подтверждающие намерение бюджета о перечислении средств в организацию). Если же получение субсидии вызывает сомнение, то не следует ее принимать к бухгалтерскому учету до тех пор, пока сумма субсидии к выплате не будет точно подтверждена финансовыми органами.

Информация о бюджетных средствах, сгруппированных на счетах и регистрах бухгалтерского учета, выступает в качестве данных для анализа эффективности использования таких ресурсов в сельскохозяйственных организациях.

Для этого проанализируем данные СХК «Агрофирма Сограбль» Гунибского района. В составе специализированной части годовой бухгалтерской отчетности для формирования информации о предоставленных формах государственной помощи и их использовании предусмотрен отдельный раздел 9 «Государственная помощь», поддержка текущей деятельности в области растениеводства и животноводства, анализ которой представлен в таблице 1.

Изучая данные, раздела 9, «Государственная помощь», а именно суммы полученных бюджетных средств на компенсацию текущих расходов и на капитальные вложения СХК «Агрофирма «Сограбль» Гунибского района за последние три года, можно сказать, что суммы бюджетных средств, начисленные хозяйству, были фактически выплачены.

Средства целевого финансирования включают суммы государственной поддержки программ и мероприятий по развитию растениеводства (в 2021 году-2046 тыс. руб., в 2022 году- 1235 тыс. руб., в 2023 году – 1196 тыс.руб.). Всего государственной поддержки СХК «Агрофирма «Сограбль» Гунибского района было оказано в 2021 году- 40849 тыс.руб., в 2022 году на сумму-20508 тыс. руб., в 2023 году – 22484 тыс. руб., что на 45% ниже данных 2021 года. Из них было получено на компенсацию текущих расходов в 2023 году на 36,7% меньше данных 2021 года и на капитальные вложения также было получено меньше средств чем в базисном году. Положительным моментом является то, что 2023 году были получены бюджетные средства в размере 6036 тыс. руб. что составляет общую сумму капитальных вложений на закупку специализированной техники по мелиорации земель.

Субсидии в СХК «Агрофирма «Сограбль» Гунибского района были направлены на капитальные вложения в коренное улучшение земель только в 2021 году и в 2023 году, а в прошлом году выплат не было вообще. Анализируя данные СКХ «Агрофирма «Сограбль» Гунибского района, можно сделать вывод об уменьшении средств бюджетной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Принимая во внимание положения МСФО (IAS) 20, в пояснительной записке раскрываются следующие данные:

- учетная политика, принятая для учета государственных субсидий, в том числе методы, принятые для их представления в финансовой отчетности;
- характер и размер государственных субсидий, признанных в финансовой отчетности, а также указание на другие формы государственной помощи, от которых предприятие получило прямую выгоду;
- невыполненные условия и прочие условные события, связанные с государственной помощью, которая была признана [5].

Таблица 1 – Анализ государственной поддержки и целевого использования бюджетных средств  
в СХК «Агрофирма «Согратль» Гунибского района, за 2021-2023 годы

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2021г.		2022г.		2023г.		Фактически получено 2023г. к 2021г. в %
	начислено	фактически получено	начислено	фактически получено	начислено	фактически получено	
Получено бюджетных средств - всего	40849	40849	20508	20508	22484	22484	55,0
на компенсацию текущих расходов	25967	25967	20508	20508	16448	16448	63,3
в том числе: на растениеводство	2046	2046	1235	1235	1196	1196	58,5
на животноводство	23931	23921	19273	19273	15252	15252	63,8
на капитальные вложения	14882	14882	-	-	6036	6036	40,6
на закупку сельхоз.техники	14882	14882	-	-	6036	6036	40,6

Согласно ПБУ 13/2000 в бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию как минимум следующая информация в отношении государственной помощи:

- характер и величина средств государственной поддержки, признанных в бухгалтерском учете в отчетном году;
- характер прочих форм государственной помощи, от которых организация прямо получает экономические выгоды;
- не выполненные по состоянию на отчетную дату условия предоставления бюджетных средств и связанные с ними условные обязательства и условные активы [3].

В случае предоставления предприятиям консультационных услуг на безвозмездной основе, предоставление гарантий, беспроцентных займов или займов с пониженным процентом и др., для целей раскрытия информации в бухгалтерской отчетности они считаются прочими формами государственной помощи, которые подлежат раскрытию в пояснительной записке, в случае их существенности для характеристики финансового положения и финансовых результатов деятельности организации.

При формировании пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организациям предоставлено право самостоятельно определять содержание таких пояснений с учетом требований законодательства. В частности, в отношении государственной помощи рекомендуется указать информацию о сумме полученных бюджетных средств, в том числе на текущие расходы и на вложения во внеоборотные активы за отчетный и предыдущий годы, а также о сумме полученных и возвращенных бюджетных кредитов с расшифровкой целей, на которые они получены за отчетный и предыдущий годы (см. форму в таблице в 2).

Таблица 2 - Форма пояснения к бухгалтерскому балансу за 2022-2023 годы в отношении государственной помощи, полученной

СХК «Агрофирма «Согратль» Гунибского района, тыс. руб.

Показатели	2022 г.		2023 г.	
Получено бюджетных средств - всего	20 508		22 484	
в том числе:				
– на текущие расходы	20 508		16 448	
– на вложения во внеоборотные активы	-		6036	
Бюджетные кредиты - всего	<b>на начало года</b>	<b>получено за год</b>	<b>возвращено за год</b>	<b>на конец года</b>
	–	–	( – )	–
2023 г.	–	–	( – )	–
2022 г.	–	–	( – )	–
в том числе наименование цели	–	–	( – )	–
_____2023 г.	–	–	( – )	–
_____2022 г.	–	–	( – )	–

В составе годовой бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций информацию о полученных средствах государственной помощи отражают в специализированной форме №10-АПК «Отчет о средствах целевого финансирования», которая составляется на основании данных бухгалтерского учета. Форма №10-АПК подробно раскрывает информацию о субсидиях, полученных сельскохозяйственными товаропроизводителями с группировкой по статьям. Субсидии должны показываться только в той сумме, которая либо уже получена на счета организации, либо, несомненно, будет получена, т.е. имеются документы, подтверждающие намерение о перечислении бюджетных средств сельхозпредприятию.

Подтверждением могут быть: утвержденная бюджетная роспись, уведомление о бюджетных ассигнованиях, лимитах бюджетных обязательств, акты приемки-передачи ресурсов, а также иные соответствующие документы. В форме №10-АПК раскрываются все виды субсидий отчетного года, с учетом сумм НДС. Каждая сумма субсидии может быть отражена в определенной строке формы №10-АПК только один раз, поэтому необходимо четко определить, в рамках какой программы государственной поддержки получена та или иная субсидия. В отдельной строке должны быть отражены суммы субсидий, полученных на возмещение убытков от стихийных бедствий.

Кроме МСФО (IAS) 20, учет государственных субсидий регулируется МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». В отечественной нормативной правовой базе аналогичный стандарт отсутствует, но в настоящее время имеются проекты нормативных документов, регулирующих учет биологических активов:

- проект положения по бухгалтерскому учету «Учет биологических активов»;
- комментарии к проекту положения по бухгалтерскому учету «Учет биологических активов»;
- проект методических рекомендаций по первичному применению положения по бухгалтерскому учету «Учет биологических активов».

Документы не вступили в действие в силу ряда обстоятельств, в том числе потому, что в этом случае следует применять и другие международные стандарты в текущем учете, регламентирующие учет других активов также по справедливой стоимости, иначе не будет обеспечено единство принципов учета.

Международный стандарт МСФО (IAS) 41 применяется для учета биологических активов (животное, растение), сельскохозяйственной продукции в момент ее сбора, отражаемых по справедливой стоимости, а также государственных субсидий, ограниченных и не ограниченных какими-либо условиями. Субсидия, предоставленная на определенных условиях, относится на доходы только после выполнения всех условий, указанных при ее выдаче. Субсидия, не ограниченная условиями, отражается в составе доходов после того, как она однозначно признается подлежащей получению, независимо от фактического поступления денежных средств.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 41, предприятие сельскохозяйственной отрасли должно раскрыть следующую информацию:

- характер и сумму государственных субсидий, отраженных в финансовой отчетности предприятия;
- невыполненные условия и прочие обстоятельства, связанные с государственными субсидиями;
- ожидаемое существенное снижение объемов государственных субсидий.

Таким образом, порядок отражения в учете и отчетности средств государственной помощи, оказываемой сельскому хозяйству, согласно требованиям РСБУ и МСФО имеет как общие, так и отличительные особенности, которые рассмотрены авторами в статье. Актуальным остается вопрос особенностей отражения той или иной информации в бухгалтерской отчетности и ее влияние на расчет показателей деятельности предприятия. В настоящее время следует либо вести учет для составления индивидуальной отчетности по российским учетным стандартам и по МСФО (параллельный учет), либо составлять индивидуальную отчетность по российским стандартам и затем производить трансформацию по правилам МСФО. При этом возникают сложности по учету отдельных операций, поскольку по российским стандартам они учитываются по одним правилам, а по МСФО – по другим.

#### **Список литературы.**

1. Приказ Минсельхоза РФ от 11 декабря 2023 г. N 899 «Об утверждении методики, коэффициентов, форм данных и формы документа, предусмотренных правилами предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на поддержку приоритетных направлений агропромышленного комплекса и развитие малых форм хозяйствования».
2. Приказ Минсельхоза РФ от 02.02.2004 N 75 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету государственных субсидий и других видов государственной помощи в сельскохозяйственных организациях» // СПС «Консультант Плюс».
3. Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 N 92н (ред. от 04.12.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2000».
4. Приказ Минфина РФ от 28.12.2015 N 217н (ред. от 17.02.2021) «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 41 "Сельское хозяйство» // СПС «Консультант Плюс».
5. Приказ Минфина РФ от 28.12.2015 N 217н (ред. от 27.06.2016) «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» // СПС «Консультант Плюс».

**УДК 631.162:657.6**

### **КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА ЗАПАСОВ В УЧЕТЕ АГРАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

*Мусаев Т.К., старший преподаватель  
Раджабов Р.Я., магистрант  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова  
[mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В соответствии с принятием федеральных стандартов бухгалтерского учета целесообразно совершенствовать внутрихозяйственные локальные акты по

учету и оценке запасов. В статье рассмотрены практические аспекты стоимостной оценки материальных запасов и представлены варианты, в соответствии с которыми предлагаются способы обоснованности учета и оценки запасов в зависимости от источника их получения.

**Ключевые слова:** *запасы, классификация, организация учета, процедуры оценки, информационное обеспечение, управленческие решения.*

## CLASSIFICATION AND VALUATION OF STOCKS IN THE ACCOUNTING OF AGRICULTURAL ENTERPRISES

*Musaev T.K., senior lecturer  
Radzhabov R.Y., Master's student  
Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov.  
[mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** In accordance with the adoption of federal accounting standards, it is advisable to improve on-farm local acts on inventory accounting and valuation. The article examines the practical aspects of the valuation of inventories and presents options according to which methods are proposed for the validity of accounting and valuation of inventories, depending on the source of their receipt.

**Keywords:** *inventories, classification, accounting organization, valuation procedures, information support, management decisions.*

Условиями признания запасов в аграрных предприятиях в качестве объектов бухгалтерского учета являются их соответствие требованиям, установленным в федеральном стандарте бухгалтерского учета (ФСБУ) 5/2019 «Запасы». Затраты, связанные с поступлением материалов, должны иметь стоимостное измерение и приносить предприятию в будущем экономическую выгоду. Экономический эффект от материальных запасов получают в процессе использования на хозяйственные и управленческие нужды либо при их непосредственной продаже (как излишние материалы). При этом задача специалистов по финансовому учету заключается в установлении факта трансформации материалов в другие активы организации или в расходы. В связи с принятием ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отечественных сельскохозяйственных предприятиях возникла необходимость в пересмотре и изменении локальных нормативных актов, которыми регламентируются правила учета и оценки запасов [1].

В аграрных организациях для учета и контроля наличия и сохранности текущих активов необходимо анализировать технологическую и экономическую специфику ценностей, что формирует понимание правил кругооборота оборотных средств и особенности операций с ними. Поэтому на этапе постановки учета важно установить наличие активов на момент выполнения процедур в сферах не только производства, но обращения (рис.1).

Следует отметить, что в сельскохозяйственных предприятиях как объекты бухгалтерского учета непосредственно привязаны к технологии производственной деятельности и снабженческо-сбытовой работе. Специалистам материальных отделов бухгалтерий важно разграничить факты хозяйственной жизни запасов сфер производства (сырье и материалы, полуфабрикаты,

затраты незавершенного производства) и обращения (готовая продукция, товары и иные активы для продажи). Также необходимо специалистам учитывать риски допущения ошибок при учете и оценке запасов на различных циклах хозяйственной деятельности.

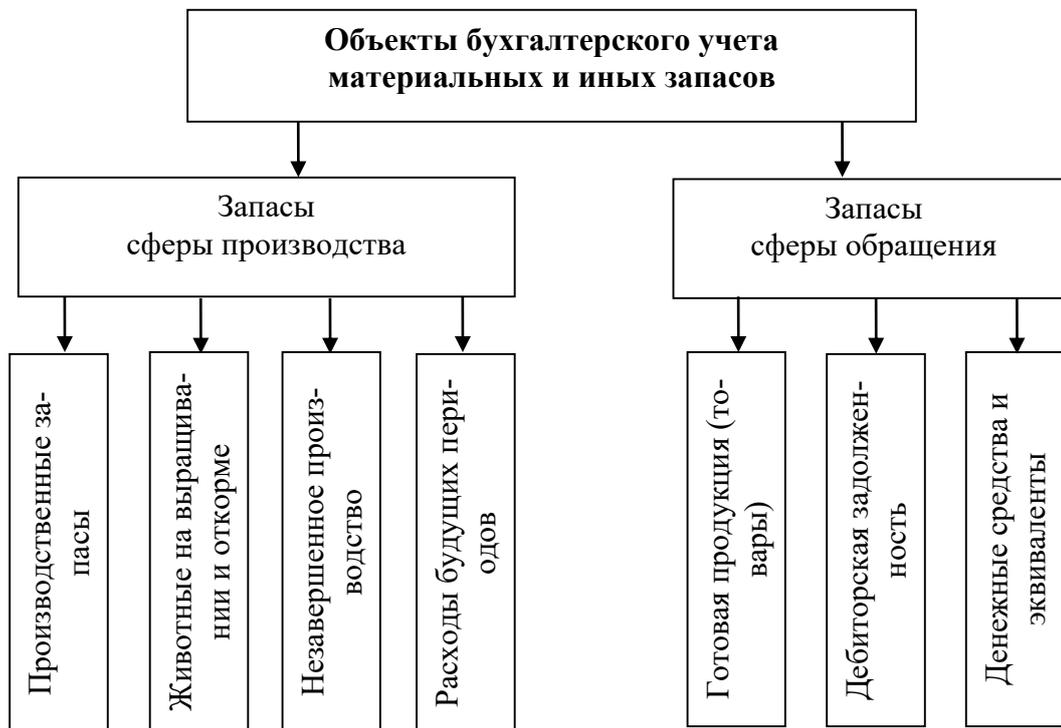


Рис.1. Классификация объектов учета и внутреннего контроля запасов в аграрных предприятиях

На стадии заготовления и приобретения материальных запасов важной задачей бухгалтерского учета может быть формирование информации, направленной на минимизацию рисков сотрудничества с недобросовестными поставщиками. На основе анализа рынка материальных ценностей и изучения потенциальных поставщиков работники учетно-контрольных систем сельскохозяйственных предприятий могут разработать внутренние регламенты, в которых прописываются критерии оценки поставщиков для формирования их рейтингового реестра [2].

Порядок оценки материальных запасов в бухгалтерском учете зависит от каналов их поступления. Обоснованность формирования денежной оценки материальных ценностей в виде фактической себестоимости, справедливой и рыночной стоимости ответственные работники сельскохозяйственных предприятий определяют в результате изучения правовых основ поступления текущих активов и анализа первичных учетных и иных сопроводительных документов, которые определяют экономическое содержание фактов хозяйственной жизни (табл. 1).

Точность отражения в учете в сельскохозяйственной организации фактов списания материалов зависит от своевременности и правильности составления накладных внутривозвращенного назначения (форма №264-

АПК) или лимитно-заборных ведомостей (форма №261-АПК). Также специфические для сельского хозяйства материалы оценивают по информации из ведомостей учета расходования кормов (форма №СП-20), актов расхода семян и посадочного материала (форма №СП-13), актов об использовании удобрений и средств защиты растений (форма №262-АПК) и иных документов.

Таблица 1- Методика учетной оценки запасов, полученных за счет внутренних источников аграрного предприятия

<b>Каналы поступления ценностей</b>	<b>Порядок определения точности формирования стоимости материальных запасов</b>
1. Из производственных подразделений	Материалы, изготавливаемые в самой организации, в течение года оцениваются по плановой себестоимости. Работники бухгалтерии по данным производственных отчетов и калькуляционных листов изучают точность формирования в конце отчетного периода фактической себестоимости материалов. Затем анализируют правила отнесения калькуляционных разниц на счета учета в зависимости характера использования этих ценностей
2. В качестве вклада в уставный капитал	Точность оценки внесенных учредителями (участниками) материальных запасов устанавливается по данным договоров по согласованию денежной оценки этих активов
3. Выявленные излишки по итогам инвентаризации	Работники бухгалтерии для оценки обоснованности учета материалов, оприходованных по результатам инвентаризаций, по их рыночной стоимости по учетным документам и сайтам проводят ценовой анализ аналогичных активов
4. Полученные запчасти в результате ликвидации (демонтажа) основных средств	Запасные части и строительные материалы должны оцениваться по наименьшему значению из двух величин: фактических затрат на получение этих материальных ценностей в процессе демонтажа (разбора) объекта основных средств и рыночной стоимости аналогичных запасов у поставщиков. Работники бухгалтерии сравнивают цены на материалы с экономическими оправданными затратами на их получение при ликвидации основных средств

При этом важной учетной процедурой является выборочный анализ полноты и точности аккумулирования сведений о расходовании сырья и материалов в ежемесячных отчетах о движении материальных ценностей в местах хранения (форма №МХ-20). При выявлении расхождений данных первичного учета с отчетами бухгалтерия может требовать у соответствующих материально-ответственных лиц разъяснения [3].

Известно, что решение проблем учета и оценки запасов основано на предварительной оценке возможных рисков, с которыми неизбежно сталкиваются специалисты сельскохозяйственных предприятий при учетно-аналитическом сопровождении операций поступления (приобретения), использования на управленческо-хозяйственные нужды и выбытия (продажи) запасов в хозяйственной деятельности (табл. 2).

В учете поступившие материалы отражают по одному из следующих методов:

- с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» и оценкой материалов по учетным ценам;

- без использования счетов 15 и 16 и формированием фактической себестоимости ценностей на счете 10 «Материалы».

Таблица 2 - Правила обоснованной оценки поступивших материальных запасов от внешних контрагентов

Каналы поступления ценностей	Порядок определения точности формирования стоимости материальных запасов
1. От поставщиков за плату	Специалисты по данным договоров купли-продажи устанавливают стоимость приобретенных запасов и способ их доставки. По информации из товарно-транспортных накладных, счетов-фактур и спецификаций определяют количественные, ценовые и качественные характеристики материалов. Также анализируются все затраты, связанные с приобретением и доставкой ценностей
2. От партнеров по договору мены	Материалы, полученные в соответствии с договорами мены, оцениваются по справедливой стоимости имущества (работ, услуг) переданного контрагенту. Работники бухгалтерии определяют достоверность оценки в процессе анализа правил IFRS «Оценка справедливой стоимости»
3. От внешних лиц безвозмездно	При анализе оценочных параметров материалов, которые поступили от физических или юридических лиц безвозмездно, также рассчитывают их справедливую стоимость

При учете поступления материалов на счет 10 «Материалы» по учетным ценам необходимо анализировать обстоятельства их формирования на основе возможных цен приобретения от поставщиков. При этом дебетовые записи по счету 10 «Материалы» проводят в корреспонденции с кредитом счета 15. Необходимой процедурой определения разницы между фактической себестоимостью материалов, которая формируется по дебету счета 15 путем аккумулирования всех экономически оправданных и документально подтвержденных затрат на их заготовление (приобретение), и учетной ценой является сопоставление оборотов по данному счету.

Разница между фактической себестоимостью и учетной стоимостью является основанием для записей по дебету счета 16, что находит отражение в результате применения метода дополнительной записи или способа «красное сторно» (в зависимости от положительной или отрицательной разницы).

После проверки точности данного показателя оценивают обоснованность списания отклонений в стоимости материальных ценностей на затраты организации (по направлениям использования материалов), на стоимость активов либо на прочие расходы. Правильность формирования фактической себестоимости материалов, приобретенных у поставщиков, проверяется не только на основании указанных в сопроводительных документах сумм, но и путем изучения всех иных документально подтвержденных затрат по доведению (доставке) материалов до пригодного к использованию состояния.

Таким образом, задача бухгалтерии заключается не только в установлении соблюдения учетных норм и их преемственности, но и в оценке арифметическим методом точности стоимостных параметров поступивших и выбывших материальных запасов.

#### Список литературы.

1. Азракулиев, З. М. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета запасов / З. М. Азракулиев, Х. М. Муслимов // Проблемы инновационного, финансового, технологического и туристического развития в глобально меняющемся мире в условиях рисков : Материалы международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и молодых ученых, Махачкала, 05 декабря 2023 года. – Махачкала: Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джамбулатова, 2023. – С. 251-256.

2. Мусаев, Т. К. Использование сбалансированной системы показателей для повышения эффективности управления оборотными активами / Т. К. Мусаев // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и налогообложения : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 7-й Международной научно-практической конференции в Государственном университете управления, Москва, 05 апреля 2023 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2023. – С. 203-207.

3. Мусаев, Т. К. Применение современных методов организации аудита оборотных активов в сельскохозяйственных предприятиях / Т. К. Мусаев // Экономика России в условиях глобальных вызовов : материалы II Международной научно-практической конференции, Курск, 16 ноября 2023 года. – Курск: Курский государственный аграрный университет имени И.И. Иванова, 2023. – С. 118-125.

**УДК 657.648**

### ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ЗАПАСОВ ПО ФСБУ 5/2019

*Мусаева А.М., к.э.н., доцент  
Ханчадарова А.Ш., к.э.н., доцент  
Оруджева Л.Ш., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова  
г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются методы оценки запасов по Международному стандарту финансовой отчетности 2 «Запасы» и ФСБУ 5/2019 «Запасы», приводится порядок формирования фактической себестоимости материально-производственных запасов, анализируется порядок формирования чистой возможной цены продажи в отношении материальных запасов. Также формируются требования к раскрытию информации о запасах в бухгалтерской отчетности.

**Ключевые слова:** запасы, себестоимость, чистая цена продажи, метод оценки запасов, справедливая стоимость, учетная политика, финансовая отчетность.

### THE PROCEDURE FOR ESTIMATING RESERVES ACCORDING TO FSBU 5/2019

*Musaeva A.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Khanchadarova A.Sh., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Orudzheva L.Sh., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".*

**Abstract.** This article discusses inventory valuation methods under International Financial Reporting Standard 2 "Inventories" and FSBU 5/2019 "Inventories", provides the procedure for forming the actual cost of inventories, analyzes the procedure for forming the net possible selling price in relation to inventories. It also forms requirements for the disclosure of information on inventories in financial statements.

**Keywords:** inventories, cost, net selling price, inventory valuation method, fair value, accounting policy, financial statements.

В настоящее время система бухгалтерского учета в России претерпевает существенные изменения. Образцом для разработки новых ФСБУ стали международные стандарты, что позволило заметно приблизить отечественную систему учета с международной.

Так, с 2021 года на порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в обязательном порядке распространяются требования Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) 5/2019 «Запасы», который привел к значительным изменениям в бухгалтерском учете запасов.

Изменения затронули многие аспекты, включая и оценку запасов, порядок их списания, правила раскрытия информации о запасах в отчетности.

Новшеством ФСБУ 5/2019 «Запасы» является то, что теперь запасы оцениваются дважды: при поступлении и после признания.

Впервые - при признании запасов. После этого - регулярно на отчетную дату (в общем случае по состоянию на 31 декабря каждого года). В момент признания объект оценивают по фактической себестоимости.

При поступлении все запасы в учете признаются по фактической себестоимости. При признании же для оценки запасов на отчетную дату должна использоваться наименьшая из двух величин: фактической себестоимости или по чистой возможной цене продажи (п.9 МСФО (IAS) 2 «Запасы») (рис.1).



Рис. 1. Оценка МПЗ после признания.

В фактическую себестоимость запасов кроме затрат на изготовление/приобретение включаются:

- сумма, которую следует заплатить поставщику;

- издержки на заготовку и доставку запасов до места потребления (продажи, использования);
- стоимость фасовки, доработки, сортировки и улучшению технических характеристик;
- величина оценочного обязательства по восстановлению окружающей среды, демонтажу и утилизации объекта;
- иные затраты, связанные с созданием и покупкой запасов.

К фактической себестоимости не относятся: затраты, возникшие в связи со стихийными бедствиями и чрезвычайными ситуациями; управленческие расходы (если они не связаны непосредственно с покупкой или созданием запасов); издержки на хранение (если оно не составляет часть производственного процесса). Не нужно включать и иные расходы, которые не являются необходимыми для приобретения или создания запасов.

Чистая стоимость продажи запасов – это предполагаемая цена, по которой организация может продать запасы, за вычетом затрат на подготовку их к продаже (рис.2).



Рис. 2. Порядок формирования чистой цены продажи

Чистая цена продажи специфична для каждой организации. В случае если фактическая себестоимость запасов превышает их чистую стоимость продажи – это говорит об обесценении запасов.

В результате этого организация создает резерв под обесценение в размере суммы превышения.

**ДЕБЕТ 91 КРЕДИТ 14** — создание резерва под обесценение запасов.

Балансовой стоимостью актива будет фактическая себестоимость за минусом резерва под обесценение. В случае повышения чистой стоимости запасов балансовая стоимость также увеличивается, путем восстановления ранее созданного резерва (но не выше их фактической себестоимости).

В соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и ФСБУ 5/2019 «Запасы» на основе чистой цены продажи, рыночной стоимости и справедливой стоимости определяется текущая стоимость запасов.

Справедливую стоимость часто отождествляют с рыночной. Однако рыночная стоимость — лишь частный случай справедливой. Рыночная стоимость – это наиболее вероятная цена, которую можно рассчитывать получить на дату оценки на условиях, устанавливаемых в определении рыночной стоимости. Это лучшая цена, доступная продавцу и одновременно наиболее выгодная цена для покупателя.

Справедливая же стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или произвести расчет по обязательству при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию

независимыми сторонами. Справедливая стоимость чаще определяется по рыночным ценам на аналогичный вид активов.

В соответствии с МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» справедливая стоимость – это «цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательств при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки» [5].

Если цена продажи ниже справедливой стоимости актива, то убыток должен признаваться немедленно, за исключением случаев, когда убыток будет компенсирован за счет будущих арендных платежей, установленных ниже рыночных цен.

Оценка материалов при списании в производство и ином выбытии материалов производится:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по способу ФИФО.

Во всех прочих случаях балансовую стоимость показывают в затратах в периоде выбытия. В случае продажи запасы списывают одновременно с признанием выручки. Балансовую стоимость включают в расходы в периоде, когда выручка признана.

ФСБУ 5/2019 «Запасы» уточнил требования к раскрытию информации о запасах в бухгалтерской отчетности. В частности, введено обязательное включение в отчетность сверки остатков запасов на начало и конец отчетного периода и движения запасов за отчетный период (в разрезе фактической себестоимости и обесценения).

В бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ФСБУ 5/2019 должна быть представлена следующая информация:

- балансовая стоимость запасов на начало и конец отчетного периода;
- сверка остатков запасов в разрезе фактической себестоимости и обесценения на начало и конец отчетного периода и движения запасов за отчетный период;
- в случае восстановления ранее созданного резерва под обесценение, причины, которые привели к увеличению чистой стоимости продажи запасов;
- балансовая стоимость запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе запасов, находящихся в залоге;
- способы расчета себестоимости запасов;
- последствия изменения способов расчета себестоимости запасов (по сравнению с предыдущим отчетным периодом);
- авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием и переработкой запасов).

Следуя вышеизложенным изменениям в связи с внедрением в практику учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» потребуются пересмотр положений учетной политики организации, разработки новых внутренних стандартов хозяйствующих субъектов. В учетной политике необходимо будет

скорректировать состав материально-производственных запасов, правила их оценки при признании и последующей оценки с учетом утвержденных изменений.

Безусловным преимуществом применения нового ФСБУ 5/2019 "Запасы" является сближение национальной практики учета с требованиями МСФО.

#### Список литературы.

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ.
2. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020).
3. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ 5/2019) "Запасы", утвержденный приказом Минфина Российской Федерации от 15 ноября 2019 г. N 180н.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016).
5. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).
6. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО. — М.: Юрайт, 2023. - 305 с.
7. Жердева О.В. Развитие организационно-методических аспектов учета готовой продукции и обоснование направлений повышения эффективности ее производства: монография / О. В. Жердева. – Краснодар: КубГАУ, 2020. – 168 с.
8. Городилов М.А. ФСБУ 5/2019 "Запасы": анализ концептуальных изменений // "Международный бухгалтерский учет", 2020, N 8; "Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях", 2023, N 13; "Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях", 2023, N 16
9. Поленова С.Н. Формирование информации о производственных затратах в бухгалтерском учете в соответствии с ФСБУ 5/2019 "Запасы" // «Аудитор», 2024, N 3.

УДК 657.197

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ЧАСТИ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

*Мусаева А.М., к.э.н., доцент  
Ханчадарова А.Ш., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова  
г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Учетная политика, выбранная предприятием, является важным инструментом формирования показателей не только себестоимости продукции, но и финансового состояния предприятия. В связи с внедрением в практику учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» потребуется пересмотр положений учетной политики организации, в частности, правил их оценки при признании и последующей оценки, а также разработки новых внутренних стандартов хозяйствующих субъектов, которые будут полезны руководству организации для принятия оперативных управленческих решений.

**Ключевые слова:** запасы, готовая продукция, оценка запасов, чистая цена продажи, учетная политика, учетные регистры, справедливая стоимость.

## IMPROVEMENT OF ACCOUNTING POLICY IN TERMS OF ACCOUNTING FOR FINISHED PRODUCTS

*Musaeva A.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Khanchadarova A.Sh., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".*

**Annotation.** The accounting policy chosen by the enterprise is an important tool for the formation of indicators not only of the cost of production, but also of the financial condition of the enterprise. In connection with the introduction into accounting practice of FSB 5/2019 "Reserves", it will be necessary to revise the provisions of the accounting policy of the organization, in particular, the rules for their assessment during recognition and subsequent evaluation, as well as the development of new internal standards of business entities that will be useful to the management of the organization for making operational management decisions.

**Keywords:** stocks, finished products, inventory valuation, net selling price, accounting policy, accounting registers, fair value.

В современных экономических реалиях предприятиям, занимающимся производством готовой продукции, необходимо уделять пристальное внимание качественному учету.

Это обеспечит получение актуальной, точной и полной информации на всех этапах производственного и сбытового процессов. Эффективность работы всех производственных компаний в значительной степени зависит от понимания и решения актуальных вопросов учета готовой продукции.

Переход к рыночным условиям привел к существенным изменениям в методах организации бухгалтерского учета в экономических субъектах. Основная идея этих методов заключается в том, что на базе общепринятых норм бухгалтерского учета организации могут разрабатывать свою учетную политику для решения конкретных задач.

Специалисты сельскохозяйственных и других российских организаций рассматривают учетную политику как важный документ, создание которого требует значительных затрат времени и ресурсов. Процесс ее разработки чаще всего не стандартизирован и происходит второпях, что может привести как к качественным, так и к недостаточно проработанным документам, содержащим либо важные аспекты, либо общие правила, касающиеся учета.

Таблица 1 – Регистр аналитического учета по реализации продукции растениеводства за отчетный год, с разбивкой по месяцам

Хозяйствующий субъект	МУП Агрофирма «Татляр» Дербентского района			
Период	01.08.2023г			
Счет	90.02.3 «Виноград»			
Виноград				
Период	Реализовано продукции, ц	Полная себестоимость, тыс. руб.	Выручка от продажи, руб.	Финансовый результат, тыс. руб.
Август	3417	12251	14740	2489
Сентябрь	26650	81948	89236	7288
Октябрь	24351	73053	81348	8295
Ноябрь	10139	34698	38334	3636
За год	64557	201950	223658	21708

Бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Согласно ПБУ 1/2008, учетная политика представляет собой набор методов ведения бухгалтерского учета, одобренных экономическим субъектом. В приложениях к этой политике утверждаются формы учетных регистров для обобщения информации из первичных документов.

Считаем необходимым разработать форму регистра аналитического учета продажи сельскохозяйственной продукции, которая будет включать информацию об объеме, величине себестоимости, выручки и финансового результата за отчетный год, с разбивкой по месяцам.

Предлагаемая форма аналитического регистра, составленная на основе данных о реализации винограда урожая 2023 года в МУП Агрофирма «Татляр» Дербентского района, представлена в таблице 1.

В развитии данной формы аналитического регистра мы предлагаем ввести в составе учетной политики ещё одну форму аналитического регистра, позволяющего оценить результаты производства и продажи каждого вида сельскохозяйственной продукции.

Рассмотрим предлагаемую форму на примере производства и продажи винограда урожая 2023 года (таблица 2).

Таблица 2 – Регистр аналитического учета результатов производства и реализации продукции растениеводства

Хозяйствующий субъект	МУП Агрофирма «Татляр» Дербентского района	
Объект	«Виноград 2023»	
Показатель	Единица измерения	Значение
Объем производства в натуральном выражении	ц	64557
Объем реализации	ц	64557
Полная себестоимость единицы продукции	руб.	3130
Полная себестоимость реализованной продукции	руб.	201950
Выручка от реализации продукции	руб.	223658
Средняя цена реализации	руб.	3460
Прибыль от продаж	тыс. руб.	21708
Уровень затрат	%	90,5
Рентабельность продукции	%	10,8
Рентабельность продаж	%	9,7

Бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Как видим по данным таблицы уровень затрат на производство винограда в 2023 г. составил 90,5 %, а на 100 руб. себестоимости и выручки прибыли от реализации продукции приходится 10,8 и 9,7 руб. соответственно.

Такие сведения будут полезны руководству хозяйствующего субъекта (в данном случае МУП Агрофирме «Татляр» Дербентского района) для принятия оперативных управленческих решений при оценке эффективности возделывания сельскохозяйственных культур.

Данные этих регистров учета позволят оценить результаты производства и продажи каждого вида продукции и соответственно могут быть использованы при оценке готовой продукции.

Ведь с 2021 года Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 5/2019 «Запасы» ввел значительные изменения в оценку запасов. Теперь запасы оцениваются дважды: при поступлении и после признания.

При поступлении все запасы в учете признаются по фактической себестоимости. При признании же для оценки запасов на отчетную дату должна использоваться наименьшая из двух величин: фактической себестоимости или чистой возможной цены продажи (п.9 МСФО (IAS) 2 «Запасы»).

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и ФСБУ 5/2019 запасы, в том числе готовая продукция, будут оценены как по фактической, так и по текущей стоимости. Текущая же стоимость, в свою очередь, определяется на основе чистой цены продажи, рыночной стоимости и справедливой стоимости.

Чистая цена продажи специфична для каждой организации. Это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи (рис.1).



Рис. 1. Порядок формирования чистой цены продажи

В соответствии с МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» справедливая стоимость – это «цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательств при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость чаще определяется по рыночным ценам на аналогичный вид сельскохозяйственной продукции.

Организация сможет учитывать такую продукцию на отдельном счете, например, 47 «Сельскохозяйственная продукция по справедливой стоимости».

Теперь рассмотрим способы расчета справедливой стоимости.

Рыночный способ определения справедливой стоимости заключается в оценке актива на активном рынке в текущий момент.

Корректировочный способ применяется, когда активы относятся к определенному периоду и характеризуются нерегулярными объемами производства. В этом случае справедливая стоимость корректируется с учетом времени, состояния актива и особенностей рынка.

Ненаблюдаемый способ используется, когда данные для оценки актива считаются ненаблюдаемыми.

Мы рекомендуем использовать рыночный способ для оценки сельскохозяйственной продукции в МУП Агрофирма «Татляр», так как он наиболее очевиден, достоверен и надежен.

Для определения справедливой стоимости активов необходимо провести ряд промежуточных расчетов, например, рассчитать предполагаемые расходы на продажу на единицу готовой продукции, применяя методы бюджетного планирования, а также определить величину произведенной продукции по справедливой стоимости.

В связи с внедрением в практику учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» потребуется пересмотр положений учетной политики организации, разработки новых внутренних стандартов хозяйствующих субъектов.

В частности, в учетной политике необходимо будет скорректировать состав материально-производственных запасов, правила их оценки при признании и последующей оценки с учетом утвержденных изменений.

Учитывая это, мы предлагаем внести дополнения в учетную политику МУП Агрофирма «Татляр», касающиеся способов оценки сельскохозяйственной продукции при первоначальном признании и на отчетную дату, а также предусмотреть использование справедливой стоимости.

Результаты оценки сельскохозяйственной продукции по справедливой стоимости следует отражать в отдельном регистре по отраслям.

Разработанные нами формы регистров аналитического учета продажи основной продукции, включающие в себя информацию об объеме, себестоимости, выручке и финансовом результате, будут полезны руководству организации для принятия оперативных управленческих решений при оценке эффективности возделывания сельскохозяйственных культур.

#### **Список литературы.**

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023).
2. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020).
3. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ 5/2019) «Запасы», утвержденный приказом Минфина Российской Федерации от 15 ноября 2019 г. N 180н.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016).
5. Голова Е.Е. Бухгалтерский учет готовой продукции в сельскохозяйственных предприятиях / Е.Е. Голова // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2020. – №3 (18). – С. 1-4. Гусева В.Е., Волощук Л.А., Ткачев С.И., Пахомова Т.В., Дойных О.В., Методы оценки готовой продукции и учет процесса ее реализации. 2024
6. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО. — М.: Юрайт, 2023. - 305 с.
7. Жердева О.В. Развитие организационно-методических аспектов учета готовой продукции и обоснование направлений повышения эффективности ее производства: монография / О. В. Жердева. – Краснодар: КубГАУ, 2020. – 168 с.
8. Кругляк З.И. Учет и оценка сельскохозяйственной продукции по справедливой стоимости / З.И. Кругляк // Вестник Академии знаний. – 2018. – 5 (28). – С. 149-157.

## ГРУППИРОВКА ЗАТРАТ ПО ВИДАМ КАК ВАЖНОЕ УСЛОВИЕ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ИЗДЕРЖКАМИ ПРОИЗВОДСТВА

*Юсуфов А. М., к.э.н., профессор  
Филин М. А., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ им. М.М. Джамбулатова»  
г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** Научная статья посвящена исследованию проблем группировки производственных затрат, осуществляемых на выпуск продукции в виноградарческой деятельности. Объединение расходов по видам и формам производства позволяет выйти на новый уровень качества информации и принятия решений, расширить сферу аналитического учета и исследований для управления затратами в соответствии с технологией производства винограда. В статье предлагается изменить методику отражения затрат в зависимости от производственного этапа их осуществления.

**Ключевые слова:** Учёт затрат, производство, группировка расходов, объекты аналитического учёта, этапы осуществления затрат, аналитические счета, потоки информации, калькулирование себестоимости.

### COST GROUPING BY TYPE AS AN IMPORTANT CONDITION FOR PRODUCTION COST MANAGEMENT

*Yusufov A. M., Candidate of Economic Sciences, Professor  
Filin M. A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".  
г. Makhachkala, Russia*

**Аннотация:** The scientific article is devoted to the study of the problems of grouping production costs carried out for the output of products in viticulture. Combining costs by types and forms of production allows you to reach a new level of information and decision-making, expand the scope of analytical accounting and research to manage costs in accordance with the technology of grape production. The article proposes to change the method of reflecting costs depending on the production stage of their implementation.

**Keywords:** Cost accounting, production, grouping of expenses, objects of analytical accounting, stages of cost implementation, analytical accounts, information flows, cost calculation.

Выбор правильной методики учета затрат в зависимости от вида и формы производства значительно улучшает состояние обобщения информации и принятия решений. Виды затрат и статьи аналитического учета при этом представляются в роли инструментов, используемых для соблюдения и последовательности его ведения.

В части принятия оперативных управленческих решений на базе учета затрат наибольшую ценность представляет информация о переменных расходах и показателях, формируемых от них: маржинальной прибыли и рентабельности. Использование такого рода данных в учетной системе характеризуется применением маржинального подхода отражения затрат [1].

Российская система учета затрат лишь совсем недавно стала исчислять себестоимость продукции по неполным производственным статьям. Существенно важно, чтобы ведение учета фактической себестоимости осу-

ществляли не по условным и средним, а по реальным затратам, так как решения принимаются исходя из объективных и конкретных условий. При этом методику учета затрат необходимо определить таким образом, чтобы обеспечивать максимальную достоверность поступающей информации. Ее разработка и применение зависит не от времени ведения, а от видов производства, состава элементов и статей затрат. Методика учета принимается для отражения расходов, с целью исследования затрат производства и определения фактической себестоимости всей и единицы продукции. Здесь учет затрат поставлен в зависимость от применяемой технологии составления отчетности [5].

Иные условия формирования информации возникают при управленческом учете затрат. В этом случае для их отражения необходимо наладить учет производственных затрат по направлениям деятельности, подробными аналитическими статьями, а вместе с тем организацией его по бригадам, фермам и участкам работы. При необходимости желательно учитывать затраты по конкретным основным операциям, что способствует улучшению информационного потока по структуре и для его использования в управлении производством. Таким образом, учетный процесс и учетные процедуры вследствие этого приобретают доступность и расположенность к образованию простых абсолютных показателей по затратам и результатам производства.

Таблица 1 - Представить как возможное группировку затрат по этапам выращивания винограда в МУП «Татляр» Дербентского района

Этапы производства винограда	2021 г.		2022 г.		2023 г.		В среднем за три года, тыс. руб.	
	затраты всего, тыс.руб.	в % к итогу	затраты всего, тыс.руб.	в % к итогу	затраты всего, тыс.руб.	в % к итогу	затраты всего, тыс.руб.	в % к итогу
1. Подготовка виноградных насаждений к выращиванию	15196	12,3	15745	8,8	16054	7,9	15665	9,3
2. Уход за виноградниками	85536	69,2	122754	68,5	131260	65,0	113183	67,3
3. Уборка урожая	18927	15,3	30154	16,8	36476	18,1	28519	17,0
4. Послеуборочные работы	3876	3,1	10598	5,9	18160	9,0	10878	6,5
<b>Итого</b>	<b>123535</b>	<b>100,0</b>	<b>179251</b>	<b>100,0</b>	<b>201950</b>	<b>100,0</b>	<b>168245</b>	<b>100,0</b>

Определение учета затрат по объектам носителям рассматривается на управление издержками производства и всей деятельностью как необходи-

мый и обязательный подход. Несмотря на разнообразие их отражения осуществляется накопление и обобщение производственных затрат и их отнесение на счета учета, составляя запись – Д-т сч. 20 «Основное производство» К-т сч. 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 25 «Общепроизводственные расходы» и другие.

Конкретный вариант организации учета затрат основной деятельности можно исследовать исчерпывающе лишь с законченным циклом. Однако должна быть выяснена, какова технология производства, его затратный механизм и основные процессы [3].

Хозяйствующие субъекты распределяют затраты по видам продукции для решения двух основных задач. Во-первых, необходимо измерить будущую себестоимость и, составляя калькуляции, некоторую часть затрат отнести на запасы. Во-вторых, предоставляя полезную информацию управленческому персоналу, принимаются оперативно – тактические решения.

Поскольку разные цели требуют осуществления различной величины затрат, ведение их учета по нескольким направлениям представляет серьезную проблему в части отражения их по объектам - носителям. В настоящее время многие сельхозорганизации продолжают систему разграничения затрат выполнять на единой базе данных.

По уровню совершенствования традиционная система учета затрат отличается от остальных тем, что она тяготеет к излишней упрощенности. Из-за этого в организациях выявляются много нерешенных вопросов. Одни из них относятся к общесистемным проблемам, другие – к конкретным условиям формирования затрат [2].

МУП «Татляр» Дербентского района специализируется на производстве винограда. Предприятие относится для района и республики к крупным хозяйствующим организациям, а в масштабе Российской Федерации оно тянет на уровень малых предприятий с объемом выпуска продукции на 161,7 млн. руб. По мере развития деятельности, а это предусмотрено в уставе предприятия, происходит увеличение выпуска винограда до 10 тыс. центнеров за год. Планируется довести площадь плодоносящих виноградников до 550 га, а ее продуктивность - до 180-200 ц с 1 га. По мере совершенствования технологии производства винограда одновременно преобразовывается система организации и ведения управленческого учета затрат и полученной продукции. Например, возникает необходимость точного исчисления затрат производства по двум направлениям: затраты на продукцию, включая общепроизводственные, и затраты за отчетный период - управленческие расходы организации. Затраты отчетного периода не представляют значимое прямое отношение к производству, их относят к данному периоду (месяцу, кварталу) для отчетности.

Для точного измерения объема затрат необходимо чтобы их четко разграничивали по технологической карте, в которой можно выделить этапы по основным мероприятиям, проводимым в разные календарные периоды (табл. 1).

Хозяйствующий субъект, для определения себестоимости включает в производственные затраты, помимо текущих этого года, еще затраты по послеуборочным работам, фактически осуществляемым в интересах урожая следующего года.

Так, в 2022 году после уборки урожая до конца календарного периода в предприятии осуществлены затраты на 10598 тыс. руб., которые должны войти в 2022 году как затраты незавершенного производства. А общие затраты этого года формируются из послеуборочных затрат 2021 года – 3876 тыс. руб. и затрат отчетного года, которые объединяют затраты 1-3 этапов производства. Отсюда, затраты, включаемые в себестоимость винограда, должны определяться по формуле:

$$Z_c = Z_{н.г.} + Z_{ог.} - Z_{пр.}, \quad (1)$$

где  $Z_c$  - затраты для себестоимости продукции отчетного года;

$Z_{н.г.}$  – затраты на начало года (затраты по послеуборочным работам прошлого года);

$Z_{ог.}$  – затраты отчетного года для урожая текущего года;

$Z_{пр.}$  – затраты по послеуборочным работам.

Важно правильно понимать суть осуществляемых затрат в отчетном году для будущего урожая. Руководитель организации, другие менеджеры, специалисты, бухгалтеры и другие работники представляют, что понесенные затраты после уборки урожая в отчетном году не относятся к урожаю отчетного года. Они выполняются в осеннее время, во-первых, потому что их проведение (обрезка, опрыскивание, поливы, внесение удобрений и другие) положительно отражается на выращивание виноградных насаждений, а следовательно, и на урожайности винограда, получаемого в следующем году. Во-вторых, с ранневесеннего времени снимается рабочая напряженность, обеспечивается подготовка насаждений к зимнему, без активного роста проводимому, периоду. В-третьих, эффективно используется теплое осеннее время для выполнения этих технологических операций с высоким качеством [4].

Теперь рассмотрим более подробно, что представляет собой ведение аналитического учета затрат в виноградарстве в связи с разделением затрат на 3 группы:

- 1) затраты для выращивания и урожая винограда отчетного года;
- 2) затраты на уборку урожая;
- 3) затраты на послеуборочные работы.

Четкое определение затрат по этим направлениям позволит точно установить их объем по этапам выращивания винограда. Технологи хорошо представляют, затраты для выращивания и урожая отчетного года, составляют период первого и второго этапов производства винограда, и они составляют наиболее значимую часть текущей деятельности.

Затраты на уборку урожая не являются осуществляемыми для повышения урожайности культуры, а относятся к –затратам, сохраняющим достигнутый уровень урожая и обеспечивающим его сбор для потребления. Да, их следует отнести на себестоимость произведенного винограда, но надо

понимать суть этих затрат, экономическую необходимость осуществления, цель и назначение.

Предполагаем, что отнесение затрат на уборку винограда к прямым или косвенным следует рассматривать отдельно. Больше всего они прямые и переменные, но относящиеся к этапу заготовки продукции. Четкое понимание этого способствует избежать трудностей в преодолении тесноты связи между затратами на выращивание продукции и выходом ее в связи с их осуществлением.

Таким образом, исходя из вышеизложенного, нам необходимо определиться с аналитическим учетом затрат в виноградарстве. Он может дать нам правильное экономическое вообще, да и бухгалтерское учетное, на самом деле, содержание производимых затрат этой отрасли.

Первой группы затраты — это затраты, произведенные в целом по всем технологическим этапам для получения продукции. Для их аналитического учета следует открывать к счету «Виноградарство» аналитический счет «Затраты выращивания винограда отчетного года». На данном аналитическом счете учитывать должны все затраты на производство винограда, кроме затрат на уборку винограда и проведения послеуборочных осенних работ. Цепочка формирования затрат на этом аналитическом счете приводится ниже:

#### Аналитический счет 1 «Затраты выращивания винограда отчетного года»

Дебет	Сумма, тыс. р.	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1. Затраты незавершенного производства, перешедшие с прошлого года для урожая отчетного года	10598	1. Списание затрат на выращивание винограда урожая отчетного года на общий счет «Виноградарство»	157912
2. Затраты отчетного года, кроме затрат на уборку урожая и послеуборочных работ	147314		
Итого затрат на выращивание винограда урожая отчетного года	157912	Итого затрат на списание	157912

#### Аналитический счет 2 «Затраты на уборку урожая винограда»

Дебет	Сумма, тыс. руб.	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1. Затраты на уборку урожая	36476	1. Списание затрат на уборку урожая на общий счет «Виноградарство»	36476
Итого	36476	Итого	36476

**Аналитический счет 3 «Затраты после уборки урожая винограда»  
(Затраты незавершенного производства винограда)**

Дебет	Сумма, тыс. руб.	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1. Затраты по статьям учета, произведенные после уборки урожая винограда	18160	1. Списание остатка затрат на общий счет «Виноградарство»	18160
Остаток затрат на конец отчетного года	18160		

**Аналитический счет «Виноградарство»**

Дебет	Сумма, тыс. руб.	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1. С кредита аналитического счета 1. «Затраты выращивания винограда отчетного года»	157912	1. Фактические затраты, списываемые на себестоимость произведенной продукции или количество продукции по фактической себестоимости	176228
2. С кредита аналитического счета «Затраты на уборку урожая винограда»	36476		
3. Затраты незавершенного производства по виноградарству	18160		
<b>Итого затрат (стр.1+ стр.2)</b>	<b>194388</b>	<b>Итого</b>	<b>176228</b>

В следующем году на открываемом аналитическом счете 1 «Затраты виноградарства» первым долгом отражают сумму затрат 18160 тыс. руб. как затраты незавершенного производства.

Таким образом, показываем, что затраты, произведенные после уборки винограда отчетного года, не имеют отношения к полученному урожаю, и поэтому не должны участвовать в определении ее себестоимости в отчетном году. Виноградарским хозяйствам рекомендуется затраты, осуществляемые в осеннее время после получения винограда, отражать в учетной системе в издержках незавершенного производства.

**Список литературы.**

1. Боташева Л.С., Узденова М.Х. Классификация систем учёта затрат на производство и калькуляция продукции в управленческом учёте // Тенденции развития науки и образования. 2022. - №84. – С. 34-36.
2. Карагодин Д.А. Методика распределения затрат на выращивание многолетних беспокровных трав по видам производимой продукции. 2024. - №10. – С. 677-683.
3. Юсуфов А.М., Оруджева З.А., Бамматханова М.К., Альбориева С.Н. Методические основы классификации затрат по видам, степени изменчивости и по отношению к производству // Известия Дагестанского ГАУ. 2021. - №4. – С. 76-82.
4. Юсуфов А.М., Филин М.А., Оруджева З.А. Цифровая информация о финансовых результатах и ее трансформация с учетом специфики сельскохозяйственной деятельности // Журнал монетарной экономики и менеджмента. 2023. - №4. – С. 72-79.
5. Яроцкая Е.В., Лешина М.А., Ковалёва Л.Ф., Лучкин А.Г. Современные концепции понятия и классификации затрат для организации учета в целях оптимизации управления // Управленческий учёт. 2021. - №4. – С. 162-171.

## СЕКЦИЯ 2. ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И НАЛОГИ

УДК 336.331.34

### АСПЕКТЫ ИСПОЛНЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ БЮДЖЕТОВ БЮДЖЕТНЫХ СИСТЕМ СУБЪЕКТОВ

*Ханмагомедов С.Г., д.э.н., профессор  
Джамалдиева М.М., ст. преподаватель  
Кудаева Б.Ш., ст. преподаватель  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ им. М.М. Джамбулатова», г. Махачкала*

**Аннотация.** Приводятся принципы, особенности и признаки формирования и исполнения бюджетов бюджетной системы. Оценены состав и структура доходов и расходов, исполнение консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. Определены инструменты совершенствования направлений и форм использования финансово-бюджетных ресурсов.

**Ключевые слова:** бюджетная система, консолидированные бюджеты, доходы, расходы, признаки, инструменты.

### ASPECTS OF THE EXECUTION OF CONSOLIDATED BUDGETS OF THE BUDGETARY SYSTEMS OF THE SUBJECTS

*Khanmagomedov S.G., Doctor of Economics, Professor  
Dzhamaldieva M.M., senior lecturer  
Kudayeva B.Sh., senior lecturer  
M.M. Dzhambulatov Dagestan State Agrarian University, Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The principles, features and signs of the formation and execution of budgets of the budgetary system are given. The composition and structure of income and expenses, the execution of consolidated budgets of the subjects of the Russian Federation are estimated. The tools for improving the directions and forms of using financial and budgetary resources have been identified.

**Keywords:** budget system, consolidated budgets, revenues, expenses, attributes, tools.

Бюджетная система страны – это совокупность федерального бюджета, бюджетов ее субъектов, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, как некая смета формирования доходов и регулирования направлений их расходов [2,4].

В Бюджетном кодексе Российской Федерации для исполнения расходных обязательств выделяются типы бюджетов: федеральный – по обязательствам РФ в целом; субъектов РФ – по региональным обязательствам; местный – по муниципальным обязательствам [1,2,7].

Основными принципами функционирования бюджетной системы РФ, можно обозначить: единство, самостоятельность, сбалансированность, достоверность, прозрачность, адресность и целевой характер; разграничение доходов и расходов, источников финансирования бюджетного дефицита и др. [2,6].

Любой бюджет бюджетной системы, субъектами которого являются органы государственной власти или местного самоуправления, характеризуется совокупными признаками:

- *экономический* – по взаимосвязи субъектов реальной экономики для создания новой стоимости (банки, инвестиционные фонды, страховые компании, рынки ценных бумаг и т.д.);

- *организационный* – по исследованию внутренней организационной структуры бюджета, как некой сметы, которая приводит к исполнению бюджета;

- *нормативный* – по трактовке бюджета как инструмента нормативно-правовых актов влияния на субъекты (акты, программы, проекты и т.д.);

- *материальный* – по формированию финансовых ресурсов за счет платежей юридических и физических лиц, направляемых на выполнение задач и функций органов управления, как некая казна, где денежная масса в обращении должна быть равна товарной массе (закон денежного обращения);

- *регулирующий* – по изменению параметров бюджета в связи с изменениями (вызовами) глобальной экономики и финансовой нестабильности в пользу приоритетных сегментов экономики (национальной, региональной, муниципальной) и улучшения качества жизни населения, то есть с учетом кризисных ситуаций, перспектив устойчивого развития производственной и социальной деятельности и др. [1,2,5,8].

Компетентное управление особенностям приведенных совокупных признаков бюджета и их проявлением на уровне бюджетов субъектов РФ, способно обеспечить комплексное формирование региональной бюджетной политики для более эффективного использования возможностей бюджетов и достижения целей успешного социально-экономического развития субъектов страны.

Консолидированный бюджет страны – это свод бюджетов бюджетной системы РФ (без бюджетов государственных внебюджетных фондов и межбюджетных трансфертов (передач)).

Важной стороной оценки возможностей бюджетной системы страны, в частности, ее консолидированного бюджета для динамичного развития национальной экономики, может быть сложившийся объем государственного долга. Он состоит и отражает долговые обязательства страны перед юридическими и физическими лицами, субъектами РФ, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, а также долговые обязательства по госгарантиям, объемы их пролонгации и реструктуризации и др. [1,4,7,8].

Консолидированный бюджет субъектов РФ – это свод регионального бюджета и местных (муниципальных) бюджетов территорий субъекта (без бюджета государственного территориального фонда обязательного медицинского страхования (ТФОМС)). Отражает разработку и уровень реализации бюджетно-финансовой политики в регионе, условия и степень сбалансированности доходов и расходов бюджетных средств.

Несмотря на сильное (неоправданное) геополитическое и многоступенчатое санкционное давление со стороны стран Запада и США, общие доходы федерального бюджета РФ в 2023г. по сравнению с 2022г. (тяжелые для бюджета страны годы) увеличилось на 1299,7 млрд. рублей (29124,1-27824,4) или на +3,4% (табл. 1), хотя в сопоставимых (2022г.) ценах отмечено снижение объемов доходов на 950,2 млрд. рублей (28774,6-27824,4) или на – 1,2%.

Таблица 1- Состав и структура общих доходов федеральной бюджетной системы РФ (млрд. руб.)

Виды доходов в бюджет	2022	2023		2023г. к 2022г.(%) с учетом:	
		в фактич. ценах	в ценах 2022г.	фактич. цен 2023г.	фактич. цен 2022г.
Общий объем дохода бюджета РФ	27824,4	29124,1	28774,6	103,4	98,8
в том числе:					
- нефтегазовые	11586,2	8822,3	6343,2	54,8	71,9
в %	41,64	30,29	22,05	- 11,35	- 19,59
- ненефтегазовые	16238,2	20301,8	23876,4	147,7	118,1
в %	58,36	69,71	77,95	+ 11,35	+ 19,59
Налоговые доходы, всего	22043,7	23455,6	23572,9	106,4	100,5
% в доходах бюджета	79,22	80,54	81,92	+ 1,30	+ 2,70
из них:					
- налоги на прибыль	1818,5	2393,6	2975,2	163,6	124,3
- налоги на товары (работы, услуги) внутренней (страны) реализации	4387,7	5315,8	6081,3	138,0	114,4
- налоги на ввозимые в страну товары	3167,2	4596,2	6296,8	198,8	137,0
- налоги, сборы и платежи за пользование природными ресурсами	12573,5	11041,8	9153,7	72,8	82,9
% к всего	57,0	47,1	38,8	- 9,9	- 8,3
- прочие налоги	97,9	108,2	113,0	115,4	104,4

Источник: сборник РЭУ им. Г.В. Плеханова, выпуск 34 (электронный ресурс, авторская обработка)

Состав бюджетных доходов страны (за 2022-2023гг.) по ресурсным направлениям их пополнения представляет:

- *нефтегазовые доходы* – уменьшение на 5243,0 млрд. рублей (или на 45,2%, в сопоставимых ценах) и на 2763,9 млрд. рублей (или на 28,1%, в фактически действующих ценах), при снижении их доли на 11,1 и 19,59 процентных пунктов;

- *ненефтегазовые доходы* – отмечены абсолютные их приросты, соответственно на 7638,2 млрд. руб. (+ 47,7%) и на 4063,6 млрд. руб. (+ 18,1%), при росте их доли на те же 11,1 и 19,59 процентных пунктов [2,6,10].

Рост налоговых доходов (основная часть доходов федерального бюджета) за анализируемый период составил 1411,9 млрд. руб. (+6,4%) при доле их прироста на 1,32 процентных пункта в 2023г. по сравнению с 2022г., а в сопоставимых ценах абсолютный прирост составляет 1529,2 (23572,9-22043,7) млрд. руб. при приросте доли на 2,7 процентных пунктов.

Таблица 2 - Состояние исполнения консолидированных бюджетов субъектов РФ (млрд. руб.)

Федеральные округа (ФО) и субъекты	2020		2022		2023	
	доходы (+)	расходы (-)	доходы (+)	расходы (-)	доходы (+)	расходы (-)
Российская Федерация (РФ)	14901,0	15578,0 - 677,0	19677,0 + 51,0	19626,0	22325,0	22525,2 - 200,2
Центральный ФО	5098,9	5317,7 - 218,8	6527,8	6558,5 - 30,7	7448,3	7616,4 - 168,1
Северо-Западный ФО	1641,4	1731,9 - 90,5	2374,7 + 112,3	2262,4	2451,6	2475,0 - 23,4
Южный ФО	1203,6	1212,4 - 8,8	1568,7 + 7,5	1561,2	1804,0 + 2,6	1801,4
Северо-Кавказский ФО (СКФО)	645,5 + 3,2	642,3	796,9	807,7 - 10,8	775,7	802,5 - 26,8
в том числе:	181,3	179,6	210,5	229,7	193,8	205,5
Республика Дагестан	+ 1,7			- 19,2		- 11,7
Республика Ингушетия	35,8	36,2 - 0,4	48,6 + 0,6	48,0	40,1	41,7 - 1,6
Кабардино-Балкарская Республика	55,7 + 2,1	53,6	70,9 + 1,8	69,1	70,0	70,1 - 0,1
Карачаево-Черкесская Республика	34,6 + 0,1	34,5	44,8	45,4 - 0,6	39,9	41,2 - 1,3
Республика Северная Осетия-Алания	48,9 + 0,6	48,3	61,6	63,0 - 1,4	58,9	61,6 - 2,7
Чеченская Республика	127,1	128,2 - 1,1	149,9	155,9 - 6,0	155,0	166,1 - 11,1
Ставропольский край	162,1 + 0,3	161,8	210,7 + 14,2	196,5	217,9 + 1,7	216,2
Приволжский ФО	2092,7	2210,7 - 118,0	2797,8	2848,6 - 50,8	3000,7	3043,9 - 43,2
Уральский ФО	1392,3	1531,2 - 138,9	1857,1	1901,6 - 44,5	2243,0 + 124,8	2118,2
Сибирский ФО	1508,5	1577,9 - 69,4	2063,2 + 49,8	2013,4	2126,1	2176,2 - 50,1
Дальневосточный ФО	1314,6	1350,0 - 35,4	1690,7 + 17,8	1672,9	1793,0	1801,2 - 8,2

Источник: Данные Минфина РФ, Российская газета (электронный ресурс, авторская обработка)

В составе налоговых доходов наибольшую долю занимают налоги, сборы и платежи за пользование природными ресурсами, хотя за год она снизилась с уровня 57,0% до 47,1% - на 9,9 процентных пунктов.

Исполнение консолидированных бюджетов субъектов РФ (табл. 2) в последние годы завершается попеременно, то с небольшим профицитом (+)

и больше с дефицитом (-) бюджетных средств. Так, в 2020г. лишь один Северо-Кавказский федеральный округ из восьми по стране, финансовый год завершил с профицитом на 3,2 млрд. руб. – это за счет превышения доходов над расходами в субъектах округа: Кабардино-Балкарская Республика – на 2,1 млрд. руб., Республика Дагестан – на 1,7 млрд. руб., Республика Северная Осетия-Алания – на 0,6 млрд. руб., Ставропольский край – на 0,3 млрд. руб. и Карачаево-Черкесская Республика – на 0,1 млрд. руб. (при дефиците в Республике Ингушетия – 0,4 млрд. руб., в Чеченской Республике – 1,1 млрд. руб.).

В 2023г. необеспеченность бюджетных расходов соответствующими доходами также отмечено в семи федеральных округах в среднем (лишь Уральский ФО – с профицитом на 124,8 млрд. руб.). А субъекты СКФО год завершили с дефицитом на 26,8 млрд. руб., причем его высокие объемы стали характерны Республике Дагестан (-11,7 млрд. руб.) и Чеченской Республике (-11,1 млрд. руб.). В целом на высокий объем дефицита в субъектах в 2023г. по сравнению с уровнем 2022г. (-26,8 против – 10,8 млрд. руб.), могло отрицательно повлиять снижение общих доходов в консолидированные бюджеты субъектов СКФО: Республики Ингушетия, Карачаево-Черкесской Республики, Республики Дагестан, Республики Северная Осетия-Алания и Кабардино-Балкарской Республики, соответственно на: 17,5; 10,9; 7,9; 4,4 и 1,2 процентов.

Следует учитывать и такой важный аргумент – высокий уровень зависимости бюджетов субъектов СКФО от финансовой поддержки федеральной бюджетной системы (2022г.):

- Республика Ингушетия – 83%
- Чеченская Республика – 81%
- Республика Дагестан – 75%
- Карачаево-Черкесская Республика – 71%
- Кабардино-Балкарская Республика – 68%
- Республика Северная Осетия-Алания – 62%

Высокий уровень зависимости экономики субъектов СКФО от федеральной финансовой помощи отражается на доле социальных расходов в их общих бюджетных затратах (табл. 3). Так, четыре субъекта округа входят в первую десятку субъектов РФ по этому показателю – это фактор низкой их социально-экономической стабильности (в 2023г., уже тенденция к снижению уровня зависимости от 2,2 до 5,8 процентных пунктов) [9,11].

Таблица 3. Доля социальных расходов в общих бюджетных затратах отдельных субъектов СКФО

Субъекты	2022		2023		
	уровень завис., %	место в РФ	уровень завис., %	место в РФ	+, - %
Республика Ингушетия	83,3	1	77,5	1	- 5,8
Кабардино-Балкарская Республика	75,2	2	73,0	2	- 2,2
Чеченская Республика	74,4	3	71,5	3	- 2,9
Республика Дагестан	71,6	5	68,6	10	- 3,0

Источник: Данные Минфина РФ (электронный ресурс, авторская обработка)

Увеличение расходной части (дефицита) региональных консолидированных бюджетов объясняется и факторами:

- рост цен на материалы, товары, работы и услуги;
- увеличение МРОТ и величины прожиточного минимума на душу населения;
- увеличение целевой финансовой помощи из федерального бюджета на возникшие геополитические и экономические ситуации;
- увеличение субсидий из региональных бюджетов;
- реализация новых инвестиционных и инфраструктурных проектов (высокозатратных) и др.

Таблица 4 - Основные доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ (млрд. руб.)

Виды доходов	2020	2022	2023	2023г. к 2020г., %
Безвозмездные поступления из других бюджетов системы	4102,7	4244,2	4408,0	107,4
тоже %	27,5	21,6	19,7	- 7,8
Акцизные поступления	797,9	1116,7	1189,6	149,1
%	5,4	5,7	5,3	- 0,1
Налоги на имущество	1358,0	1632,2	1681,1	123,8
%	9,1	8,3	7,5	- 1,6
Налоги на доходы физических лиц	4253,1	5579,0	6379,6	150,0
%	28,5	28,4	28,6	+ 0,1
Налоги на прибыль организаций	2927,0	4686,4	6003,9	205,1
%	19,6	23,8	26,9	+ 7,3
Прочие налоги и сборы	1462,5	2417,0	2660,9	181,9
%	9,8	12,3	11,9	+ 2,1
Всего: доходы	14901,2	19676,9	22325,1	149,8
расходы	15577,7	19026,3	22525,3	144,6
профицит (+), дефицит (-)	- 676,5	+ 50,6	- 200,2	-

Источник: Данные Минфина РФ (электронный ресурс, авторская обработка)

Состав и структура основных доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ (табл. 4) показывает, что наибольшую долю в доходах составляют (2023г.) налоги на доходы физических лиц (28,3%) и налоги на прибыль организаций (26,9%).

В 2023г. по сравнению с 2020г. по налоговым и неналоговым видам доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ наблюдается рост, особенно по: налогам на прибыль организаций – на 105,1%, налогам на доходы физических лиц – на 50,0%, акцизам – на 49,1% и др.

Абсолютные объемы доходов консолидированных бюджетов субъектов страны за анализируемый период увеличилось на 7423,9 млрд. руб. (49,8%), при аналогичном росте общих расходов на 6947,6 млрд. руб. (44,6%), т.е. превышение темпов, доходов бюджетных средств – на 5,2 процентных пунктов (49,8 – 44,6).

По использованию консолидированных бюджетов субъектов РФ (табл. 5), наибольшие доли расходов приходится на их виды: предоставление бюджетных субсидий (36,9 – 37,5%), социальное обеспечение населения (16,0 – 18,4%), закупка товаров (12,8 – 13,7%) и капитальные вложения (10,9 – 14,1%) и т.д., при незначительной их волатильности в структуре расходов.

Таблица 5- Виды и структура расходов консолидированных бюджетов субъектов РФ (%)

Виды доходов	2019	2020	2021	2022	2022г. к 2020г., %
Расходы на выплаты персоналу государственных органов	9,1	8,4	8,2	7,9	- 1,2
Закупка товаров (работ, услуг) для государственных нужд	13,3	13,4	12,8	13,7	+ 0,4
Социальное обеспечение и иные выплаты населению	16,6	18,4	17,7	16,0	- 0,6
Капитальные вложения в объекты госсобственности	11,3	10,9	11,1	14,1	+ 2,8
Межбюджетные трансферты	9,7	1,8	3,0	1,7	- 8,0
Предоставление бюджетных субсидий автономным учреждениям и иным организациям	37,3	37,0	37,5	36,9	- 0,4
Обслуживание государственного долга	0,8	0,6	0,6	0,4	- 0,4
Иные бюджетные ассигнования	10,0	9,5	9,1	9,3	- 0,7

Источник: Минфин РФ Оперативный доклад об исполнении консолидированных бюджетов субъектов за 2022г. (электронный ресурс, авторская обработка)

Относительно бюджетных расходов по обслуживанию государственного долга (имеет самую низкую долю в структуре расходов), в 2023г. по данным агентства «Эксперт РА» его объемы составили 3,2 трлн. руб., что на 14,4% больше (прирост) чем в 2022г. (2,74 трлн. руб.). По оценкам экспертов, полученный прирост долга в основном связан с увеличением привлечения бюджетных и казначейских долгосрочных кредитов с низкой стоимостью (менее 5% годовых) их обслуживания. Наибольший рост госдолга отмечен в Ямало-Ненецком автономном округе (в 10 раз), а среди субъектов СКФО – в Республике Дагестан (2,3 раза) и Чеченской Республике (2,1 раза). Еще, по долговой нагрузке и ее росту (худшее положение) четыре субъекта СКФО находятся на последних местах в ряду регионов РФ: Республика Северная Осетия-Алания (78-е), Республика Ингушетия (81-е), Республика Дагестан (84-е) и Чеченская республика (85-е).

Выводы. Бюджетно-финансовая ситуация в субъектах РФ отличается по ряду признаков:

- долгосрочного и традиционно-территориального характера: исторически сложившиеся социально-экономические потенциалы и уровни развития пространств со своими инфраструктурным обустройством и различием, реальными возможностями обеспечения финансовой деятельности (в том числе, степень бюджетной дотационности) регионов;

- краткосрочного и ситуационного характера: явление широкого распространения пандемии, необходимость решения комплекса мер по мобилизации деятельности отраслей (предприятий) военно-промышленного комплекса, изменение логистических цепочек и внешнеэкономических связей (санкционные меры давлений) и др.

Предстоит компетентный подход в формировании и исполнении консолидированных бюджетов субъектов страны, запуск современных инструментов и механизмов инфраструктурного развития субъектов по обеспечению: реально-адекватного соответствия бюджетных доходов (регулирование) их потребностям (расходам); необходимой корректировки движения централизованных (федеральных) и региональных финансово-бюджетных ресурсов для оперативного решения приоритетных проблем социально-экономической направленности; информированности и доступности для финансово-экономических агентов о направлениях бюджетной политики, о параметрах бюджетов и межбюджетных трансфертов, о бюджетополучателях и т.д. – для оценки финансово-экономического поведения территорий, субъектов хозяйствования и населения.

В настоящее время во всех регионах РФ идет активное развитие информационных ресурсов, как единый портал бюджетной системы страны – это «Электронный бюджет», «Идеальный бюджет», «Бюджетный Кодекс», «Бюджет для граждан» и др., которые призваны дать оценку объективности, открытости и качества государственного и муниципального управления финансами.

#### Список литературы.

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации (ред. от 22.12.2020) [Электронный ресурс].
2. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс].
3. Агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс].
4. Минфин РФ «Оперативный доклад об исполнении консолидированных бюджетов» [Электронный ресурс].
5. Аганбегян А.Г. Россия от стагнации к устойчивому социально-экономическому росту//Научные труды – 2022.-№5.-с.310-362.
6. Аркадьева О.Г. Оценка финансовых результатов исполнения консолидированных бюджетов субъектов РФ//Экономические науки – 2023.-№3.-с.11-24.
7. Магомедов Э.М. Сравнительный анализ консолидированного бюджета в среднем по России и в регионах СКФО//Вопросы экономики и права – 2021.-№3.-с.46-52.
8. Мильчиков М.В. Бюджетно-финансовое положение субъектов Российской Федерации: среднесрочные тенденции в региональном разрезе//Финансовый журнал – 2024.-№2.-с.104-125.
9. Российская газета (2021-2024гг.).
10. РЭУ им. Г.В. Плеханова//Анализ тенденций в бюджетно-налоговой сфере России – вып. 22 и 34 (итоги 2020-2023гг.).
11. Послание Главы Республики Дагестан С.А. Меликова Народному Собранию Республики Дагестан//г. Дагестанская правда – 19.05.2024г.

## РОЛЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*Ахмедова Н. К., преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье изучаются особенности валютной политики России, анализируется валютный рынок, рассматривается политика валютного курса Банка России. Проанализированы статистические данные Центрального Банка РФ о среднем дневном обороте межбанковского кассового рынка за период с 2020 по 2023 год.

**Ключевые слова:** валютная политика, рубль, доллар, Банк России, денежные средства.

## THE ROLE OF ELECTRONIC MONEY AT THE PRESENT STAGE

*N. K. Akhmedova, lecturer  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education “Dagestan State University of  
National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The article examines the peculiarities of Russia's monetary policy, analyzes the foreign exchange market, and examines the exchange rate policy of the Bank of Russia. The statistical data of the Central Bank of the Russian Federation on the average daily turnover of the interbank cash market for the period from 2020 to 2023 are analyzed.

**Keywords:** currency policy, ruble, dollar, Bank of Russia, cash.

Соотношение между валютами стран, то есть курс валюты одной страны определяется в валюте других стран. В зависимости от типа денежной системы и уровня рыночных отношений может применяться система переменного и фиксированного валютных курсов. В развитых странах с рыночной экономикой используются свободно плавающие обменные курсы. Многие страны, в том числе Центральный банк Туркменистана, используют фиксированные обменные курсы. Порядок наличной и безналичной эмиссии и обращения денежных единиц определяется самим государством.

Национальная валюта обслуживает внутреннее обращение страны. Ввоз и вывоз национальной валюты регулируется установленными правилами. В международных расчетах используется национальная валюта страны-получателя, национальная валюта страны-плательщика или национальная валюта третьей страны. В каждой стране есть организация, которая занимается кредитными и валютными корректировками.

Свободное движение денег относится к рыночной денежной системе. Только на уровне банковской системы поддерживается кредитно-денежная координация. Регулирование осуществляется с помощью экономических методов. Есть ряд ограничений, характерных для нерыночной денежной системы (в использовании денег, регулировании денежного обращения административными методами), различают открытые и закрытые виды денежных систем. в зависимости от степени вхождения национальной экономики

в мировое хозяйство. По мере обращения золотых и серебряных монет денежные системы приспособляются. Как только бумажные и металлические банкноты пущены в обращение, они должны отрегулировать денежную массу (поскольку они не имеют внутренней стоимости) [4].

Причинами изменения валютного курса могут быть любые факторы, воздействующие на изменение этого соотношения (рисунок 1). В частности, на динамику валютного курса могут оказывать влияние изменение импортных и экспортных цен, уровней инфляции и процентных ставок в России и за рубежом, темпы экономического роста, настроения и ожидания инвесторов в России и мире, изменение денежно-кредитной политики центральных банков России и других стран.



Рис. 1. Факторы, влияющие на валютный курс [2].

Курс рубля не определяется правительством или центральным банком, он не является фиксированным и какие-либо цели по уровню курса или темпам его изменения не устанавливаются. Банк России в нормальных условиях не совершает валютных интервенций с целью повлиять на динамику курса рубля.

Банк России определяет официальные курсы на основе рыночных котировок, которые зависят от спроса и предложения на иностранную валюту. Так, официальные курсы доллара США, евро и юаня по отношению к рублю рассчитываются на основе данных о валютных сделках на Московской бирже. А курсы других иностранных валют – на основе официального курса доллара США и котировок этих валют к доллару. Это отличает режим плавающего валютного курса от многочисленных разновидностей режима управляемого курса. Устойчивость национальной валюты означает не фиксированный курс по отношению к другим валютам, а сохранение покупательной способности денег за счет стабильно низкой инфляции. В условиях низкой инфляции объем товаров и услуг, которые можно приобрести на одну и ту же сумму в рублях, существенно не изменяется в течение долгого

времени. Это поддерживает уверенность населения и бизнеса в национальной валюте и формирует благоприятные условия для роста российской экономики. Валютный курс влияет на инфляцию, но не всегда однозначно. Например, ослабление курса может в краткосрочной перспективе ускорить инфляцию, а в среднесрочной – способствовать ее снижению. Когда внутренняя валюта слабеет, цена импортных товаров растет. Закупать технику или сырье за рубежом становится дорого. Поэтому увеличивается стоимость и той продукции, которая производится внутри страны. Так ослабление курса разгоняет инфляцию [2].

На сегодняшний момент исследования валютного рынка России и факторов, влияющих на него, а именно: колебания курса национальной валюты к ведущим иностранным валютам, средний дневной объем межбанковского кассового рынка, позволяют поддерживать устойчивость национальной финансовой системы и разрабатывать меры, способствующие укреплению курса рубля.

Одним из главных показателей состояния валютного рынка России является курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам: доллару и евро. На курс рубля преимущественно оказывают влияние следующие факторы:

- экономические показатели: состояние экономики страны, уровень инфляции, безработицы;
- геополитические события: политическая стабильность, конфликты, санкции;
- влияние Центрального банка: монетарная политика, включающая решения о процентных ставках, валютных интервенциях;
- спрос и предложение на валютном рынке: уровень спроса и предложения на валютном рынке также определяет курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

По данным статистики Центрального банка можно проследить закономерность влияния изменения курса иностранных валют на курс рубля с 2014 по 2024 год [4].

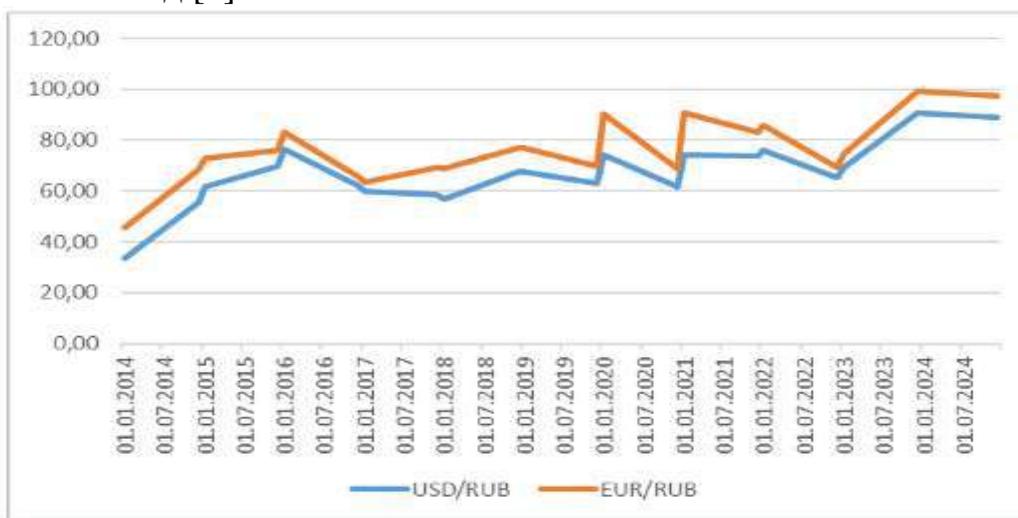


График 1 – Изменение курса иностранных валют по отношению к рублю по данным ЦБ [7].

На данном графике можно проследить динамику курсов иностранных валют - доллара и евро, по отношению к российскому рублю. В 2014-2015 годах мы наблюдаем резкое ослабление российской валюты по отношению к иностранным валютам, которое было вызвано рядом причин:

– во-первых, инфляционным кризисом, который повлек за собой увеличение ключевой ставки ЦБ с 5,5% годовых до 17%. В свою очередь разница в 11,5% сказалась на повышении ставки коммерческих банков, при таком условии кредитования граждане не могли позволить себе взятие кредитов и ссуд.

– во-вторых, стремительный скачок цен на нефть спровоцировал снижение её экспорта, что повлекло за собой уменьшение доходной части бюджета РФ.

– в-третьих, в середине марта 2014 года после завершения аннексии Крыма в отношении России были введены экономические санкции, повлекшие замораживание активов страны [4].

В настоящее время в России ведутся широкие дискуссии, связанные с оценкой влияния санкционных и регуляторных ограничений на объемы поступающей на рынок валютной выручки. Однако объемы конверсионных операций не сводятся только к потокам внешней торговли, они обеспечивают комплекс потребностей различных контрагентов, охватывая движение капитала, инвестиционную деятельность, операции с иностранными ценными бумагами, накопление резервов и валютные переводы населения, а также приведенный ранее в цитате Дж. М. Кейнса «спекулятивный мотив». Поэтому объемы операций на валютных рынках, как правило, превышают экспортно-импортные потоки в несколько раз. При этом чем более развит и открыт финансовый рынок страны, тем выше коэффициент, характеризующий соотношение объема конверсионных операций и внешнеторгового оборота.

Вместе с тем происходящие на мировой арене события начали оказывать активное влияние на исторически сложившуюся картину мира. Так, доля доллара в мировых валютных резервах постепенно уменьшается — в начале 2000-х гг. она составляла чуть более 70%, а по итогам 2023 г. — 58,4%. Это отражает снижение роли доллара США в мировой экономике перед лицом конкуренции со стороны других валют, используемых в международных операциях. Ожидается, что доля доллара США в мировых резервах будет продолжать падать, поскольку центральные банки ряда стран стремятся к дальнейшей диверсификации валютной структуры своих резервов. Несколько стран, например Россия, уже заявили о своем намерении сделать это. Так, Банк России, оценивая санкционное давление, последовательно снижал долю доллара в резервах по мере нарастания геополитических рисков. На конец 2023 г. международные резервы Банка России составили 598,6 млрд долларов США, из которых 442,7 млрд долл. США приходилось на валютные активы и 155,9 млрд долл. США — на монетарное золото. При этом Банк России отмечает возрастающую роль юаня.

Исходя из геополитических соображений увеличили долю резервов в альтернативных валютах (китайский юань, австралийский доллар, канадский доллар) и другие страны мира — Китай, Турция, Чили. Заметной тенденцией в 2022–2023 гг. стало увеличение покупки золота центральными банками ряда стран мира в качестве страховочного механизма от санкций. В целом угроза санкций влияет на выбор резервной валюты, поскольку санкции мешают экономическому использованию валютных резервов, которые, по сути, выступают своеобразным «буфером» — являются и инструментом управления валютным курсом, и инструментом страхования от потрясений в международной торговле и инвестициях.

Заморозка резервов Банка России в рамках санкционного давления создала прецедент утраты доверия стран мира (в особенности развивающихся) к доллару США и привела к предположению о возможной потере долларом его доминирующего статуса, хотя некоторые западные эксперты находят данное предположение спорным [6].

Мероприятия и комплексы мер по таким направлениям как инфляция, геополитика, сырьевой фактор, динамика курса рубля к доллару США и евро ослабляли влияния фактора на национальную валюту, содействовали экономическому развитию государства. Применяя экономические и административные методы, государственные органы и Центральный Банк Российской Федерации способствовали улучшению экономической ситуации в стране, не давали внешним факторам сильно ослабить национальную экономику.

Одним из научных методов совершенствования политики регулирования валютных курсов допустимо считать прогнозирование. Прогнозирование эффективнее всего реализуется с котировками так называемых сырьевых валют, чей курс во многом определяется стремлением страны-экспортера сырья обеспечить стабильное поступление средств в бюджет. В данном случае оправданным является именно долгосрочное прогнозирование, так как поведение национальной валюты сильно зависит от целей проводимой монетарной политики. В то же время краткосрочное прогнозирование крайне ненадежно, учитывая влияние экономических и геополитических факторов на курс валюты.

Отдельно стоит отметить влияние «бюджетного правила» на курс рубля. Так как российский рубль все ещё считается сырьевой валютой и в определённой мере зависит от цен на нефть, было введено бюджетное правило, согласно которому полученные нефтегазовые доходы (излишки) при превышении целевого уровня направляются в Фонд национального благосостояния. В результате этого снижается зависимость госбюджета и курса рубля от колебаний цен на нефть [3].

Таким образом, валютный рынок, как и другие сферы жизни общества, быстро развивается и постепенно изменяется, поэтому избежать или нейтрализовать проблемы получается не всегда. Несмотря на это, важно регулярно анализировать валютный рынок, выявлять характерные для текущего этапа развития проблемы и выработать соответствующие решения.

### Список литературы.

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 08.08.2024) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024)
2. Асанова С.С., Якубова М.А. Проведение валютной политики России // В сборнике: Национальные экономические системы в контексте трансформации глобального экономического пространства. Сборник научных трудов. Симферополь, 2024. С. 133-136.
3. Ермоловская О.Ю., Бондарев М.А., Кузьмина Е.И. Факторы обеспечения стабильности российского валютного рынка // Экономическая безопасность. – 2024. – Том 7. – № 4. – С. 849-862.
4. Захарян А.В., Ильенко В.А., Мезенцева В.А. Валютный рынок России в современных условиях // Экономические исследования и разработки. 2024. № 5. С. 223-228.
5. Меляева Ай., Аннабаев А. Валютный рынок и особенности его работы // Вестник науки. 2023. Т. 2. № 5 (62). С. 52-54.
6. Мишина В.Ю., Хомякова Л.И. Актуальные тренды развития финансовой инфраструктуры и трансформации валютного рынка России // Финансовый журнал. 2024. Т. 16. № 4. С. 8-23.
7. Национальная платежная система // Банк России URL: [https://www.cbr.ru/psystem/?ch=ITM\\_13528&prtId=rops#highlight=](https://www.cbr.ru/psystem/?ch=ITM_13528&prtId=rops#highlight=) (дата обращения: 10.10.2024).
8. Цыганкова, Е. Е. Анализ и оценка валютной политики и валютного регулирования в Российской Федерации / Е. Е. Цыганкова, А. П. Круглова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2023. — № 3 (450). — С. 196-199.

УДК 330.56.45

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МАЛОГО БИЗНЕСА

*Гаджимагомаева З.З., студент  
Сагидуллаева М. С., к.э.н., доцент  
ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[gadzhimagomveva@bk.ru](mailto:gadzhimagomveva@bk.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Финансовая отчетность — это важный инструмент для любого бизнеса, в том числе и для малых предприятий. Она позволяет владельцам и менеджерам принимать обоснованные решения, контролировать финансовое состояние и планировать будущее. В данной статье мы рассмотрим основные аспекты финансовой отчетности для малого бизнеса, её виды, значение и ключевые моменты, на которые стоит обратить внимание.

**Ключевые слова:** финансовая отчетность, баланс, малый бизнес, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.

## FINANCIAL STATEMENTS OF SMALL BUSINESS

*Gajimagomayeva Z.Z., student  
Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[gadzhimagomveva@bk.ru](mailto:gadzhimagomveva@bk.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** Financial reporting is an important tool for any business, including small businesses. It allows owners and managers to make informed decisions, control their financial condition and plan for the future. In this article, we will consider the main aspects of financial

reporting for small businesses, its types, importance and key points that are worth paying attention to.

**Keywords:** financial statements, balance sheet, small business, profit and loss statement, cash flow statement.

Финансовая отчетность обеспечивает сведения о состоянии финансов и результатах работы компании. Она играет важную роль в следующих аспектах:

- Анализ прибыльности: позволяет определить эффективность бизнеса.
- Управление затратами: способствует выявлению областей, где возможно снижение расходов.
- Привлечение инвесторов: Прозрачная отчетность усиливает доверие среди потенциальных инвесторов.
- Исполнение налоговых обязательств: гарантирует правильный учет налогов и своевременные платежи.
- Прогнозирование будущего: помогает в планировании доходов и расходов, а также в разработке стратегий роста.

Согласно мировому опыту, малый бизнес имеет ключевое значение для экономики, поскольку он повышает налоговые поступления и предоставляет услуги, недоступные крупным компаниям. Тем не менее, в России этому сектору уделяется недостаточное внимание. Текущие законы не создают необходимых условий для его развития, хотя имеются положительные перспективы.

Малые предприятия обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с правилами, утвержденными Минфином России. Основные виды отчетности включают бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств. Кроме того, малые предприятия могут использовать свои бланки отчетов, следуя установленным требованиям.

Для малого бизнеса существует несколько ключевых видов финансовой отчетности:

1. Бухгалтерский баланс: показывает активы, пассивы и собственный капитал на определенную дату. Это основа для понимания финансового состояния бизнеса.
2. Отчет о финансовых результатах: отображает доходы и расходы за определенный период, позволяя оценить прибыльность бизнеса.
3. Отчет о движении денежных средств: отражает притоки и оттоки наличных средств, что помогает понять ликвидность бизнеса.
4. Приложения к отчетам: дополнительные сведения, которые могут включать пояснения к основным отчетам, информацию о дебиторах и кредиторах, а также другие важные данные.

В случае установления Минфином России других форм отчетной информации о характере использования бюджетных средств, они также должны включаться в состав бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность представляется в установленном объеме субъектами малого предпринимательства, которые обязаны проводить независимый аудит достоверности своей бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности

Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 г. N 1335 «Об основных критериях (системе показателей) деятельности хозяйствующих субъектов».

Бухгалтерская отчетность представляется в установленном объеме.

Форма бухгалтерской отчетности содержит данные по указанным в ней показателям.

Если тот или иной пункт (строка или графа) типовой формы бухгалтерской отчетности является неполным в связи с отсутствием активов, обязательств или операций, связанных с деятельностью организации, то этот пункт (строка или графа) прочеркивается.

Если при составлении типовой формы бухгалтерской отчетности выясняется, что данных недостаточно для формирования полного представления о финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности, в бухгалтерскую отчетность включаются соответствующие дополнительные показатели.

Малые предприятия имеют право использовать собственноручно изготовленные бланки для представления бухгалтерской отчетности. При этом они обязаны следовать нормам, установленным Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/98). В отчетных формах может отсутствовать ряд статей, если малое предприятие не располагает соответствующими активами, пассивами или хозяйственными операциями. Для более полного раскрытия информации могут быть добавлены дополнительные показатели. Важно сохранить коды строк по показателям, предусмотренным типовыми формами, а также итоговые данные и коды разделов и групп статей бухгалтерского баланса.

Ключевые аспекты для малых компаний:

Систематичность отчетов: Регулярный учет и составление отчетов (ежемесячно или ежеквартально) позволяют своевременно реагировать на финансовые изменения.

Программное обеспечение: Современные бухгалтерские приложения могут облегчить процесс учета, автоматизируя множество задач и уменьшая риск ошибок.

Консультации со специалистами: Отсутствие опыта в бухгалтерии может быть компенсировано привлечением профессионального бухгалтера.

Понимание налоговых обязательств: Знание налогового законодательства поможет избежать проблем с фискальными органами.

Анализ финансовых показателей: Регулярное обследование ключевых показателей (рентабельность, ликвидность, оборачиваемость активов) поможет обнаружить слабые места и предпринять меры по их устранению.

Требования к финансовой отчетности могут варьироваться в разных странах. В России малые предприятия могут применять упрощенные формы

отчетности, если они соответствуют установленным критериям (например, по выручке или численности работников).

Таким образом, финансовая отчетность — это не только обязанность перед государством, но и мощный инструмент для управления малыми средним бизнесом. Понимание ее ключевых аспектов может помочь владельцам принимать более взвешенные решения, планировать свое развитие и обеспечивать устойчивость бизнеса в условиях конкуренции.

Регулярное ведение отчетности и ее анализ - залог успешного функционирования малого предприятия.

#### Список литературы.

1. Приказ Минфина РФ от 02 августа 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/1549564>.
2. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_21879/a406bc69466912189b6d5e50f59fb95502356a58/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_21879/a406bc69466912189b6d5e50f59fb95502356a58/)
3. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12441/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12441/)
4. Фролов, А. О. Понятие и определение «Субъектов и объектов малого и среднего предпринимательства» / А. О. Фролов // Актуальные проблемы науки и образования в условиях современных вызовов: Сборник материалов X Международной научно-практической конференции, Москва, 21 апреля 2022 года.
5. Приказ Минфина РФ от 08.11.2010 N 144н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету».
6. Китиева М. И., Бузуртанова Л. В., Алиев Р. И. Формы и особенности ведения бухгалтерского учета для малого бизнеса // Экономика и бизнес. — 2020. — № 3. — С. 86–89. Кузина Е. И.,
7. Шадиева М. Ю., Б. М. Мусаева. Некоторые особенности организации бухгалтерского и налогового учета субъектами малого бизнеса // Естественно-гуманитарные исследования. — 2021. — № 34(2). — С. 332–336.

УДК 336.226.1:347.721

### К ВОПРОСУ О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ КОРПОРАЦИЙ

*Гурфова С.А., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье рассмотрены специфические аспекты налоговой системы, которые определяют особенности налогообложения корпораций. Исследованы подходы к налогообложению прибылей корпораций, классифицированных в зависимости от национальных налоговых систем. Акцентировано внимание на проблемах налогообложения доходов транснациональных корпораций.

**Ключевые слова:** корпорации, транснациональные корпорации, корпоративный налог, налогообложение, налоговая система.

### ON THE QUESTION OF TAXATION OF CORPORATIONS

*Gurfova S.A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
V.M. Kokov Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education “Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokov”.  
g. Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article examines specific aspects of the tax system that determine the peculiarities of corporate taxation. Approaches to taxation of corporate profits, classified depending on national tax systems, are examined. Attention is focused on the problems of taxation of income of transnational corporations.

**Keywords:** corporations, transnational corporations, corporate tax, taxation, the tax system.

В современной экономической системе корпорации играют немаловажную роль. Их развитие способствует росту инновационной активности, эффективности и конкурентоспособности национальной экономики.

В соответствии со ст. 65 ГК РФ корпоративными юридическими лицами (корпорациями) являются юридические лица, учредители (участники) которых обладают правом участия (членства) в них и формируют их высший орган [1]. Факт существования, наименование и адрес корпорации обычно отражаются в специальном регистре. Считается, что корпорация – резидент<sup>1</sup> той страны, в которой она создана и зарегистрирована.

Таблица 1 – Классификация налогов

Классификационный признак	Группа налогов
Объект обложения	На имущество На землю На капитал На средства потребления
Принадлежность к уровню власти	Федеральные Региональные (субъектов РФ) Местные
Полнота права использования налоговых сумм	Закрепленные Регулирующие
Источник уплаты	Оплата труда Выручка от продаж Доход или прибыль Себестоимость
Субъект уплаты	Физические лица Юридические лица
Способ изъятия	Прямые Косвенные
Метод обложения (от ставки)	Прогрессивные Регрессивные Пропорциональные Линейные Ступенчатые Твердые (в абсолютных суммах) Кратные (в минимальных оплатах труда)
Способ обложения	Кадастровые Декларационные Налично-денежные Безналичные
Назначение	Общие (без привязки к налогу) Целевые

<sup>1</sup> Резидент – определенный статус юридического или физического лица в налоговом законодательстве, выражающий связь этого лица с тем или иным государством.

Субъектами корпоративного права могут быть структуры различных организационно-правовых форм: хозяйственные товарищества и общества; крестьянские (фермерские) хозяйства; хозяйственные партнерства; производственные и потребительские кооперативы; общественные организации, общественные движения, ассоциации (союзы) и т.п.

Большинство корпораций являются транснациональными. Производственная деятельность таких корпораций осуществляется в нескольких странах.

Являясь объединением нескольких организаций, корпорация как целостное образование несет ответственность перед законом за свои действия, обязательства и контракты. Она выступает субъектом налогового режима в стране своего резидентства в отношении производственной деятельности, доходов или активов.

Основным элементом любой налоговой системы являются, как известно, сами налоги. Они классифицируются по группам, исходя из определенных признаков. Группировка налогов упрощает налоговые расчеты, процесс формирования отчетности с учетом технических возможностей обработки данных, осуществление научно-практических изысканий. Классификация налогов приведена в виде таблицы 1.

Транснациональные корпорации (ТНК) действуют, как правило, в разных налоговых системах. Поэтому определение налоговых условий их функционирования играет весьма значимую роль в финансовой политике, осуществляемой ими.

При определении особенностей налогового регулирования в процессе деятельности ТНК учитываются следующие аспекты:

- национальные (или глобальные) подходы, применяемые к процессу налогообложения прибылей в отдельных странах;
- основные налоги и порядок их уплаты;
- сравнительная характеристика налогообложения основных операций и результатов деятельности;
- налоговые режимы и условия взимания налогов в различных государствах;
- избежание двойного налогообложения при осуществлении трансграничных операций [5];
- налоговые льготы, кредиты и зачеты по операциям ТНК и т.д.

Существуют различные подходы к налогообложению прибылей корпорации, классифицированных с учетом особенностей национальных налоговых систем. Рассмотрим эти подходы.

Первый подход – территориальный. В этом случае налогами облагаются доходы, полученные национальными и иностранными компаниями на территории тех стран, где они зарегистрированы, т.е. из налоговой базы полностью исключается зарубежный доход компании. Такой подход используют Венесуэла, Бразилия, Австралия, Канада и некоторые другие страны.

Второй подход – национальный. Налогами облагается вся прибыль корпорации, полученная как в стране, где она зарегистрирована, так и в странах, где находятся ее производственные филиалы.

Третий подход – «всемирная система льгот». Он предусматривает, что все доходы транснациональных корпораций, включая доходы структурных филиалов, облагаются всеми видами налогов. Но одновременно предполагается, что на прибыли дочерней компании ТНК на территории ее функционирования должны применяться налоговые льготы. Кроме того, должны облагаться налогами доходы от капиталовложений (дивиденды, проценты, рента) зарубежных корпораций, которые контролируются. Этот подход способствует аккумуляции прибыли в налоговом хранилище или в юрисдикциях с низким уровнем налогообложения. Такое накопление можно рассматривать в качестве беспроцентного кредита, предоставляемого страной, которой принадлежит этот доход, в форме отсроченных налогов. Данный подход реализуется Японией, США и др.

Два последних подхода часто не обособляются, а объединяются под единым названием «всемирная система льгот».

Одним из основных налогов, который в той или иной форме с учетом особенностей его применения имеет место в налоговой системе практически любого государства, выступает корпоративный подоходный налог (КПН). По своей сути, это – самый обычный налог на доходы юридических лиц. В нашей стране его аналогом выступает налог на прибыль. Если предприятие позиционируется резидентом страны – плательщика КПН, по всем доходам, которые оно получает, должен уплачиваться КПН в бюджет иностранного государства. При этом необходимость уплаты налога на прибыль в России отпадает. Однако в случае компаний-нерезидентов, не имеющих постоянного представительства на территории государства-получателя налога [2], процедура уплаты КПН усложняется. На основании положений российского и международного законодательства доходы, полученные такими компаниями за рубежом, не облагаются КПН, но включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в России.

В последнее время рассматривается необходимость, как отмечает К. Лагард, «... принять новый подход к международному налогообложению корпораций <...> многонациональные корпорации могут уходить от налогов <...> (что) особенно пагубно сказывается на странах с низкими доходами, лишает их бюджетных поступлений, которые им столь необходимы для ускорения экономического роста, сокращения бедности и достижения Целей в области устойчивого развития на период до 2030 года» [3].

По данным МВФ, «...страны, не входящие в ОЭСР<sup>2</sup>, ежегодно недополучают порядка 200 млрд. долларов доходов (что примерно равно 1,3 процента ВВП) в результате того, что компании выводят свои прибыли в юрисдикции с низкими налогами» [6]. Например, компании Apple, Google и Microsoft (которые не ушли с российского рынка окончательно, а перевели

---

<sup>2</sup> ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития; создана в 1948 г.

российских потребителей в так называемую «серую зону») платят налоги с доходов от продажи товаров российским потребителям по месту нахождения своих представительств. А местная казна недополучает сотни тысяч долларов.

Организацией ОЭСР планируется введение глобального налога для корпораций в размере 15% с прибыли [4] с тем, чтобы прекратить гонку за минимальными налоговыми ставками и оптимизировать распределение налоговых поступлений. Однако нововведение достаточно сложно для реализации. Непонятны многие моменты работы единой налоговой системы. Формально подходящий налог должен уплачиваться в бюджет страны, в которой была получена прибыль.

Успешная деятельность корпораций способствует развитию экономики государства, чьим резидентом – плательщиком налога они выступают.

В настоящее время корпорации, используя собственную транснациональную структуру и особенности национального законодательства стран своего расположения, формируют свой внутренний рынок. На этом рынке корпорация должна успешно маневрировать ресурсами, с целью перераспределения капиталов и налоговой нагрузки между основными зонами деятельности ТНК – страной, где находится материнская компания и страной, где находятся ее производственные структурные подразделения.

#### Список литературы.

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс]: (часть I) Федеральный закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (послед. ред.). Официальный текст. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.11.2024).
2. Гурфова С.А., Темукуева А.Р. К вопросу о налогообложении зарубежных инвесторов в Российской Федерации. В сборнике: Современное инновационное общество: динамика становления, приоритеты развития, модернизация: экономические, социальные, философские, правовые, общенаучные аспекты. Материалы международной научно-практической конференции. 2015. С. 72-75.
3. Лагард К. Международное обложение корпораций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.imf.org/ru/Blogs/Articles/2019/03/25/blog-corporate-taxation-in-the-global-economy> (дата обращения 11.11.2024).
4. Шмидт О. Обложили со всех сторон. Что такое глобальный налог для корпораций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://journal.sovcombank.ru/biznesu/oblozhili-so-vseh-storon-chno-takoe-globalnii-nalog-dlya-korporatsii> (дата обращения 11.11.2024).
5. Щурина С.В., Пруненко М.А. Проблема минимизации налогообложения и выведения прибыли компаний: позиции государства и инвесторов // Финансы и кредит. 2015. №16(640). С. 60-70.
6. Corporate Taxation in the Global Economy // Policy Paper. No. 2019/007. Pp. 91. ISSN: 2663-3493. <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2019/03/08/Corporate-Taxation-in-the-Global-Economy-46650> (дата обращения 11.11.2024).

## ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РФ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

*Пилова Ф.И., к.э.н., доцент  
Аргашокова А.А., студент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ имени В.М. Кокова»  
[faty116.fp@gmail.com](mailto:faty116.fp@gmail.com), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена раскрытию сущности такого аспекта банковской деятельности, как потребительское кредитование. Проведена оценка современного состояния данной сферы банковской деятельности. Выявлены проблемы, существующие на рынке потребительского кредитования в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** кредит, банк, банковская сфера, банковская деятельность, потребительское кредитование.

## ASSESSMENT OF THE CURRENT STATE AND PROBLEMS OF THE BANKING SYSTEM IN THE RUSSIAN FEDERATION IN THE SPHERE OF CONSUMER LENDING

*Pilova F.I., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Argashokova A.A., student  
FGBOU V.M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University of Russia  
[faty116.fp@gmail.com](mailto:faty116.fp@gmail.com), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article is devoted to disclosing the essence of such an aspect of banking activity as consumer lending. An assessment of the current state of this sphere of banking activity is carried out. The problems existing in the consumer lending market in the Russian Federation are identified.

**Keywords:** credit, bank, banking sector, banking activity, consumer lending.

В рамках настоящего исследования, оценку современного состояния и выявления проблем в банковской системе РФ, с целью развития экономики, будем рассматривать отдельный аспект деятельности банковской сферы, в частности потребительское кредитование.

Потребительский кредит является не только отличным бизнесом, это еще и удобный рычаг управления экономикой. Сущность потребительского кредита заключается в перераспределении капитала между отраслями и населением для стимулирования эффективности труда и потребления. На практике потребительский кредит подразумевает предоставление денег, товаров, либо услуг в долг с рассрочкой платежа на условиях возвратности и срочности.

Актуальность исследования заключается в значении рынка потребительского кредитования на современном этапе развития экономики. Его доступность и привлекательность важна как для населения, так и для государства, банков, и экономики страны в целом.

Потребительское кредитование способствует перераспределению временно свободных денежных средств, а также стимулирует увеличение

рынка сбыта товаров, обеспечивает непрерывность производства и повышает платежеспособность населения [1].

Потребительское кредитование формирует значительную часть дохода коммерческих банков. Денежно-кредитная политика государства, банковский сектор в целом, отдельные коммерческие банки, население – для них всех важно решение вопросов потребительского кредитования. Потребительское кредитование стимулирует развитие различных секторов экономики, повышая скорость оборота денег в разных производственных сферах [2].

В настоящее время потребительское кредитование в Российской Федерации ускорилось, в том числе из-за роста доходов населения.

Рост потребительского кредитования составил 3,7 после 2,0% в 4 квартале 2023 г. При этом основное оживление произошло в конце квартала (1,8% в марте против +0,9% в январе и феврале). Преимущественно это может быть связано с увеличением доходов населения, что поддерживает высокую потребительскую активность (возможность взять кредит получили заемщики, которые раньше не могли этого сделать из-за низких доходов) [5].

Объемы выдач потребительских кредитов сохранились на уровне 4 квартала 2023 (2,8 трлн. руб.). При этом в их структуре продолжила расти доля кредитных карт (50% в 1 квартале 2024 против 46% в 4 квартале 2023), ставки по которым всегда были выше и поэтому менее чувствительны к изменению рыночных ставок. Кроме того, наличие у кредитных карт грейс-периода может повышать мотивацию заемщиков использовать их для оплаты текущих расходов вместо сбережений, с учетом высоких ставок по депозитам.

В 2024 году ожидается постепенное охлаждение рынка потребительского кредитования по сравнению с 2023 годом из-за жесткого макропруденциального регулирования и высокой стоимости кредитов. По оценкам экспертов, годовой прирост портфеля потребительских кредитов может составить 7-12%.

Так же наблюдается активный рост дорогих потребительских кредитов, которые несут существенные риски.

Показатели качества сохраняются на приемлемом уровне: за 1 квартал 2024 г. доля NPL 90+ в потребительских кредитах незначительно снизилась (на 0,1 п.п. до 7,7%) из-за опережающего роста портфеля. В абсолютном выражении объем NPL 90+, наоборот, умеренно вырос (+25 млрд. руб., или 2,4%). Проблемные кредиты в достаточной степени покрыты резервами (94% на 01.04.2024).

Под действием макропруденциальных лимитов (МПЛ) стандарты выдач постепенно улучшаются. Доля кредитов с показателем долгового и нагрузки (ПДН) 80+ в общем объеме выдач снизилась до 13% с 14% в 4 квартале 2023, а с ПДН 50-80 до 21% с 26%.

При этом выдачи кредитов с полной стоимостью кредита (ПСК) 25+ выросли до 54% с 44% в 4 квартале 2023. Это связано с ростом ставок, изменением правил расчета ПСК, но также, вероятно, и с тем, что банки стали больше кредитовать заемщиков с повышенным уровнем риска. Об этом свидетельствуют ранние индикаторы кредитного качества. Так, из поколения кредитов наличными, выданных в январе 2024 года, на третий месяц в просрочке более 30 дней оказалось 1,2%, что заметно выше 0,4% из выдач июля 2023 года.

Поэтому для снижения риск appetites банков с 01.07.2024 повышены макронадбавки по необеспеченным потребительским кредитам с ПСК 25+. Кроме того, в 3 квартале 2024 г. применялись более жесткие МПЛ: доля кредитов наличными с ПДН 50-80 в общем объеме выдач не должна превышать 20% (25% в 1-2 квартале 2024), а выдачи кредитных карт с ПДН 80+ или на срок более пяти лет будут вообще запрещены.

Так же в настоящее время спрос на автокредиты стимулируют скидки от дилеров и ожидается рост цен.

Темпы роста автокредитования сохранялись на высоком уровне (+11,5% в 1 квартале 2024 г. после +11,2% в 4 квартале 2023 г.). Объемы выдач увеличились на 8%, до 394 млрд. с 367 млрд. руб. в 4 квартале 2023 г. Во-первых, заемщики стремились приобрести автомобили, опасаясь дальнейшего роста цен, в частности, из-за новых правил их ввоза в Россию через страны ЕАЭС, которые вступили в силу с 01.04.2024 г. (недоплаченные налоги и сборы теперь будут учитываться в составе утилизационного сбора). Во-вторых, спрос на автокредиты поддерживался за счет акций и скидок от дилеров, а также субсидируемых программ автопроизводителей в условиях затоваривания рынка.

ПСК по автокредитам также продолжила расти (+2,8 п. п., до 21,0 с 18,2% в 4 квартале 2023 г.), но это в большей степени «техническое» повышение из-за вступления в силу новых правил расчета ПСК (полная стоимость кредита), которые обязали включить в нее плату за допуслуги.

Показатели качества портфеля автокредитов пока остаются приемлемыми: доля NPL 90+ на 01.04.2024 г. составила 3,0% (-0,2 п.п. по сравнению с 4 кварталом 2023 г. за счет роста портфеля). Проблемные кредиты умеренно покрыты резервами (75% на 01.04.2024 г.). Тем не менее в 1 квартале 2024 г. существенно ухудшилось качество новых выдач: доля кредитов с ПДН 50+ выросла до 61 с 55% в 4 квартале 2023 г. Поэтому для ограничения долговой нагрузки граждан с 01.07.2024 вводятся макронадбавки по автокредитам с ПДН 50+. [4]

В целом ожидается, что в 2024 году темпы роста автокредитования несколько замедлятся из-за роста цен на машины, общего удорожания кредитов, а также ужесточения макропруденциальной политики в этом сегменте.

Таким образом, на данный момент времени возрастает спрос населения на услуги участников потребительского кредитования, и при этом рас-

тет размер задолженности по выданным кредитам. Банковское кредитование наиболее популярное среди заемщиков [3]. Рынок потребительского кредитования развивается и расширяется, однако он очень чувствителен к внешним факторам. Решение ЦБ может привести к сокращению, но в то же время рынок очиститься от тех, кто берёт непосильные на себя кредиты и не только. Дальнейшее развитие может быть обеспечено при решении вопросов роста задолженностей, в том числе просроченной. Если судить по стабильности рынка потребительского кредитования, то возможно услуги рынка наименее привлекательны, поскольку чувствительны к изменениям и на него оказывают влияние многие аспекты. Изменения курса валют, санкции на международном уровне, изменение процентной ставки ЦБ РФ и так далее. Тут же можно говорить о конъюнктуре рынка, которая определяется уровнем спроса и предложения, а также рыночной активностью, ценами и объемами продаж.

Таким образом, можно говорить о том, что рынок потребительского кредитования доступен по предложенным критериям, недостатки могут быть из-за низкого темпа роста заработной платы физических лиц, а также роста мошенничества. Рынок также привлекателен, однако недостатки могут проявляться в стабильности рынка потребительского кредитования.

Обобщая вышеизложенный материал, можно выделить такие проблемы на рынке потребительского кредитования, как рост задолженности по потребительским кредитам; неустойчивая стабильность рынка потребительского кредитования; высокие процентные ставки по кредитам; рост мошенничества, связанного с осуществлением операций по кредитам; низкий уровень финансовой грамотности; низкий уровень доходов населения.

#### Список литературы.

1. Гузнов А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 585 с.
2. Дышекова А.А. Банковский сектор России в современных условиях // [Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В.М. Кокова](#). 2021. № 4 (34). С. 111-117.
3. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 290 с.
4. Тхамокова С.М. Центральный банк в роли обеспечения экономической безопасности страны // В сборнике: Актуальные проблемы международных отношений в условиях формирования мультиполярного мира. Сборник научных статей. Курск, 2023. С. 179-183.
5. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49247/analytical\\_review\\_bs-2024-1.pdf](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49247/analytical_review_bs-2024-1.pdf)

## ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Сагидуллаева.М.С., к. э. н., доцент  
Сулейманов.Д.С., студент

ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается система налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в России, которая играет ключевую роль в стимулировании экономической активности и поддержании конкурентоспособности на рынке. Особое внимание уделяется современным налоговым режимам, предназначенным для малых и средних предприятий, таким как упрощённая система налогообложения, патентная система и единый налог на вменённый доход. Анализируются преимущества и недостатки этих режимов, а также их влияние на финансовую устойчивость и развитие бизнеса.

**Ключевые слова:** бизнес, налоги, система, предпринимательство, режим, предприниматели, экономика, льготы.

## FEATURES OF TAXATION OF SMALL BUSINESS ENTITIES

Sagidullaeva.M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Suleymanov.D.S., student.

State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia

**Annotation:** The article examines the taxation system of small and medium-sized enterprises (SMEs) in Russia, which plays a key role in stimulating economic activity and maintaining competitiveness in the market. Special attention is paid to modern tax regimes designed for small and medium-sized enterprises, such as the simplified taxation system, the patent system and the unified imputed income tax. The advantages and disadvantages of these regimes are analyzed, as well as their impact on financial stability and business development.

**Keywords:** business, taxes, system, entrepreneurship, regime, entrepreneurs, economy, benefits.

Кроме того, статья исследует вопросы налоговых льгот и субсидий, предоставляемых государством для поддержки МСП, а также проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели в процессе налогообложения. В заключение делается вывод о необходимости дальнейших реформ в налоговом законодательстве, которые позволят улучшить условия ведения бизнеса для малых и средних предприятий, а также повысить уровень их налоговой дисциплины. Такие изменения могут способствовать не только устойчивому росту сектора МСП, но и всей экономики страны в целом.

Система налогообложения малых и средних предприятий (МСП) играет ключевую роль в экономической структуре страны, обеспечивая не только стабильность и развитие бизнес-среды, но и способствуя созданию новых рабочих мест. В условиях глобализации и высокой конкурентоспо-

способности, МСП часто сталкиваются с различными налоговыми и административными барьерами, которые могут препятствовать их росту и инновациям.

Одной из основных задач государственной политики является создание благоприятных условий для МСП через внедрение упрощенных налоговых режимов. Снижение налоговых ставок, введение налоговых каникул и предоставление субсидий становятся важными мерами, позволяющими малому и среднему бизнесу адаптироваться к меняющимся условиям рынка. Важным аспектом является и доступ к финансовым ресурсам, что также зависит от налоговой среды.

Перспективы реформирования налоговой системы должны учитывать специфику МСП, обеспечивая баланс между фискальными потребностями государства и потребностями бизнеса. Эффективная налоговая политика, направленная на поддержку и развитие МСП, будет способствовать не только экономическому росту, но и социальной стабильности в обществе.

Актуальность обсуждаемой темы обусловлена сложностями, с которыми сталкивается малый и средний бизнес в России из-за высокой налоговой нагрузки. Это приводит к уменьшению числа малых и средних предприятий и замедлению темпов экономического роста как в отдельных регионах, так и в стране в целом. Поэтому весьма важно не только сосредоточиться на «укреплении» предпринимательских ресурсов в России, но также изучить возможности, которые могут способствовать реализации этой цели, особенно в контексте налогообложения для малого и среднего бизнеса.

Сначала давайте рассмотрим существующий механизм налогообложения для субъектов малого и среднего предпринимательства в России. В настоящее время на законодательном уровне предлагаются различные налоговые режимы, доступные для использования малым и средним бизнесом, включая:

В России для субъектов малого и среднего предпринимательства предусмотрено несколько налоговых режимов, которые позволяют выбрать наиболее подходящий вариант налогообложения в зависимости от специфики бизнеса. К основным режимам относятся упрощённая система налогообложения (УСН), патентная система налогообложения и общий налоговый режим. УСН предоставляет возможность налогоплательщикам выбирать между уплатой налога на доходы или на доходы минус расходы, что значительно упрощает отчетность.

УСН, или упрощенная система налогообложения — это специальный налоговый режим для малого бизнеса, который призван облегчить жизнь предпринимателей и организаций, сократить налоговую нагрузку и количество отчетов. И действительно упрощает, иначе бы этот режим не был так популярен.

Патентная система налогообложения ориентирована на малые предприятия и индивидуальных предпринимателей, которые занимаются определёнными видами деятельности. Патенты на год позволяют снизить налоговую нагрузку и избегать сложных бухгалтерских процедур, что делает

этот режим доступным и привлекательным для начинающих предпринимателей.

Каждый из вышеописанных режимов имеет конкретные требования к их использованию и специфические условия использования, что довольно часто и является причиной для их невозможного использования многими субъектами малого и среднего бизнеса

Кроме того, в России существует ряд налоговых льгот для малых и средних предприятий, включая снижение ставок на имущество, землю и другие местные налоги. Это меры направлены на поддержку и развитие бизнеса, что особенно актуально в условиях современных экономических вызовов.

Помимо сложностей, связанных с переходом на одну из предлагаемых упрощенных систем налогообложения, существует и проблема высокой стоимости налоговых выплат. Текущая система налогообложения в большей степени служит инструментом для поддержания функционирования государственного бюджета и упрощения налогового администрирования. Тем не менее, она не направлена на уменьшение налоговой нагрузки или упрощение процессов налогового и бухгалтерского учета для представителей малого и среднего бизнеса.

В условиях растущей экономической конкуренции многие малые и средние предприятия сталкиваются с необходимостью оптимизации своих расходов, включая налоговые платежи. Однако действующая система налогообложения, основанная на сложных и зачастую непонятных правилах, лишь усугубляет финансовые затруднения. Налоговые льготы и упрощенные схемы налогообложения часто оказываются недоступными или недостаточно эффективными. Это ведет к тому, что предприниматели тратят много времени и ресурсов на налоговое планирование, вместо того чтобы сосредоточиться на развитии своего бизнеса. Также, высокая стоимость налоговых выплат может нивелировать все усилия, направленные на расширение бизнеса. Для многих предпринимателей это становится дополнительным стрессом, что препятствует внедрению инноваций и модернизации производства. Налицо необходимость в дальнейшем упрощении налогового законодательства, которое смогло бы учитывать особенности работы малых и средних предприятий, а также поддерживать их устойчивость на рынке.

Возможность введения гибких подходов к налогообложению, включая более щадящие условия для новосозданных компаний и стартапов, могла бы значительно улучшить ситуацию. Необходимо создание такой налоговой среды, которая не только поддерживала бы существующие бизнесы, но и способствовала бы появлению новых игроков на рынке, что в конечном итоге приведет к экономическому росту и повышению благосостояния общества.

Большое количество налогов и постоянное расширение их базы создают сложности, в том числе и для профессиональных бухгалтеров. Из-за обширного объема данных и их частого обновления возникает риск несвоевременной уплаты налогов, ошибок в порядке платежей или в отражении

этих данных в учете. Кроме того, требования к налогам не всегда четко прописаны в законодательных актах, что приводит к изменениям в инструкциях и их разъяснениях, затрудняя ведение бизнеса.

Анализируя проблемы современного налогообложения, можно сделать вывод, что налоговая система должна учитывать не только государственные цели по увеличению доходов, но и потребности рынка в стабильном экономическом росте. Формируя налоговую политику, важно учитывать как краткосрочные, так и долгосрочные цели развития экономики. Здоровый баланс между налоговой базой и налоговой нагрузкой может способствовать экономическому росту, снижению нарушений законодательства в области налогов и улучшению конкурентоспособности малых и средних предприятий на рынке.

Чрезмерная налоговая нагрузка негативно сказывается на развитии малого бизнеса, снижая его привлекательность и заставляя предпринимателей искать методы уклонения от налогов, что в конечном итоге может уменьшить объем собранных налогов.

Для эффективного функционирования налоговой системы необходимо внедрение современных технологий автоматизации учета и отчетности, которые помогут минимизировать риски, связанные с человеческим фактором. Использование программного обеспечения для бухгалтерского учета и налогового планирования может значительно сократить время на обработку данных и снизить вероятность ошибок. Это, в свою очередь, позволит предпринимателям сосредоточиться на развитии бизнеса, а не на бюрократических процессах.

Обучение бухгалтеров и налоговых специалистов также играет ключевую роль в успехе налоговой системы. Регулярные семинары и курсы повышения квалификации помогут им оставаться в курсе изменений в законодательстве и новых требований, что существенно уменьшит количество ошибок при составлении отчетности и уплате налогов.

Важно, чтобы налоговая политика была предсказуемой и стабильной. Частые изменения в правилах и ставках налогообложения создают неопределенность для бизнеса, что может сдерживать его развитие. Установление ясных и неизменных условий на длительный срок позволит предпринимателям лучше планировать свои инвестиции и стратегии роста.

Таким образом, баланс между налоговой нагрузкой и поддержкой предпринимательства, вместе с внедрением современных технологий и системой образования, может создать более устойчивую и эффективную налоговую систему. Это положительно скажется как на государственных доходах, так и на развитии малого и среднего бизнеса в стране.

Современные реалии России требуют повышения эффективности и перехода к стимулирующей роли налогообложения для малого и среднего бизнеса. Для достижения этой цели необходимо найти оптимальное сочетание интересов государства и бизнеса. Создание стабильной налоговой системы существенно повысит привлекательность малого и среднего предпри-

нимательства, что, в свою очередь, повлияет на стимулирование экономического роста и развитие предпринимательской культуры в стране. Налоговая политика должна быть ориентирована на поддержку entrepreneurs и создание условий, способствующих их деятельности. Это позволит улучшить деловой климат и укрепить позиции малого и среднего бизнеса, что негативно скажется на общей экономической ситуации. Таким образом, эффективное налоговое регулирование может стать ключевым инструментом для развития предпринимательства и достижения устойчивого экономического роста в России.

#### Список литературы.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)
2. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» № 17-ФЗ от 25.02.2022 (Последняя редакция)
3. Власова, М. С., Налоги и налогообложение: учебное пособие / М. С. Власова, О. В. Суханов. — Москва: КноРус, 2023. — 216 с.

УДК 336.71

## ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Пилова Ф.И., к.э.н., доцент  
Загаштокова Д.А., студент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ имени В.М. Кокова»  
[faty116.fp@gmail.com](mailto:faty116.fp@gmail.com), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье актуализируется сущность страховых взносов и рассматриваются особенности их исчисления в Российской Федерации. Раскрываются единые принципы регулирования отношений, возникающих в рамках обязательного государственного страхования. Отмечается, что российская система обязательного социального страхования предусматривает наличие пенсионного, медицинского, социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

**Ключевые слова:** *страхование, страховые взносы, Социальный фонд, тарифы, предприятие, работники.*

## FEATURES OF CALCULATION OF INSURANCE PREMIUMS IN THE RUSSIAN FEDERATION

*Pilova F.I., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Zagashtokova D.A., student  
V.M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University of Russia  
[faty116.fp@gmail.com](mailto:faty116.fp@gmail.com), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article updates the essence of insurance premiums and examines the features of their calculation in the Russian Federation. Uniform principles for regulating relations arising within the framework of compulsory state insurance are revealed. It is noted that

the Russian system of compulsory social insurance provides for the presence of pension, medical, social insurance in case of temporary disability and in connection with maternity, as well as social insurance against industrial accidents and occupational diseases.

**Keywords:** *insurance, insurance premiums, Social Fund, tariffs, enterprise, employees.*

Предприятия, организации и учреждения независимо от своего финансового состояния обязаны уплачивать налоги в бюджетную систему и страховые взносы в государственные внебюджетные социальные фонды.

Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства, которые накапливаются и формируются в бюджете и во внебюджетных фондах. Она призвана обеспечить эффективную реализацию социальных, экономических, оборонных и других функций государства.

Страховые взносы, поступающие в фонды, имеют налоговую природу – как и налоги, страховые взносы устанавливаются государством и являются обязательными [2].

Каждое предприятие в своей деятельности обязано правильно организовать финансовый учет расчетов по социальному страхованию, не допускать ошибки в начислениях им перечислениях страховых взносов во внебюджетные фонды им не допускать штрафных санкций.

Отметим, что законодательная база в части начисления и выплаты заработной платы и, в частности, страховых взносов, подвергается постоянной корректировке, в связи, с чем у бухгалтера зачастую возникают трудности при работе в данном направлении.

Страховые взносы неразрывно связаны с обязательным социальным страхованием. Поступление страховых взносов зависит от полноты и правильности учета расчетов страхователей с органами социального страхования и обеспечения.

Актуальность исследования обусловлена тем, что учет по страховым взносам является очень важной составной частью всего бухгалтерского учета. Важно не только правильно отразить расчеты по заработной плате в бухгалтерском учете, но и правильно рассчитать суммы страховых взносов. Состояние расчетов с внебюджетными фондами отражается в бухгалтерской отчетности, несвоевременные платежи в фонды влекут за собой начисление пени и тем самым ухудшают финансовое состояние организации [4].

Страховые взносы – это обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования (ст. 8 НК РФ).

Страховые взносы не являются налогами. Они используются на обеспечение пенсий, пособий, бесплатной медицинской помощи.

Уплата страховых взносов носит обязательный характер для всех предприятий не зависимо от режима налогообложения, количества работников, вида деятельности [1].

14 июля 2022 года Владимир Путин подписал закон о создании единого Фонда пенсионного и социального страхования. Социальный фонд РФ будет создан путем преобразования Пенсионного фонда и присоединения к нему Фонда социального страхования. Устанавливается, что Фонд пенсионного и социального страхования РФ и его территориальные органы являются правопреемниками соответственно реорганизуемых Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ и их территориальных органов и начал осуществлять свою деятельность с 1 января 2023 года.<sup>13</sup>

Деятельность Социального фонда РФ регулируется Федеральным законом от 14 июля 2022г. № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации».

Также впервые устанавливаются единые принципы регулирования отношений, возникающих в рамках обязательного государственного страхования:

1) соблюдение государственных гарантий по обеспечению прав граждан в области пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования, социального обеспечения, в соответствии с которым при проведении обязательного социального страхования не могут умаляться права страхователей при уплате обязательных и дополнительных страховых взносов, получения страховых выплат, пенсий, социальных пособий и проч.

2) автономность систем обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, означающий независимость бюджета Фонда от бюджетов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, единство, целостность и взаимосвязь элементов системы Фонда и вместе с тем самостоятельность двух направлений Фонда - Пенсионного страхования и Обязательного социального страхования.

3) обеспечение финансовой устойчивости (стабильности) и сбалансированности бюджета Фонда;

4) участие социальных партнеров в деятельности органов управления Фонда, учет интересов работников, работодателей и государства по основным направлениям деятельности Фонда, декларирующий гласность и прозрачность предоставления государственных услуг и функционирования для страхователей.

5) обеспечение доступности предоставляемых услуг и повышение их качества, провозглашающий новые направления трансформации Фонда - цифровизацию и информатизацию, а также устанавливающий основную цель развития - предоставление услуг для граждан и организаций в рамках парадигмы постепенного улучшения потребительского опыта.

Российская система обязательного социального страхования предусматривает наличие пенсионного, медицинского, социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [3].

Страховые взносы рассчитываются на основе установленной ставки и базы для расчета страховых взносов. База для расчета страховых взносов определяется как общая сумма выплат и других вознаграждений, начисленных каждому физическому лицу с начала года с учетом нарастающего итога (статья 421 Налогового кодекса РФ) [5].

В 2023 году произошли существенные изменения в порядке оплаты страховых взносов за работников. Вводится понятие «единый тариф» и «единая предельная база», меняются отчетные формы по взносам и сроки их перечисления.

Налоговым кодексом предусмотрен не только общий тариф страховых взносов, а также дополнительные и пониженные тарифы страховых взносов.

Пониженные тарифы предусмотрены для определенных категорий работодателей. К примеру, работодатели, относящиеся к субъектам МСП, вправе применять единый пониженный тариф 15% в отношении части выплат в пользу физ. лица, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной федерального МРОТ, установленного на начало расчетного периода (пп. 17 п. 1, п. 2.4 ст. 427 НК РФ). С полным перечнем категорий работодателей, имеющих право на пониженные тарифы взносов, а также с размерами пониженных ставок по взносам можно ознакомиться в ст. 427 НК РФ [5].

Работодателям, у которых работники трудятся во вредных и/или опасных условиях труда, необходимо уплачивать еще и дополнительные взносы на ОПС с выплат таким работникам.

На выплаты по гражданско-правовым договорам взносы начисляются по тому же тарифу, что и на выплаты по трудовому договору (ст. 425 НК РФ), то есть взносы по ВНиМ также начисляются.

Страховые взносы предприятий, ИП, кредитных организаций и других учреждений с 2023 года уплачиваются единой суммой по единому тарифу без разделения на виды страхования в налоговую инспекцию.

Таким образом, данные виды взносов рассчитываются с заработной платы и иных выплат, начисленных по каждому сотруднику ежемесячно на последнее число месяца исходя из базы для исчисления страховых взносов. В 2023 году страхователи перечисляют взносы за работников и исполнителей по единому тарифу: 30% до достижения предельной величины базы и 15,1% после её достижения. Единая предельная величина базы для исчисления страховых взносов устанавливается в размере 1 917 000 рублей. Кроме страховых взносов, которые регулируются Налоговым кодексом РФ, работодатели платят взносы на травматизм и от профессиональных заболеваний. Эти платежи, как и раньше, остаются в ведении закона № 125-ФЗ от 24 июля

1998 года. Ставки этих тарифов зависят от класса профессионального риска и составляют от 0,2% до 8,5%.

#### Список литературы.

1. Артыкова С.Н., Крайнова И.М. Актуальные аспекты исчисления НДС и страховых взносов с вознаграждений по лицензионным договорам о предоставлении результатов интеллектуальной деятельности // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – №5-1 (75). – С. 31-35.
2. Вежерле К.В. Налоговая нагрузка НДС и страховых взносов в Российской Федерации // Ars Administrandi. 2024. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovaya-nagruzka-ndf-i-strahovyh-vznosov-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 18.09.2024).
3. Гирфанова И.Н., Нигматуллина Г.Р., Сибэгатуллина Р.М. Страховые взносы для индивидуальных предпринимателей // Вестник РУК. 2022. №1 (47). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovye-vnosy-dlya-individualnyh-predprinimateley> (дата обращения: 18.09.2024).
4. Крайнова И.М., Артыкова С.Н. Страховые взносы: актуальные вопросы исчисления по подаркам // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. №11-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovye-vnosy-aktualnye-voprosy-ischisleniya-po-podarkam> (дата обращения: 18.09.2024).
5. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 20.04.2021). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/901765862> (дата обращения 18.09.2024).

**УДК 657.47.85**

### ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РФ

*Ибрагимова А.Х., д.э.н., профессор  
Валиева М. З., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[valieva2019@inbox.ru](mailto:valieva2019@inbox.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** в статье рассматривается взаимодействие финансового и управленческого учета, которые играют важную роль в управлении компанией. Финансовый учет обеспечивает внешним пользователям достоверную информацию о финансовом состоянии фирмы, что необходимо для принятия инвестиционных решений. Управленческий учет ориентирован на внутренние процессы, помогая руководству в планировании и анализе затрат. Взаимосвязь между этими двумя видами учета способствует оптимизации бизнес-процессов, повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

**Ключевые слова:** управленческий учет, финансовый учет, финансовая отчетность, конкурентоспособность.

### INTERACTION OF FINANCIAL AND MANAGEMENT ACCOUNTING AT ENTERPRISES OF THE RUSSIAN FEDERATION

*Ibragimova A.H., Doctor of Economics, Professor  
Valieva M.Z., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[valieva2019@inbox.ru](mailto:valieva2019@inbox.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** the article examines the interaction of financial and managerial accounting, which play an important role in the management of a company. Financial accounting provides external users with reliable information about the financial condition of the company, which is necessary for making investment decisions. Management accounting is focused on internal processes, helping management in planning and analyzing costs. The relationship between these two types of accounting helps to optimize business processes, increase financial stability and competitiveness.

**Keywords:** *management accounting, financial accounting, financial reporting, competitiveness.*

Финансовый и управленческий учет являются двумя важнейшими аспектами бухгалтерского учета, которые выполняют уникальные функции в управлении и финансовой отчетности компании. Несмотря на различия в целевой аудитории и методологии, эти два вида учета взаимосвязаны и взаимодействуют, обеспечивая более глубокое понимание финансового состояния и производительности бизнеса. Их интеграция создает синергетический эффект, который позволяет принимать более обоснованные решения и повышать эффективность организаций, способствуя их устойчивости и конкурентоспособности [4].

Финансовый учет главным образом ориентирован на внешних пользователей, таких как акционеры, кредиторы, инвесторы и регулирующие органы. Главной задачей финансового учета является предоставление достоверной, точной и актуальной информации о состоянии компании, которая служит основой для принятия инвестиционных решений и оценки кредитоспособности. Для достижения этой цели используются финансовые отчеты, включая баланс, отчет о прибылях и убытках, а также отчет о движении денежных средств. Эти отчеты формируются в соответствии с установленными стандартами бухгалтерского учета, такими как GAAP и МСФО, что обеспечивает их прозрачность и сопоставимость. Этот аспект очень важен, так как доверие инвесторов и кредиторов к компании во многом зависит от качества и надежности предоставляемой информации [1].

Управленческий учет, в отличие от финансового, сосредоточен на внутренних потребностях компании. Он служит эффективным инструментом поддержки менеджеров в принятии ключевых бизнес-решений. Управленческий учет предоставляет данные, необходимые для анализа затрат, планирования бюджета и оценки производительности. Поскольку он не подчиняется строгим стандартам, его можно адаптировать под конкретные нужды организации, что делает его более гибким в условиях быстро меняющейся бизнес-среды. Внутренние данные, такие как текущие затраты на производство или ресурсы, могут использоваться для анализа рентабельности отдельных продуктов или услуг. Это позволяет менеджерам более точно управлять ассортиментом и стратегиями продаж, что в конечном итоге сказывается на общей прибыли компании [3].

Важно отметить, что финансовый и управленческий учет сильно зависят друг от друга. Данные, полученные из финансового учета, служат основой для управленческого анализа, который помогает выявлять внутренние

бизнес-процессы и их эффективность. Например, цифры о затратах и доходах, отраженные в финансовых отчетах, могут использоваться для анализа прибыльности различных сегментов бизнеса. Это позволяет руководству не только идентифицировать проблемные области, но и разрабатывать стратегии по оптимизации операций. Стратегический подход к таким данным позволяет не просто искать проблемы, но и находить пути для улучшения и роста бизнеса.

Кроме того, финансовый учет предоставляет реальные данные, которые необходимы для формирования будущих планов и бюджетов. Управленческий учет использует эту информацию для создания прогнозов и стратегий, что существенно повышает точность и эффективность всего планирования. Понимание того, как финансовые результаты прошлого влияют на будущие действия, позволяет компаниям создавать более реалистичные и гибкие бюджеты. Это делает их менее восприимчивыми к рискам и неопределенностям. Эффективная интеграция данных из обоих видов учета является ключевым моментом для достижения устойчивости и стабильности компании в условиях внешних и внутренних вызовов.

Синергия между финансовым и управленческим учетом также играет важную роль в устойчивости бизнеса. Эффективное управление затратами, основанное на данных управленческого учета, может помочь минимизировать ненужные расходы, тем самым улучшая финансовое положение компании. В случае, если финансовый учет выявляет низкую рентабельность определенных бизнес-единиц, управленческий учет может проанализировать, какие именно затраты можно сократить и оптимизировать без ущерба для качества продуктов или услуг. Это позволяет не только сохранить конкурентоспособность, но и открыть новые возможности для роста. Качественная финансовая отчетность, опирающаяся на внутренние данные, помогает убедить инвесторов и кредиторов в надежности компании, что одновременно создает предпосылки для привлечения новых инвестиций и улучшения финансовых условий [2].

Таким образом, финансовый и управленческий учет не только взаимодополняют друг друга, но и создают основу для стратегического управления компанией. Интеграция этих двух компонентов учетной системы позволяет организации не только достигать своих финансовых целей, но и адаптироваться к быстроменяющейся экономической среде. Применение данных из обоих видов учета в управлении предоставляет компании возможность не только минимизировать риски, но и выявлять новые возможности для развития. В условиях постоянной динамики рынка такая интеграция становится особенно актуальной, способствуя созданию гибкой структуры управления и способности компании реагировать на изменения в конкурентной среде. В конечном счете, это взаимодействие служит залогом успешного функционирования бизнеса и его устойчивости в долгосрочной перспективе.

### Список литературы.

1. Гольшева Н.И. Нормативное регулирование управленческого учета в России // Экономические науки. – 2021. – №10.
2. Косолапова М.В. Взаимосвязь финансового и управленческого учета в условиях цифровизации общества / Косолапова М.В., Шепелева О.П. // Экономические науки. – 2023. – № 3.-С.96-99.
3. Воронова Е. Ю. Управленческий учет: учебник для вузов / Е. Ю. Воронова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024.
4. Камышанов П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник /П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – Москва: ИНФРА-М. 2024.

УДК: 336.221.4

## ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

*Хаметова М. А., студент*

*Альбориева С. Н., к.э.н., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[alborieva@yandex.ru](mailto:alborieva@yandex.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** Налоговая система – совокупность налогов, взимаемых с юридических и физических лиц на территории РФ. Налоги являются очень важным элементом для страны, потому что они пополняют государственный бюджет. Благодаря им государство финансирует социальные программы, обороны и инфраструктуры.

**Ключевые слова:** налог, налоговая система, возникновение, развитие, кредитор, заемщик.

## THE HISTORY OF THE EMERGENCE AND DEVELOPMENT OF THE TAX SYSTEM

*M. A. Khametova, student*

*Alborieva S. N., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[alborieva@yandex.ru](mailto:alborieva@yandex.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation:** The tax system is a set of taxes levied on legal entities and individuals on the territory of the Russian Federation. Taxes are a very important element for a country because they replenish the state budget. Thanks to them, the state finances social programs, defense and infrastructure.

**Keywords:** tax, tax system, origin, development, lender, borrower.

«История — это сокровищница наших деяний, свидетельница прошлого, пример и поучение для настоящего, предостережение для будущего», - говорил Мигель де Сервантес (1547-1616), испанский писатель. В данной статье мы намерены осветить происхождение налоговой системы, а также проследить её эволюцию [4].

Самая первая налоговая система возникла в древнем Шумере. Она была основана на объеме торговли, размере семьи и площади жилища. Отсутствовала прогрессивная налоговая ставка. В рамках социальной организации

Шумера, каждый житель обязан был участвовать в общественных работах на протяжении нескольких месяцев в году. Это могло включать в себя возведение общественных зданий, прокладку каналов, выполнение обязанностей в армии, строительство укреплений, а также сбор урожая на государственных полях. Несмотря на то, что этот труд не был оплачиваемым, рабочим предоставляли пиво бесплатно. Обязанность участвовать в таких работах была общеобязательной для всех граждан, однако богатые жители имели возможность избежать участия, наняв кого-то вместо себя. Налоговая система того времени основывалась на натуральных поставках: каждый взрослый мужчина обязан был передавать государству одну корову или овцу. Все отрасли экономики, включая рыболовство и разведение скота, попадали под налоговую нагрузку в форме долевого натурального налога. Покупатели и продавцы были обязаны выплачивать налоги, в том числе за перевоз товаров и различные другие сборы. Налог с продаж составлял примерно 10%. Те, кто отказывался от уплаты налогов и занимался контрабандой, подлежали аресту [4].

В 3000 году до нашей эры в Египте уже существовали государственные институты, и в тот же период начала складываться система налогообложения. В то время самым крупным налогоплательщиком считалась река Нил, которая для египтян, уделявших внимание чистоте, представляла собой налогооблагаемую сущность. Экономика древнеегипетского государства была тесно связана с рекой Нил, благодаря которой оставалась плодородная почва после ее разливов, которые менялись по годам. Это требовало более точного определения земельных участков, затронутых разливами. Именно в Древнем Египте были изобретены методы измерения земель, которые легли в основу налоговой системы. Законодательная система Евклида, связанная с геометрией, возникла именно благодаря методам измерения, применяемым египетскими землемерами. Налоги в Древнем Египте не были основаны на экономических принципах. Налоговые органы представляли собой писцов, которые сами не платили налоги, а лишь отчисляли ежегодный взнос за свою службу. Это объясняется их высоким уровнем грамотности. Учитывая тысячелетнюю историю Египта в Древнем Мире, нельзя упростить восприятие роли писцов-фискалов. В области налогового администрирования известно о случаях благородства, когда фараон запрещал сбора 2/3 недоимки у бедных слоев общества в благополучные годы и во время мира. В большинстве случаев писцы отличались беспощадной энергией в процессе сбора налогов, проводили тщательные обыски и осмотры жилищ египтян. Иногда они даже проверяли, как именно готовится пища в домах, так как налогом облагалось использование масла, в то время как жир оставался без налогов, поэтому египтяне были обязаны применять именно масло. Писцы обладали сетью информаторов, однако широко практиковались и доносы на соседей и знакомых [1].

Следует отметить, что налогоплательщики имели возможность обращаться за защитой своих прав в налоговые суды, однако результаты этих процедур, как мы понимаем, обычно не приносили значительных изменений

(большинство налоговых судов в России отдают предпочтение налоговым органам). Давайте обсудим взаимоотношения между жрецами, фараонами и налогами. Как упоминалось ранее, жрецы обладали значительным политическим влиянием, и фараону приходилось учитывать это. Храмы не вносили налогов в казну фараона, так как у них существовала собственная система налогообложения (разнообразные сборы в храме). В то время храмы представляли собой не только здания, но и обширные территории, в основном плодородные земли (примерно 30% всех плодородных земель принадлежали храмам), на которых проживали и работали крестьяне и/или ремесленники, которые также не платили налоги фараону. Расходы фараона превышали расходы верхушки храма. Фараоны стремились сократить влияние храмов, включая перераспределение фискальной нагрузки с храмовой казны на государственную. Вследствие внутренних конфликтов и внешней политической неустойчивости мы получили такой важный исторический артефакт, как «Розеттский камень» (благодаря ему была разгадана письменность древних египтян), принадлежащий к эпохе правления фараона Птолемея V, чья власть была значительно ослаблена из-за неудачного управления Птолемея IV. Согласно этому камню, на котором записан текст на трех языках (демотическом, греческом и древнеегипетском), фараон прощал долги перед казной народа, но жрецы добивались для себя значительных привилегий, таких как освобождение от налогов, а пожертвования богам, которые фараон приносил в храмы, оставались неизменными. Сборщики налогов фараона не имели права вмешиваться в дела храма и все сборы оставались на благо храма. Розеттский камень был установлен перед храмом в Мемфисе (вероятно, было и другие подобные камни), как символ соглашения, которое жречество заключило с целью укрепить свои права и обеспечить их неприкосновенность. Жрецы помнили, что при захвате Египта ассирийцами, персами, греками, они теряли налоговые привилегии. В сложной ситуации жречество согласилось поддержать власть фараона, обменявшись на налоговые льготы. Фараон, стремясь стабилизировать обстановку, вынужден был уменьшить налоговое бремя на население, однако храмовые сборы остались неизменными, поскольку жрецы сами устанавливали свои тарифы. Жречество не забыло о благодарности и отблагодарило фараона ритуальными почестями, даже присвоив ему второе имя - Птолемей V Эпифан (Птолемей Явленный бог). История Римской империи делится на 2 периода: Республика (до 30 г. до н.э.) и Империя, распавшаяся в 476 году. При Республике, где главенствовал Сенат налоги были невысокими, работы проводились добровольно. Большие траты составляла армия, которую обеспечивали богатые граждане. В армии служили год без оплаты. Был введен налог под названием *Protoria*, который считался пошлиной на экспорт и импорт. В результате войн римляне колонизировали захваченные земли и пленных превращали в рабов. Продажа рабов являлась прибыльным бизнесом и с каждого взимался 2-процентный налог. При его освобождении надо было уплатить 5% от его стоимости. Преимуществом было то, что с них платили мень-

ший подушный налог. Законы 12-ти таблиц занимались регулированием отношений между кредитором и заёмщиком. В случае неуплаты кредита в назначенный срок, должнику предоставляли месяц льготы. По решению суда, если заемщик не уплачивал задолженные средства, кредитор держал его у себя дома в оковах в течение 60 дней. Законом было предусмотрено количество хлеба, который будет получать должник в размере не менее 1 фунта в день и вес оков - не более 15 фунтов. Кредитор выводил заключенного на рынок 3 раза и провозглашал сумму долга. В случае нежелания кем-либо выкупить его, он превращался в раба. Был введен налог под названием *tributum*, то есть военный налог, дань с товаров. Драгоценные вещи, одежда оценивалась в 4 раза больше, чтобы налог платили в большей сумме. К обязанностям богатых добавилась выдача кредитов на содержание армии. Если при ведении военных действий были завоёваны трофеи, то кредиты подлежали возврату. Он был отменен по причине неспособности провинций содержать легионы. В Республике большое значение имели цензоры, ранее бывшие сенаторами, которые избирались народом и имели право выбирать сенаторов. Они занимались оценкой активов для сбора налога. Римляне в последующем захваченные земли сдавали в аренду и получали доход в виде арендных платежей.

Таким образом, налоговая система представляет собой динамическую и многоуровневую структуру, являющуюся основой государственного финансирования и социальной солидарности. За века своего существования она претерпела значительные изменения, адаптируясь к экономическим, политическим и социальным реалиям разных эпох. От простых сборов, установленных в древности, до сложных и многообразных налоговых механизмов современности - путь налогообложения насыщен важными шагами, которые определили развитие общества. Современная налоговая система призвана не только обеспечить финансовую устойчивость государства, но и регулировать экономические процессы, стимулировать инвестиции и создавать благоприятные условия для бизнеса. Важно учитывать, что эффективность налоговой политики зависит от прозрачности, справедливости и способности адаптироваться к изменениям, происходящим как внутри страны, так и на международной арене. Таким образом, налоговая система остается одним из ключевых инструментов, позволяющих обеспечить стабильное развитие государства и благосостояние его граждан, что подчеркивает необходимость постоянного анализа и реформирования существующих механизмов.

#### **Список литературы.**

- 1.Боровинских, В.А. История создания налоговой системы России / В.А. Боровинских, Н.В. Васильева, Е.М. Поверинова // Проблемы гуманизации и гуманитаризации образования в России: Сборник статей по материалам II Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Курган, 05 февраля 2019 года / Под общей редакцией С.Ф. Сухановой. – Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева, 2019. – С. 153-157. – EDN ZBDHBJ.
- 2.Горский, И.В. Налоги в рыночной экономике. - М.: Анкил, 1992. - 95 с.

- 3.Золотарев, И.Г. Будущее финансовых систем в эпоху цифровизации. Москва: Норма. - 2019.
- 4.Клюкина, Е.Д. История происхождения налогов и налогообложения / Е.Д. Клюкина, К.С. Черноусова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 4-2(43). – С. 94-98. – DOI 10.24411/2500-1000-2020-10353. – EDN BANSРВ.
- 5.Федоров, И.С. Эволюция финансовых систем в условиях цифровизации. Москва: Инфра-М.
- 6.Шарова, Т. П. (2012). «Финансовая система: история, теория, практика.» Ростов-на-Дону: Феникс. – 2012.
- 7.Яковлева, Е.А. Финансовые кризисы и трансформация финансовых систем. Москва: Наука. -2016.

**УДК 331.743**

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В 2024 ГОДУ В РОССИИ**

*Якубов Ю.Д., студент  
Сагидуллаева М. С., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** Статья посвящена анализу системы налогообложения малого и среднего бизнеса (МСБ) в России. Рассматриваются ключевые аспекты налогового регулирования, включая виды налогов, особенности применения упрощенной системы налогообложения, а также меры государственной поддержки для предпринимателей. Обсуждаются проблемы и трудности, с которыми сталкиваются владельцы МСБ в процессе налогового администрирования, включая сложные формальности и высокие налоговые ставки. В статье также представлена оценка влияния налоговой нагрузки на развитие малого и среднего бизнеса в стране и предложены рекомендации по оптимизации налоговой политики для стимулирования предпринимательской активности.

**Ключевые слова:** малый и средний бизнес, налогообложение, налоговая политика, упрощенная система налогообложения, государственная поддержка, налоговые ставки, предпринимательство, Россия, налоговое администрирование, налоговая нагрузка.

## **TAXATION OF SMALL AND MEDIUM BUSINESSES IN 2024 IN RUSSIA**

*Y.D. Yakubov, student  
Sagidullaeva M.S., Associate Professor*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education “Dagestan State University of  
National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** The article is devoted to the analysis of the taxation system of small and medium-sized businesses (SMEs) in Russia. The key aspects of tax regulation are considered, including types of taxes, features of the simplified taxation system, as well as measures of state support for entrepreneurs. The problems and difficulties faced by SME owners in the process of tax administration, including complex formalities and high tax rates, are discussed. The article also provides an assessment of the impact of the tax burden on the development of small and medium-sized businesses in the country and offers recommendations on optimizing tax policy to stimulate entrepreneurial activity.

**Keywords:** small and medium-sized businesses, taxation, tax policy, simplified taxation system, state support, tax rates, entrepreneurship, Russia, tax administration, tax burden.

Малый бизнес – это не только возможность реализовать свои идеи для людей, но и источник устойчивого роста для экономики. Во многих государствах его вклад в ВВП достигает 60-70%. В России этот показатель пока гораздо скромнее – чуть более 20%, так что потенциал для роста есть. Чтобы он со временем реализовался, государство старается поддерживать малое и среднее предпринимательство.

В 2024 году в России продолжилось развитие системы налогообложения, адаптированной для малого и среднего бизнеса (МСБ), что является важной частью государственной экономической политики. Программа поддержки МСБ остается в центре внимания правительства, и ожидания от налоговой политики также претерпевают изменения в зависимости от экономической ситуации и предложений предпринимательского сообщества.

Такая поддержка включает в себя как прямое финансирование через механизмы льготного кредитования, гранты и субсидии, так и нефинансовые меры. Это налоговые преференции, административные послабления, образовательные программы и консультирование.

Рассмотрим основные изменения в системе налогообложения.

1. Упрощенная система налогообложения (УСН):

Упрощенная система налогообложения (УСН) – это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса.

Упрощенная система остаётся одной из самых популярных форм налогообложения для малых и средних предприятий. В 2024 году было повышение лимитов по выручке для субъектов, применяющих УСН. Это позволит большему числу компаний воспользоваться этим режимом налогообложения и снизить свои налоговые обязательства.

2. Налог на профессиональный доход (НПД):

Налог на профессиональный доход (НПД) — специальный налоговый режим для самозанятых. Действует в качестве эксперимента во всех регионах России до 31 декабря 2028 года.

На НПД не платят страховые взносы, а налог уплачивают только с доходов и по пониженным ставкам. Также на этом налоговом режиме не нужно вести отчётность и заполнять декларации — все взаимодействия с налоговой проходят через приложение «Мой налог».

Продолжится развитие системы налога на профессиональный доход, которая предназначена для самозанятых граждан. В 2025 году можно ожидать улучшение условий для регистрации и уплаты этого налога, а также снижение ставок для отдельных категорий работников, работающих в творческих или IT-сферах.

3. Патентная система налогообложения (ПСН):

Патентная система налогообложения (ПСН) — это специальный налоговый льготный режим для ИП. Вместо уплаты налогов и сдачи налоговой

декларации предприниматель оплачивает патент. Это фиксированная сумма, которая рассчитывается исходя из вида и места ведения деятельности. Один предприниматель может купить патенты сразу на несколько видов деятельности.

Патентная система будет также развиваться, с возможными изменениями в порядке получения патентов и расширением списка видов деятельности, которые могут использовать эту систему. Это упростит доступ малых предпринимателей к новому сегменту рынка.

Кроме того, развитие патентной системы может привести к созданию новых инструментов поддержки инновационных стартапов и малых предприятий. Например, государство может ввести специальные программы субсидирования затрат на получение патентов или предоставить налоговые льготы для компаний, активно использующих патентование своих разработок. Это станет дополнительным стимулом для развития научно-технических проектов и внедрения инноваций в различных отраслях экономики.

Также стоит отметить, что расширение возможностей патентования позволит малым предпринимателям защитить свои уникальные разработки и продукты, что особенно важно в условиях высокой конкуренции. Защита интеллектуальной собственности поможет предотвратить копирование идей конкурентами и обеспечит уверенность в будущем развитии бизнеса.

Таким образом, изменения в патентной системе создадут благоприятные условия для роста и диверсификации малого бизнеса, способствуя его выходу на новые рынки и укреплению позиций на уже существующих.

#### 4. Поддержка со стороны государства

Государство продолжает вводить различные меры поддержки для МСБ, это включает:

- Льготные налоги и субсидии:
- На фоне экономической неопределенности, ожидаются программы налоговых льгот и субсидий, направленные на поддержание ликвидности малых и средних компаний.

Такие меры помогут снизить финансовую нагрузку на предприятия, что даст им возможность сохранить рабочие места и продолжить деятельность даже в сложных экономических условиях. Налоговые каникулы, снижение ставок по основным налогам, а также отсрочки платежей станут важными инструментами поддержки для тех, кто сталкивается с временными трудностями.

Кроме того, государственные субсидии могут предоставляться на различные цели: от приобретения оборудования и модернизации производства до проведения маркетинговых кампаний и обучения персонала. Эти средства позволят компаниям инвестировать в свое развитие, несмотря на внешние экономические вызовы.

Важно отметить, что такие меры будут способствовать не только сохранению текущих рабочих мест, но и стимулировать создание новых. Это особенно актуально для регионов, где малый и средний бизнес играет ключевую роль в обеспечении занятости населения.

В итоге, поддержка со стороны государства через налоговые льготы и субсидии создаст более стабильные условия для функционирования малого и среднего бизнеса, что положительно скажется на всей экономике страны.

- **Борьба с административными барьерами:**

Ожидается, что правительство продолжит курс на сокращение административных барьеров, упрощение процедур регистрации и получения разрешений. Это сделает ведение бизнеса более доступным и менее затратным.

Одним из важных шагов в этом направлении станет цифровизация государственных услуг. Уже сейчас многие процедуры, такие как регистрация компании, подача налоговой отчетности и получение лицензий, доступны онлайн. В дальнейшем этот процесс будет совершенствоваться, чтобы сделать взаимодействие с государственными органами максимально удобным и быстрым.

Кроме того, ожидается введение единых стандартов и регламентов для всех регионов страны. Это позволит устранить региональные различия в требованиях к ведению бизнеса и снизит затраты на адаптацию к местным условиям.

Также возможно внедрение механизмов автоматической проверки соответствия требованиям законодательства при подаче документов. Это сократит количество ошибок и уменьшит вероятность отказов по формальным причинам.

Все эти меры направлены на то, чтобы предприниматели могли сосредоточиться на развитии своего дела, а не тратить время и ресурсы на бюрократию. Упрощение административных процедур станет важным фактором повышения конкурентоспособности российского малого и среднего бизнеса на международной арене.

- **Вызовы и перспективы**

Несмотря на позитивные изменения, малый и средний бизнес в России в 2024 году всё ещё сталкивается с рядом вызовов. Это включает повышение транспортных и энергетических затрат, сложности в доступе к финансированию и высокую конкуренцию на рынке. Тем не менее, с учетом всех предложенных изменений и законодательных инициатив, у малого и среднего бизнеса есть возможность адаптироваться и развиваться.

Да, действительно, хотя перспективные инициативы правительства создают основу для устойчивого роста малого и среднего бизнеса, существует ряд факторов, способных усложнить этот процесс. Повышение транспортных и энергетических затрат неизбежно отразится на себестоимости продукции и услуг, что потребует от предпринимателей поиска путей оптимизации расходов без ущерба для качества.

Сложности в доступе к финансированию остаются одной из главных проблем для многих компаний. Банки продолжают предъявлять высокие требования к заемщикам, а процентные ставки по кредитам остаются значительными. В этой ситуации особую важность приобретают альтернативные источники финансирования, такие как краудфандинг, венчурные инвестиции и государственные гранты.

Высокая конкуренция на рынке также требует от предпринимателей постоянного обновления продуктов и услуг, улучшения клиентского сервиса и активного использования современных технологий. Те, кто смогут быстро адаптироваться к изменениям и внедрять инновационные решения, получат преимущество перед конкурентами.

Однако, несмотря на все трудности, малый и средний бизнес имеет хорошие шансы на успех благодаря гибкости и способности оперативно реагировать на изменения внешней среды. Важно помнить, что кризисные периоды часто открывают новые возможности для роста и развития. Компании, которые сумеют воспользоваться этими возможностями, выйдут из кризиса сильнее и устойчивее.

Ожидается, что новые налоговые инициативы и программы поддержки помогут бизнесу не только выжить в сложных условиях, но и развиваться, став важным двигателем экономики страны. Действительно, предстоящие изменения в налогообложении и поддержке малого и среднего бизнеса создадут фундамент для дальнейшего укрепления этого сектора экономики. Новые инициативы и программы окажут значительное влияние на способность предпринимателей справляться с текущими вызовами и находить пути для роста.

Особенное внимание будет уделено развитию региональных программ поддержки, направленных на улучшение условий для ведения бизнеса в различных субъектах Российской Федерации. Это позволит сократить дисбаланс в экономическом развитии разных регионов и повысить общую конкурентоспособность отечественного бизнеса на международном уровне.

Вместе с этим, необходимо продолжать работу по повышению финансовой грамотности предпринимателей, улучшению доступа к образовательным ресурсам и консультациям экспертов. Такие шаги помогут бизнесменам лучше ориентироваться в меняющейся среде и принимать обоснованные решения, которые обеспечат устойчивость и рост их компаний.

В целом, 2025 год обещает стать временем значительных перемен и возможностей для малого и среднего бизнеса в России. Успешная реализация запланированных мер позволит укрепить позиции отечественных предпринимателей и обеспечить дальнейшее развитие национальной экономики.

#### **Список литературы.**

1. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
2. Бобырь, А. В. "Налогообложение малого и среднего предпринимательства в России". – Москва: ИД "Финансы и статистика", 2020.
3. Кудрявцев, А. С. "Налоги и налогообложение: Учебное пособие". – Санкт-Петербург: Издательство "Питер", 2021.
4. Трофимов, С. А. "Проблемы налогообложения малого бизнеса в России". Вестник финансового университета, 2021, № 4, с. 56-67.
5. Попов, И. В. "Налоговые реформы в России: влияние на малый и средний бизнес". Российский налоговый журнал, 2022, № 3, с. 24-30.

## КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ И ИХ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ БИЗНЕСА

*Фатьянова Я.К., студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассмотрен вопрос необходимости проведения экономического анализа с помощью расчета финансовых коэффициентов. В частности, рассмотрены коэффициенты ликвидности, позволяющие определить способность организации погашать свои краткосрочные или текущие обязательства, коэффициенты рентабельности, а также основные коэффициенты оборачиваемости. Расчет данных финансовых показателей позволит сделать выводы об общем финансовом положении организации как внутренним пользователем (руководству компании) с целью определения сильных и слабых сторон организации, так и внешним пользователям с целью инвестирования средств в данную организацию.

**Ключевые слова:** финансы, показатели, ликвидность, рентабельность, долг.

### KEY FINANCIAL RATIOS AND THEIR IMPORTANCE FOR BUSINESS

*Fatyanova Y.K., student*

*Kasimova Z.N., senior lecturer*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article considers the need to conduct an economic analysis using the calculation of financial ratios. In particular, liquidity ratios are considered, which allow determining the ability of an organization to pay off its short-term or current liabilities, profitability ratios, and key turnover ratios. Calculating these financial indicators will allow both internal users (company management) to draw conclusions about the overall financial position of the organization in order to determine the strengths and weaknesses of the organization, and external users in order to invest funds in this organization.

**Keywords:** finance, indicators, liquidity, profitability, debt.

Финансовые коэффициенты — это числовые показатели, используемые для анализа финансового состояния и результатов деятельности компании. Эти коэффициенты позволяют инвесторам, кредиторам и менеджерам понять, как эффективно компания управляет своими ресурсами, насколько она платежеспособна, прибыльна и какова ее финансовая устойчивость.

Финансовые коэффициенты являются незаменимым инструментом для углубленного анализа бизнеса. Они позволяют не только оценить текущее финансовое состояние компании, но и выявить динамику изменений в ключевых показателях. Например, коэффициенты ликвидности помогают определить, насколько быстро компания может покрыть свои краткосрочные обязательства, в то время как коэффициенты рентабельности указывают на эффективность использования ресурсов для генерации прибыли.

Кроме того, рабочая эффективность и устойчивость компании могут быть проанализированы через соотношение долговой нагрузки и собственного капитала. Это, в свою очередь, способствует формированию более ясного понимания финансовых рисков и возможностей. Сравнительный анализ с отраслевыми стандартами позволяет выявить конкурентные преимущества и недостатки, на которые стоит обратить внимание.

Финансовые коэффициенты служат основой для стратегического планирования и принятия обоснованных решений. Они помогают не только инвесторам и кредиторам, но и самим руководителям, предоставляя четкие ориентиры для оптимизации бизнес-процессов и улучшения финансового управления. Эта информация становится важным активом в условиях быстро меняющейся рыночной среды.

Чтобы правильно оценить ситуацию в своем или чужом бизнесе, недостаточно просто знать уровень прибыли или баланс на счету. Существуют финансовые показатели, которые помогают глубже понять финансовое состояние. Рассмотрим несколько ключевых коэффициентов, которые можно рассчитать без необходимости обладать специализированными знаниями.

Эти коэффициенты будут полезны, если вы хотите разобраться в том, как эффективно используются ресурсы компании, наметить направления для роста, а также если планируете взять кредит, привлечь инвесторов или наоборот — инвестировать в чужое дело.

Финансовые коэффициенты делятся на несколько категорий, каждая из которых служит определенной цели:

#### 1. Коэффициенты ликвидности:

Коэффициенты ликвидности — это показатели, которые помогают оценить, насколько предприятие может выполнять свои финансовые обязательства. Они отражают скорость, с которой компания может превратить свои активы в наличные деньги для погашения текущих долгов

Эти коэффициенты показывают способность компании выполнять свои краткосрочные обязательства.

- Текущая ликвидность (Current Ratio): рассчитывается как отношение текущих активов к текущим пассивам. Позволяет оценить способность компании покрывать краткосрочные обязательства. Коэффициент текущей ликвидности и коэффициент общей ликвидности являются синонимами, но в общем случае они отличаются друг от друга и рассчитываются по разным формулам. Первый не учитывает долгосрочные обязательства, которые учитываются во втором

Текущий коэффициент: текущие активы/текущие обязательств.

- Скоринг ликвидности (Quick Ratio): подсчитывается как (Текущие активы - Запасы) / Текущие пассивы. Более строгий показатель ликвидности, не учитывающий менее ликвидные элементы (запасы).

#### 2. Коэффициенты рентабельности:

Коэффициенты рентабельности играют ключевую роль в финансовом анализе, позволяя оценить, насколько эффективно компания генерирует прибыль относительно своих ресурсов.

- Рентабельность активов (ROA): Важным показателем является рентабельность активов, которая указывает на эффективность использования всех ресурсов компании для генерации прибыли. Она позволяет инвесторам оценить, насколько хорошо управляемые активы вносят вклад в финансовые результаты.

Рассчитывается как чистая прибыль/средние активы. Оценка эффективности использования активов для генерации прибыли.

- Рентабельность собственного капитала (ROE): является критически важным коэффициентом, так как демонстрирует, насколько прибыльно используются средства акционеров. В сочетании с рентабельностью инвестированного капитала этот показатель предоставляет более полное изображение финансового состояния бизнеса и его способности создавать ценность для инвесторов

Рассчитывается как чистая прибыль/собственный капитал. Оценка доходности, получаемой акционерами на вложенные средства.

Таким образом, коэффициент рентабельности является незаменимыми инструментами для анализа финансовой устойчивости предприятия и его долгосрочной жизнеспособности, позволяя принимать обоснованные инвестиционные решения.

### 3. Коэффициенты финансового долга:

- Коэффициент долга (Debt Ratio): рассчитывается как общие обязательства/общие активы. Определяет долю активов, финансируемых за счет заемных средств.

- Коэффициент покрытия процентов (Interest Coverage Ratio): рассчитывается как EBIT (прибыли до уплаты процентов и налогов)/процентные расходы. Показывает возможность компании производить выплаты по процентам.

### 4. Коэффициенты оборачиваемости:

Коэффициенты оборачиваемости — это показатели, которые показывают, как быстро предприятие может превратить свои активы в деньги или выплатить свои долги. Они помогают оценить эффективность использования ресурсов и определить, насколько быстро предприятие может расплатиться со своими обязательствами.

Они показывают, как эффективно компания использует свои активы для генерации выручки.

- Коэффициент оборачиваемости активов: рассчитывается как доходы/средние активы. Показывает, как эффективно используются активы для генерации доходов.

- Оборачиваемость запасов Коэффициент оборачиваемости запасов отражает соотношение между Себестоимостью продукции, проданной за год, и Среднегодовой стоимостью запасов. Он позволяет оценить эффективность управления запасами в компании. Чем выше значение коэффициента оборачиваемости, тем более эффективно компания использует свои запасы

и тем быстрее она продает их. Рассчитывается как стоимость проданных товаров/средние запасы. Обеспечивает оценку эффективности управления запасами.

Оборачиваемость запасов: выручка/ средние запасы

5. Коэффициенты оценки:

Эти коэффициенты предоставляют информацию о рынке акций компании и его восприятии инвесторами.

- Цена/прибыль (P/E Ratio): рассчитывается как рыночная цена акции/прибыль на акцию. Используется для оценки стоимости компании в сравнении с ее прибылью.

- Цена/балансовая стоимость (P/B Ratio): рассчитывается как рыночная цена акции/балансовая стоимость на акцию. Помогает оценить рыночную стоимость компании относительно ее балансовой стоимости.

Финансовые коэффициенты обеспечивают структурированный подход к оценке финансового состояния предприятия и его результатов. Они позволяют сравнивать компанию с другими в отрасли или анализировать динамику показателей во времени. Это полезный инструмент для инвесторов, аналитиков и менеджеров для принятия более обоснованных решений, а также помогает инвесторам и кредиторам оценить риски и возможности.

Эти коэффициенты дают представление о различных аспектах бизнеса — от ликвидности и рентабельности до финансовой устойчивости и эффективности.

#### Список литературы.

1. Ивах М. В., Хвостикова В. А. Ключевые финансовые показатели эффективности деятельности предприятий // ЭКОНОМИНФО. 2013. №19.
2. Киреев Н. В. Финансовая отчетность предприятий и ее показатели в аспекте легализации преступных доходов и обеспечения экономической безопасности // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2008. №2
3. Плахотя, Т.В. Актуальные вопросы организации эффективной службы внутреннего аудита [Текст] / Т.В. Плахотя // Фундаментальные исследования. - 2021 - № 6. – С. 1469-1472.
4. Подольский, В.И. Аудит [Текст]: учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. - 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт; ИД Юрайт, 2020. - 605 с.
5. Скопинцева, Н.А. Аудит [Текст] : учебное пособие / Н.А. Скопинцева. – Томск: ТУ-СУР, 2021 – 214 с.

УДК 336.582

## ОПТИМИЗАЦИЯ УЧЕТА БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ

*Ханчадарова А. Ш., к.э.н., доцент*

*Мусаева А.М., к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ» им. М.М. Джамбулатова»*

*[aidahanum@mail.ru](mailto:aidahanum@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В современных условиях возникает необходимость использования в сельскохозяйственных организациях положений МСФО 41 «Сельское хозяйство» и методики оценки и учета биологических активов по справедливой стоимости. Все это связано с глобализацией экономики и переходом к международным стандартам учета.

Следуя логике МСФО 41 «Сельское хозяйство» (и особенно пункта 39, содержащего требование о представлении информации о балансовой стоимости биологических активов в отдельной строке бухгалтерского баланса), возникает необходимость обособленного отражения в балансовом учете биологических активов.

**Ключевые слова:** биологические активы, справедливая стоимость, операционные расходы, финансовая отчетность, историческая стоимость, коммерческая деятельность.

## OPTIMIZATION OF ACCOUNTING OF BIOLOGICAL ASSETS

*Khanchadarova A.Sh., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Musaeva A.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.  
M.M. Dzhambulatov FGBOU VO "Dagestan GAU"  
[aidahanum@mail.ru](mailto:aidahanum@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** In modern conditions, there is a need for agricultural organizations to use the provisions of IFRS 41 "Agriculture" and the methodology for assessing and accounting for biological assets at fair value. All this is due to the globalization of the economy and the transition to international accounting standards. Following the logic of IFRS 41 "Agriculture" (and especially paragraph 39, which requires the presentation of information on the book value of biological assets in a separate line of the balance sheet), there is a need for separate reflection in the balance sheet of biological assets.

**Keywords:** biological assets, fair value, operating expenses, financial statements, historical value, commercial activity.

В условиях глобальной экономики и стремления к унификации стандартов финансовой отчетности многие сельскохозяйственные организации переходят на использование Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая стандарт МСФО 41 "Сельское хозяйство". Этот стандарт регулирует учет биологических активов, таких как растения и животные, а также сельскохозяйственной продукции.

Основные причины перехода на МСФО 41 включают:

- Глобализация: Сельскохозяйственный бизнес становится все более интернациональным, что требует прозрачности и сопоставимости финансовых отчетов между странами. Использование международных стандартов позволяет инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным сторонам лучше понимать финансовое положение компании независимо от ее географического расположения.

- Справедливая стоимость: МСФО 41 предусматривает оценку биологических активов по справедливой стоимости, которая отражает текущие рыночные условия. Это дает более точную картину стоимости активов и помогает принимать обоснованные управленческие решения.

- Унификация отчетности: Переход на международные стандарты упрощает процесс консолидации отчетности для компаний, имеющих дочерние структуры за рубежом, так как они могут использовать единую методологию учета.

- Повышение доверия инвесторов: Применение МСФО повышает доверие со стороны иностранных инвесторов, которые привыкли работать с

международными стандартами. Это может способствовать привлечению дополнительных инвестиций и улучшению условий кредитования.

Таким образом, внедрение МСФО 41 является важным шагом для сельскохозяйственных организаций, стремящихся соответствовать современным требованиям и повысить свою конкурентоспособность на международном уровне.

Учёт биологических активов и сельскохозяйственной продукции требует специфического подхода в рамках финансовой отчётности, соответствующего МСФО 41 «Сельское хозяйство». Размер и смысл биологических активов, таких как животные, растения и прочие природные ресурсы, требуют детального учета и представления информации о них для более точной оценки финансового положения организации.

Для рационального и эффективного учета биологических активов и сельскохозяйственной продукции возникает объективная необходимость введения в рабочий план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций дополнительных счетов.

Введение дополнительных счетов в рабочий план счетов бухгалтерского учета может включать:

- Счета для учёта биологических активов: Применение отдельных счетов, например, для учета различных категорий биологических активов (растения, животные, прочие ресурсы) позволит отслеживать динамику, затраты, доходы по каждой категории.

- Счета для учёта сельскохозяйственной продукции: необходимо выделить счета для учета готовой продукции и продукции, подготовленной к продаже с учетом её биологических характеристик.

- Счета для учета затрат на выращивание и уход: важно учитывать затраты, связанные с их производством и уходом, что позволит более точно определять себестоимость продукции.

- Счета для учёта операционных расходов: Применение отдельных счетов для операционных расходов, связанных с биржами, транспортировкой, хранением и реализацией биологических активов.

Обособленное отражение и детализация учета позволят более точно контролировать ресурсное обеспечение и результаты деятельности сельскохозяйственных организаций, что соответствует требованиям МСФО и повышает прозрачность финансовой отчетности.

Предложение о выделении долгосрочных биологических активов из состава основных средств и учете их отдельно связано с необходимостью более точного отражения их экономической сущности и особенностей эксплуатации. Биологические активы отличаются от традиционных объектов основных средств тем, что они могут изменяться под воздействием природных факторов, а также приносить продукцию многократно в течение своего жизненного цикла. Это требует особого подхода к учету таких активов для обеспечения достоверности финансовой отчетности.

Выделение биологических активов на отдельные счета позволит:

**1. Улучшить прозрачность отчетности:** Обособленный учет поможет пользователям финансовой отчетности лучше понимать структуру активов компании и динамику их изменения.

**2. Повысить точность оценки:** Биологические активы часто имеют уникальные характеристики, такие как рост, размножение и естественное старение, что делает их оценку сложнее, чем у других видов имущества. Отдельный учет облегчит процесс корректной оценки этих активов.

**3. Соответствовать международным стандартам:** В международной практике уже существует разделение между основными средствами и биологическими активами, например, в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Это предложение помогает приблизиться к лучшим мировым практикам.

**4. Упрощение управления:** Раздельное ведение учета позволяет более эффективно управлять этими активами, так как они требуют специальных методов контроля и анализа.

Предлагаемые изменения в рабочем плане счетов финансово-хозяйственной деятельности приведём в таблице 1

Предлагается выделить долгосрочные биологические активы (учитываемые в действующей практике учета на счете 01 «Основные средства») из состава основных средств и учитывать их обособленно на свободном в действующем плане счетов счете 06, которому следует присвоить название «Долгосрочные биологические активы». К данному счету целесообразно, исходя из специфики деятельности предприятия, открыть субсчета по видам биологических активов согласно классификации.

Для отражения наличия и движения биологических активов, которые отвечают определению краткосрочных биологических активов, предлагается использовать счет 12 «Краткосрочные биологические активы незавершенного производства» и также открыть субсчета согласно классификации биологических активов.

Таблица 1 - Дополнения к рабочему плану счетов финансово-хозяйственной деятельности

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Долгосрочные биологические активы	06	1. Продуктивный скот 2. Многолетние насаждения
Краткосрочные биологические активы незавершенного производства	12	1. Животные на выращивании 2. Животные на откорме 3. Посевы сельскохозяйственных культур
Доходы и расходы от сельскохозяйственной деятельности	92	1. Доходы от увеличения стоимости биологического актива 2. Расходы по сельскохозяйственной деятельности 3. Доходы по сельскохозяйственной деятельности 4. Расходы от снижения стоимости биологического актива 4. Субсидия 5. Прибыль и убытки

Что касается сельскохозяйственной продукции, то она, во-первых, не включается в состав биологических активов и, во-вторых, подлежит учету по правилам МСФО 41 «Сельское хозяйство» только на момент ее сбора, а в последующем учитывается в общеустановленном порядке. В связи с этим сельскохозяйственная и обычная коммерческая деятельности по реализации сельскохозяйственной продукции рассматриваются с позиций МСФО 41 «Сельское хозяйство» в отдельном контексте, что и обуславливает необходимость их отдельного отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Поэтому предлагается ввести дополнительный (в настоящее время свободный) счет 92 «Доходы и расходы от сельскохозяйственной деятельности» предлагаемые субсчета, к которому представлены в таблице.

Счет 90 «Продажи» предлагается использовать только для учета процесса реализации готовой продукции, товаров, оказания услуг, выполнения работ.

Таким образом, выделение долгосрочных и краткосрочных биологических активов на отдельных счетах является шагом к повышению качества финансового учета и соответствия современным требованиям ведения бизнеса.

Введение новых международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в России требует от компаний предоставлять больше подробностей об оценке биологических активов в отчетных документах. Сейчас такие активы обычно учитываются по исторической стоимости, но за рубежом чаще применяется оценка по рыночной "справедливой" стоимости. Многие эксперты считают, что переход к такой системе будет полезен и для российских предприятий.

Изменения, которые предлагаются для учета биологических активов, будут способствовать тому, чтобы информация в финансовых отчетах была более прозрачной, особенно это касается активов в сельском хозяйстве – как в растениеводстве, так и в животноводстве.

#### **Список литературы.**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О бухгалтерском учете" // "Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6.10.2008г. №106-н// Справочно-правовая система "Гарант" [Электронный ресурс].
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н)/ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru/documen>.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/docs](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs).
5. Алборов, Р.А. Новые методы бухгалтерского учета биологических активов и результатов их биотрансформации (продукции, доходов, расходов) / Р.А. Алборов, Л.И. Хоружий, С.М. Концевая, Г.Р. Концевой // Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. № 1. С. 6–21
6. Бабугоева М.З. Совершенствование учета биологических активов и их отражение в финансовой отчетности.ми/ Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В.М. Кокоева. №2. 2020, с.137-142

7. Газизьянова, Ю. Ю. Развитие методики первичного бухгалтерского учета биологических активов в сельскохозяйственных организациях / Ю. Ю. Газизьянова, Ю. В. Чернова // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/37ECVN523>.
8. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО. - М.: Юрайт, 2023. - 305 с.
9. Кесян С.В., Кузнецова Н.В., Каменева С.С., Ходус Г.А. Отличительные особенности учета биологических активов в соответствии с МСФО и РСБУ // Вестник Академии знаний, 5 (46), 2021, С. 176-183.
10. Рязанцева В.Д. Учет и оценка долгосрочных биологических активов по требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Экономика и предпринимательство, № 8, 2023 г.
11. Смагина М.Н. Международные стандарты финансовой отчетности в Российской Федерации: Учебное пособие. Минобрнауки России, ТГТУ. Тамбов: Издательство Юконф, 2022. - 88с.

**УДК 330.352**

## **НАЛОГИ КАК ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА**

*Мусаев Т.К., старший преподаватель  
Бамматханова М.К., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова»  
[mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Федеративное государство, которое является союзом федеральных субъектов, берет на себя основное бремя обеспечения социально-экономического благополучия граждан и защиту от внешних и внутренних угроз. Каждое обязательство государства, субъектов федерации и местных органов власти должно быть обеспечено налоговыми и неналоговыми поступлениями. В статье рассматриваются вопросы формирования доходной части федерального бюджета и проводится анализ сбора налогов по стране.

**Ключевые слова:** федеральный бюджет, налоги, налоговая система, налоговые поступления, оптимизация доходов.

## **TAXES AS THE MAIN SOURCE OF FEDERAL BUDGET REVENUE GENERATION**

*Musaev T.K., Senior Lecturer  
Bammatkhanova M.K., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".  
[mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The federal State, which is a union of federal subjects, assumes the main burden of ensuring the socio-economic well-being of citizens and protection from external and internal threats. Every obligation of the State, federal subjects and local authorities must be provided with tax and non-tax revenues. The article examines the issues of the formation of the revenue side of the federal budget and analyzes the collection of taxes by country.

**Keywords:** federal budget, taxes, tax system, tax revenues, income optimization.

В Российской Федерации сложилась бюджетно-налоговая система с максимальной концентрацией доходов и расходов на федеральном уровне.

Существенная нагрузка на федеральный бюджет не только по обеспечению обороноспособности страны и правопорядка внутри государства, но и по выполнению социальных гарантий перед гражданами способствует необходимости закрепления за федеральным центром гарантированных неналоговых и налоговых доходов.

Как известно, в Российской Федерации сложилась трехуровневая система налогообложения, из которой в состав федеральных входят налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль организаций и другие обязательные платежи с большими параметрами собираемости. При этом региональный (состоит из трех налогов) и местный (включает два налога и торговый сбор) уровни не обеспечивают даже 10 процентов от планируемых налоговых доходов соответствующих бюджетов. Поэтому наличие статуса федерального налога не предполагает его стопроцентное зачисление в федеральный бюджет, так как в соответствии с бюджетным законодательством налоговые доходы по федеральным налогам распределяются между бюджетами разных уровней по утвержденным нормативам [2].

Следовательно, сложившееся состояние бюджетного федерализма предполагает высокая концентрация налоговых доходов в федеральном бюджете и их последующее доведение до бюджетов субъектов федерации в виде различных бюджетных дотаций и субвенций в рамках реализации приоритетных программ развития отраслей и регионов. Сложившаяся последние десятилетия ситуация в глобальной экономике и использование западными странами политики экономических санкций привели к необходимости обеспечения продовольственной и технологической безопасности России. Современное положение в мире способствует повышенной концентрации в отечественной экономике производственных мощностей в сфере производства и переработки продукции сельского хозяйства, что дополнительно требует бюджетных вливаний в программы развития аграрной экономики [4].

Важно отметить, что закрепление за федеральным бюджетом платежей по федеральным налогам обосновывается в связи с масштабом расходных обязательств страны по самым важным направлениям обеспечения государственного суверенитета. В 2023 году 4/5 часть доходной части бюджета РФ обеспечивалось за счет налогов и сборов (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика структуры доходов федерального бюджета РФ за 2021-2023 гг., млн. руб.

Показатели	2021 г.	Удельный вес, %	2022 г.	Удельный вес, %	2023 г.	Удельный вес, %
Всего доходов	25286428	100	27824393	100	29123154	100
В том числе:						
Налоговые доходы	19197083	75,9	22044811	79,2	23455627	80,5
Неналоговые доходы	5980991	23,7	5702172	20,5	5203357	17,9
Безвозмездные поступления	108354	0,4	77410	0,3	444170	1,6

Источник: Составлено авторами по данным Счетной палаты РФ [4].

По данным таблицы видно, что в 2023 году из 29123 млрд. рублей доходов федерального бюджета 80,5% или более 23 млрд. рублей формируется за счет налоговых поступлений. При этом за анализируемый период вклад налоговых доходов вырос с 75,9% в 2021 году на 5%. За этот же период сокращается размер и доля неналоговых доходов с 23,7% в 2021 году до 17,9% в 2023 году. В отчетном году в виде безвозмездных поступлений в федеральный бюджет пришли 444 млн. рублей, что составляет 1,6% от итоговой суммы бюджета.

Следует отметить, что в 2023 году в федеральный бюджет с учетом требований бюджетного и налогового законодательства поступили налоги на сумму 23 трлн. 455 млрд. 627 млн. рублей, что на 6,4% или почти 1,5 трлн. рублей больше чем в 2022 году (табл.2).

В 2023 году в федеральный бюджет сумма поступившего НДС составляет 11 трлн. 614млн.рублей, что составляет 49,5% от всех налоговых доходов. С учетом суммы поступивших акцизов доля косвенных налогов составляет более половины налоговых доходов федерального бюджета. При этом за 2023 год сумма НДС по сравнению с предыдущим годом показывает рост на 21,6%.

Существенный размер налоговых поступлений в бюджет РФ также составляют обязательные платежи за пользование природными ресурсами. Несмотря на то, что их доля в 2023 году сократилась до 40,9% в абсолютном значении они составляют более 9,5 трлн. рублей. При этом налог на добычу полезных ископаемых в 2023 году поступил в сумме 8,3 трлн. рублей, что составляет 95,4% от суммы налоговых доходов. Из-за изменения политической ситуации в международном уровне и роста воздействия внешних негативных факторов налоговые платежи за пользование природными ресурсами в РФ за 2023 год сократились почти на 10%.

Важно отметить, что совершенствование налоговой системы возможно при повышении уровня контроля за трансфертными ценами (для целей налогообложения) и обоснованностью показателей налоговой отчетности.

Таблица 2- Состав и структура налоговых доходов в федеральном бюджете РФ за 2022-2023 гг.

Показатели	2022 г.		2023 г.		2023 г. в % к 2022 г.
	Сумма, млн.руб.	Доля, %	Сумма, млн.руб.	Доля, %	
Налоговые доходы – всего	22044811	100	23455627	100	106,4
в том числе					
Налог на прибыль организаций	1669477	7,6	1917612	8,2	114,9
Налог на доходы физических лиц	149024	0,7	159528	0,7	107,0
Акцизы	103824	0,5	164188	0,7	158,1
НДС – всего	9552802	43,3	11614424	49,5	121,6
из них					
НДС на товары, реализуемые	6489382	29,4	7182380	30,6	110,7

на территории РФ					
НДС на товары, ввозимые на территорию РФ	3063420	13,9	4432044	18,9	144,7
Налоги и сборы за использование природными ресурсами	10569684	47,9	9599875	40,9	90,8
из них					
НДПИ	8884638	40,3	8307260	35,4	93,5

Источник: Составлено авторами по данным Счетной палаты РФ [4].

Также необходимо совершенствовать систему учета налогоплательщиков и электронного документооборота в целях повышения информационной оперативности и достоверности данных в связи с налоговым администрированием. При этом совершенствование налоговой политики государства должно быть направлено на ее стабилизацию за счет роста налоговой культуры и понимания неотвратимости ужесточенных мер наказания в случаях несоблюдения налогового законодательства [1].

Таким образом, в Российской Федерации сложившаяся модель бюджетного федерализма с аналогичной налоговой политикой соответствует положению страны в глобальной политико-экономической системе. В дальнейшем повышение экономической мощи и самодостаточности государства может привести к значительной децентрализации системы сбора налогов, что непосредственно отразится на росте эффективности расходования каждого бюджетного рубля.

#### Список литературы.

1. Буранок, А. О. Роль налогов в формировании доходной части бюджета / А. О. Буранок, К. Д. Радаев // Вестник Международного института рынка. – 2019. – № 1. – С. 65-70.
2. Долбилов, А. В. Роль налогов в формировании доходов федерального бюджета Российской Федерации / А. В. Долбилов, А. В. Орлов // Форум. – 2020. – № 3(20). – С. 126-131.
3. Оперативный доклад об исполнении федерального бюджета январь – декабрь 2023 года Утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации 15 февраля 2024 года.
4. Ханмагомедов, С.Г. Государственный протекционизм в воспроизводстве продовольственной продукции: направления, подходы / С. Г. Ханмагомедов // Проблемы развития АПК региона. – 2023. – № 3(55). – С. 156-160.

УДК: 657

## НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЁТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

*Филин М. А., к.э.н., доцент  
Магомедов А. И., старший преподаватель  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова»  
[arsen.magomedov05@mail.ru](mailto:arsen.magomedov05@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Оптимизация и совершенствование системы учёта финансовых результатов представляет собой комплекс мер, направленных на оптимизацию и улучшение системы учёта доходов и расходов организации. Данный процесс включает в себя

анализ и оптимизацию методов учёта доходов и расходов, а также разработку стратегий для более точного и эффективного отражения финансовых результатов в отчётности.

Развитие учёта финансовых результатов на предприятии — это сложный и непрерывный процесс, требующий внимания и усилий. Однако, при правильном подходе, он может значительно повысить эффективность и точность учёта доходов и расходов, что, в свою очередь, может привести к улучшению финансовых показателей предприятия.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, финансовые результаты, прибыль, себестоимость продукции, корреспонденция счетов, совершенствование учета, анализ.

## DIRECTIONS FOR IMPROVING ACCOUNTING OF FINANCIAL RESULTS AT THE ENTERPRISE

*Filin M. A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Magomedov A. I., Senior Lecturer*

*FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".*

*[arsen.magomedov05@mail.ru](mailto:arsen.magomedov05@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Аннотация.** Optimization and improvement of the accounting system for financial results is a set of measures aimed at optimizing and improving the accounting system for income and expenses of an organization. This process includes analysis and optimization of accounting methods income and expenses, as well as developing strategies for more accurate and effective reporting of financial results.

The development of accounting for financial results in an enterprise is a complex and continuous process that requires attention and effort. However, with the right approach, it can significantly improve the efficiency and accuracy of accounting for income and expenses, which, in turn, can lead to an improvement in the financial performance of the enterprise.

**Keywords:** *accounting, financial results, profit, production cost, invoice correspondence, accounting improvement, price analysis.*

Деятельность любой организации носит циклический характер, в пределах которого осуществляется привлечение необходимых ресурсов, использование их в производственном процессе, реализация произведенного продукта, работ, услуг и получение финансовых результатов. Различные стороны производственной, сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности получают денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Важнейшими из них являются показатели прибыли, которые в условиях рыночной экономики составляют основу экономического развития предприятий и организаций.

Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, удовлетворения социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. За счет прибыли выполняется часть обязательств предприятия перед бюджетом, банками и другими предприятиями, и организациями. Прибыль является реальной базой налогообложения и, как правило, источником уплаты налогов. Предприятия, финансовым результатом деятельности которых является прибыль, приносят доход не только своим собственникам, но и вносят существенный вклад в развитие экономики и социальной сферы [5].

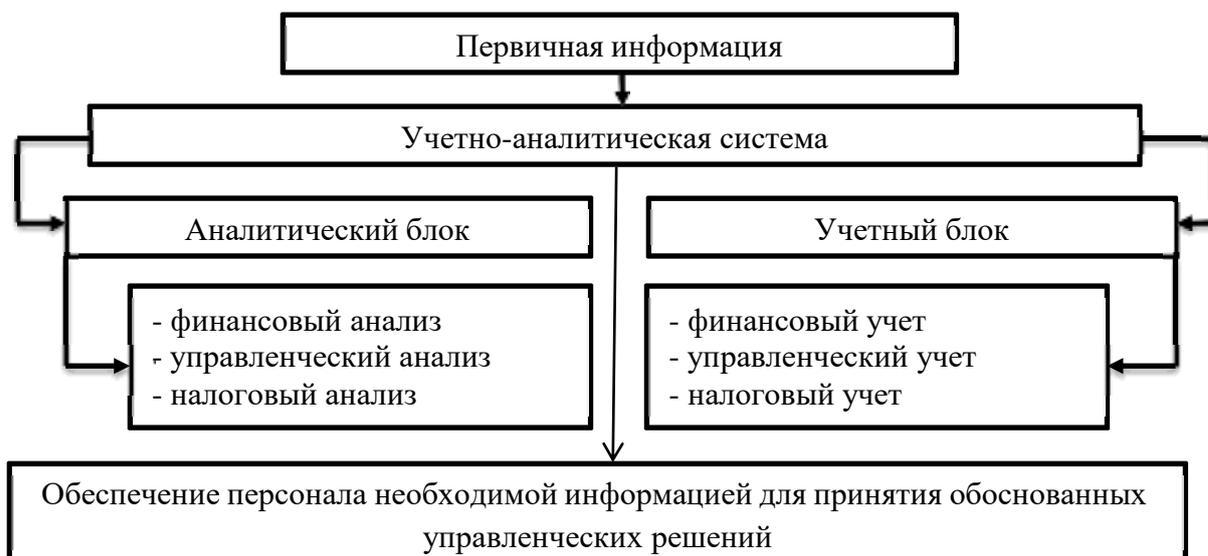


Рис. 1. – Организация учетно-аналитического обеспечения доходов и расходов сельскохозяйственных предприятий

Изучение учетно-аналитического обеспечения формирования и использования доходов и расходов сельскохозяйственных организаций обусловлена, прежде всего, необходимостью успешной реализации стратегического управления предприятием, тем самым способствуя росту производства сельскохозяйственной продукции и усилению конкурентоспособности.

Формирование учетно-аналитической системы организаций агро - промышленного сектора экономики можно представить в виде схемы (рис. 1) [4].

Показатели доходов и расходов являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств предприятия, степени его надежности и финансового благополучия как партнера. При сравнении доходов с расходами предприятия за тот же период определяется прибыль — показатель, наиболее полно отражающий эффективность производства. Все факты хозяйственной жизни предприятия складываются из двух групп — это доходы и расходы. Доходы и расходы — это те факты хозяйственной жизни, которые влияют на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия.

Для учёта доходов и расходов используется «Раздел VIII. Финансовые результаты» и «Раздел VII. Капитал» Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации, утверждённого Приказом от 31 октября 2000 г. №94 н [3].

Для формирования более полной и удобной для управленческих нужд информации о доходах и расходах организации необходимо при разработке рабочего плана счетов бухгалтерского учета ГУП «Усемикентский» комплексно подойти к введению дополнительных субсчетов к счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» и 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» с учетом специфики деятельности организации (табл. 1).

Расшифровка счета 90 «Продажи» в ГУП «Усемикентский» Каякентского района за 2023 год представлена на рисунке 2.

Для сопоставления в бухгалтерском учете доходов и расходов с целью исчисления финансового результата от продаж предназначен счет 90 «Продажи». По кредиту этого счета накапливаются суммы выручки (доходов от продажи), а по дебету - суммы расходов, связанных с продажей. Сопоставлением сумм дебетовых и кредитовых оборотов по счету мы получаем величину финансового результата (прибыли или убытка) от реализации.

Сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и др. в дебет счета, а 90 «Продажи».

Учет прочих доходов и расходов в ГУП «Усемикентский» ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Он предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

Синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет. По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов»), закрываются внутренними записями на субсчет 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Таблица 1 - Аналитический и синтетический учёт доходов и расходов

Номер счёта в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учёта финансово – хозяйственной деятельности организации	Субсчета	Характеристика счёта
<b>Раздел VIII. Финансовые результаты</b>		
90 «Продажи»	90.1 «Выручка» 90.2 «Себестоимость» 90.3 «НДС» 90.4 «Акциз» 90.9 «Прибыль/убыток от продажи»	Счет предназначен для систематизации и накопления информации о доходах и расходах по ведению обычных видов деятельности организации. На нем формируется финансовый результат от основной деятельности, составляющей основную цель создания организации.
91 «Прочие доходы и расходы»	91.1 «Прочие доходы» 91.2 «Прочие расходы» 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	Счет предназначен для обобщения информации прочих доходов и расходов (операционных, внереализационных) отчетного периода, кроме чрезвычайных доходов и расходов.

99 «Прибыли и убытки»		Счет предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.
Раздел VII. Капитал		
84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		Счет предназначен для обобщения информации о движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации. Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки».

Дебет	Счет 90 «Продажи»	Кредит
		Сальдо на начало – 0,00 руб.
Обороты по дебету Дт 90.2 Кт 43 – 7705 тыс. руб. – списание готовой продукции в реализацию, по фактической себестоимости; Дт 90.1 Кт 90.9 – 2097 тыс. руб. – отражена прибыль; Дт 90.2 Кт 20 – 2509 тыс. руб. – себестоимость выполненных работ/услуг списывается в реализацию; Дт 90.2 Кт 44 – 161 тыс. руб. – полное списание коммерческих расходов (расходов на сбыт) на себестоимость продаж отчетного периода; Дт 90.9 Кт 99 – 2097 тыс. руб. – отражена прибыль.		Обороты по кредиту Дт 51 Кт 90.1 – 2833 тыс. руб. – поступление в кассу выручки от реализации готовой продукции; Дт 62 Кт 90.1 – 8231 тыс. руб. – сумма, предъявленная покупателю счета за отгруженные товары; Дт 99 Кт 90.9 – 408 тыс. руб. – отражен убыток.
Обороты за сентябрь 2023 года – 11472 тыс. руб.		Обороты за сентябрь 2023 года – 11472 тыс. руб.
		Сальдо на конец периода – 0,00 руб.

Рис. 2. Расшифровка счета 90 «Продажи» в ГУП «Усемикентский» Каякентского района за 2023 год.

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той

же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Расшифровка счета 91 «Прочие доходы и расходы» в ГУП «Усемикентский» Каякентского района за 2023 год представлена на рисунке 3.

Дебет	<i>Счет 91 «Прочие доходы и расходы»</i>	Кредит
		Сальдо на начало – 0,00 руб.
Обороты по дебету Дт 91.2 Кт 50, 70 – 18620,51 руб. – отражены расходы по ликвидации объектов основных средств; Дт 91.2 Кт 94 – 24538,08 руб. – отражено списание сумм по недостачам ценностей сверх норм убылей и потерь от порчи ценной при отсутствии конкретных виновных лиц;	Обороты по кредиту Дт 99 Кт 91 – 43158,59 руб. – отражен убыток;	
Обороты за сентябрь 2023 года – 43158,59 руб.	Обороты за сентябрь 2023 года – 43158,59 руб.	
		Сальдо на конец периода – 0,00 руб.

Рис. 3. Расшифровка счета 91 «Прочие доходы и расходы» в ГУП «Усемикентский» Каякентского района за 2023 год

Для документального оформления операций по продаже продукции в бухгалтерском учете применяют типовые формы первичной документации. Первичные документы бухгалтерского учета компания может разработать самостоятельно (информация Минфина России № ПЗ-10/2012). Основанием для отгрузки продукции является договор поставки, заключаемым между поставщиком и покупателем. По договору поставки поставщик обязуется передать продукцию в собственность покупателю, а покупатель – принять и оплатить ее в соответствии с заключенным договором. На основании товарной накладной бухгалтерия организации – поставщика выписывает счет-фактуру согласно Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2004г. № 506. Счет-фактура является основным доказательным документам свершившейся сделки, кроме того, именно она является основанием для принятия НДС к учету, без нее налоговые органы посчитают сделку незаконной и откажут в принятии к вычету НДС. Счет-фактура выписывается в двух экземплярах, к ней прикладывается либо товарно-транспортная накладная, либо товарная накладная.

В зависимости от условий договора с покупателями могут осуществляться как безналичные расчеты через банки, так и наличные расчеты, когда деньги вносятся в кассу поставщика.

В ГУП «Усемикентский» при безналичной форме расчетов с покупателями и заказчиками, используют платежные поручения, форма которого утверждена Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах

осуществления перевода денежных средств» [2]. Платежные поручения должны быть выписаны поставщиком и сданы в банк на инкассо (т.е. с поручением получить платеж от покупателя) не позднее следующего дня после передачи готовой продукции покупателю. В течение месяца на основе первичных документов составляется анализ счета, журнал ордер по счету 90 «Продажи» в конце месяца, по окончании отчетного года составляется Главная книга, где выводятся обороты по дебету и кредиту счета.

В итоге можно сделать вывод, что в ГУП «Усемикентский» первичные документы бухгалтером заносятся в программу, затем программа автоматически формирует аналитические и синтетические регистры, на основе которых автоматически и заполняется отчетность организации. Вести первичный учёт доходов и расходов необходимо, так как неправильное ведение первичной документации может отрицательно сказаться на деятельности предприятия, что в дальнейшем повлияет на финансовые результаты.

Изучив организацию бухгалтерского учёта доходов и расходов на примере предприятия ГУП «Усемикентский», были выявлены недостатки в правильности качественного ведения бухгалтерского учета доходов и расходов и предложены рекомендации по их устранению.

Для более эффективной работы предприятию ГУП «Усемикентский» можно порекомендовать следующее:

1) Самыми существенными недостатками бухгалтерского учёта в ГУП «Усемикентский» являются: отсутствие форм первичных документов по учету доходов и расходов к учётной политике и отсутствие графика документооборота;

2) Необходимо представить в приложениях к учетной политике формы и регистры бухгалтерского учета для отражения доходов и расходов;

3) Составить график документооборота по участкам учета, в частности в отношении доходов и расходов для рационального движения информации в соответствии со способом использования;

4) Проводить ежемесячно выборочную проверку оформления документов части учета доходов и расходов с целью наладить контроль за правильностью оформления первичных документов и полной заполнением реквизитов.

В целом предлагаемые мероприятия по совершенствованию учёта позволят значительно повысить эффективность деятельности бухгалтерии предприятия, позволят более достоверно формировать информацию бухгалтерской отчетности и способствуют снижению риска искажения в бухгалтерской отчетности.

Таким образом, бухгалтерский учет доходов и расходов организации – это важная часть деятельности любого хозяйства. Их грамотное формирование является одним из ключевых аспектов к эффективному функционированию и успешной работе фирмы, что в свою очередь позволит получить желаемую прибыль, добиться прироста капитала и привлечения новых инвесторов.

### Список литературы.

1. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. (с изменениями от 30.12.2023 N 443-ФЗ).
2. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств»
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
4. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие [Текст]: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 706 с.
5. Адаменко А.А. Прибыль как элемент финансовых результатов, ее значение, функции и методы планирования / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, И.А. Тетер // Естественно-гуманитарные исследования. - 2019. - № 23 (1). - С. 4-9.

УДК 338.536

## УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

*Юнусова Д.А., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова»  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются современные аспекты организации управления денежными потоками на предприятии, определены основные понятия в системе управления денежными потоками. Изучены цели, задачи и функции денежных потоков, затрагиваются проблемные аспекты эффективности управления денежными потоками. На основе выводов о существующих проблемах, даются рекомендации по оптимизации и повышению эффективности управления денежными потоками, даются общие выводы по исследуемой проблеме.

**Ключевые слова:** денежный поток, экономика, оптимизация денежного потока, финансовые результаты, прибыль, денежные средства, издержки, основные средства.

## MANAGING THE ORGANIZATION'S CASH FLOWS

*Yunusova D.A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
FGBOU VO “Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov”.  
[djennet55@mail.ru](mailto:djennet55@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article discusses modern aspects of the organization of cash flow management at the enterprise, defines the basic concepts in the cash flow management system. The goals, objectives and functions of cash flows are studied, problematic aspects of the effectiveness of cash flow management are touched upon. Based on the conclusions about the existing problems, recommendations are given for optimizing and improving the efficiency of cash flow management, and general conclusions are given on the problem under study.

**Keywords:** cash flow, economy, cash flow optimization, financial results, profit, cash, costs, fixed assets.

Система управления денежными потоками на предприятии является одной из самых важных экономических систем, которая обеспечивает стабильность и эффективность функционирования всего хозяйствующего субъекта в целом, поэтому очень важно выяснить, какие конкретно проблемы сопутствуют этой системе и какие меры необходимо предпринять

для её решения. Прежде всего, необходимо уточнить, что вообще представляет из себя денежный поток и система его управления.

Образно, «денежные потоки» компаний можно назвать их «финансовым кровообращением», на основе которого происходит осуществление финансово-хозяйственной деятельности. Эффективность управления организации денежными потоками свидетельствует о финансовой успешности компаний, основанной на росте прибыли, которая способствует дальнейшему развитию хозяйствующего субъекта.

Постоянный положительный денежный поток обеспечивает финансовое здоровье организации. Если обращаться к общепринятому в экономической литературе определению денежного потока, то под входящим понимают суммы всех поступлений, а под исходящим - сумму всех выплат компании за выбранный период [1].

Чем более волатильна экономика и нестабильна внешняя среда, в которой функционирует организация, тем более важным представляется обеспечение постоянства денежного потока, призванного в полной мере удовлетворить потребности и задачи компании, особенно возникающие чрезвычайно.

Если сравнивать показатель денежного потока с показателем прибыли, первый при его оценке никак не зависит от принятой системы учета и при его расчете учитываются не только расходы и поступления по основной деятельности, а все виды входящих и исходящих платежей, даже никак не связанных с операционной деятельностью. При проведении оценки стоимости бизнес-субъекта в инвестиционных или иных целях денежный поток является наиболее значимым показателем.

Вопросы классификации денежных потоков подробно исследованы в работах Лихолетовой Н. В. Систематизировав предложенные подходы авторов, можно выделить несколько критериев такой классификации [4]:

В зависимости от объемов обслуживания хозяйственной деятельности, денежный поток бывает:

-отражающим хозяйственную деятельность компании в целом (он является объединяющим все более мелкие денежные потоки, присущие компании);

-отражающим хозяйственную деятельность каждого конкретного структурного подразделения (данный вид является самостоятельным в управлении организационно-хозяйственной деятельностью компании);

-отражающим каждую финансовую операцию, которая характерна для компании (данный вид является основой самостоятельности).

Денежный поток - понятие общего характера, потоки могут быть дифференцированы по различным основаниям, на входящие и исходящие, на потоки от операционной, финансовой, инвестиционной деятельности.

Основные функции денежных потоков представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Функции благодаря денежных потоков выплат.

Планирование будущего денежного потока — это задача не оперативного, а стратегического менеджмента, денежный поток должен отвечать на все вызовы, которые поставлены в целях достижения стратегической цели организации [3]. Денежный поток будущего периода — это основа бюджетирования и это требует прогнозировать его как можно более полно.

На современном этапе можно выделить несколько видов планирования денежных потоков для организаций. Это стратегическое (долгосрочное) планирование (1-3 года), текущее (среднесрочное) планирование (до 1 года), оперативное (краткосрочное) планирование (месяц, квартал).

Каждый из видов планирования денежных потоков организации является составным элементом комплексного плана развития организации и имеет определенные особенности организации планового процесса. Так, процесс стратегического планирования будет инструментом, который будет способствовать принятию управленческих решений относительно движения денежных средств. В пределах текущего планирования будет реализовываться планирование поступления и расходование денежных средств, прогнозирования баланса денежных средств, прогнозирования дохода.

В пределах оперативного планирования будут разрабатываться интегрированные бюджеты денежных средств, которые должны состоять из микроэлементов, которые отображают объемы, периоды осуществления и назначения отдельных платежей [5].

Выстроенная на сегодняшний день модель планирования денежных потоков, особенно если она автоматизирована, удобна тем, что способна спрогнозировать все будущие явления и отклонения, особенно если в процессе планирования придерживаться определенных принципов, основным из которых будет являться принцип нахождения на счетах предприятия того объема денежных средств, который будет минимально необходим для того, чтобы обеспечить ту степень ликвидности, которая позволит избежать даже незначительного риска неплатежеспособности.

На современном этапе существует большое количество разнообразных проблем, присущих системе управления денежными потоками на любом отечественном предприятии. Во многом это связано с отсутствием специализированного отдела, который бы контролировал денежные потоки внутри предприятия. Кроме того, проблемные моменты также затрагивают и

возможность обеспечения нужного уровня расходов и обеспечения роста доходов организации [8].



Рис. 2. Направления менеджмента оптимизации синхронизация и денежный совершенствования решения системы отдельного управления все денежными улучшения потоками

Для того чтобы обеспечить оптимизацию систему управления денежными потоками на предприятии, необходимо предпринять множество различных решений. Эти решения должны учитывать все особенности сферы, в которой функционирует предприятие. Но в целом, на текущем этапе существует стандартная модель, состоящая из трех основных элементов, позволяющая оптимизировать систему управления денежными потоками как показано на рисунке 2.

Согласно представленного выше рисунка, для оптимизации и совершенствования системы управления денежными потоками на предприятии необходимо обеспечить сбалансированность объемов денежных потоков в первую очередь. Благодаря применению этого мероприятия, можно добиться улучшения распределения объемов положительного и отрицательного денежных потоков на всем предприятии.

Как показывает практика, для хозяйствующего субъекта требуется привлекать дополнительные денежные ресурсы для обеспечения стабильности. Согласно последним исследованиям, для оптимизации и совершенствования система управления денежными потоками на предприятии наиболее выгодным способом будет ликвидация неиспользуемых основных средств, их сдача в аренду или реализация. Отрицательные денежные потоки на пред-

приятию можно пресечь путем уменьшения постоянных расходов предприятия, а также закрытия невыгодных или плохо реализуемых инвестиционных проектов [6].

Следующим мероприятием, которое позволяет усовершенствовать систему управления денежными потоками на предприятии на современном этапе может стать синхронизация их по времени, как показано на рисунке 2. Для этого необходимо выравнивание денежных потоков во времени, а также повысить корреляцию между денежными потоками во времени. Этот элемент оптимизации позволяет обеспечить необходимый уровень платежеспособности предприятия, а выравнивание по времени позволяет смягчить колебания притоков и оттоков денежных средств.

Третьим элементом системы совершенствования системы управления денежными потоками на предприятии должна стать максимизация чистого денежного потока организации. Конечной целью данного мероприятия является закрепление всех других этапов совершенствования денежных потоков. Благодаря максимизации денежных потоков, предприятие может быстрее выйти на финишную прямую своего развития, а также повысит уровень платежеспособности и ликвидности [7].

Таким образом, можно сделать вывод, что денежные потоки организации следует планировать как на текущий период, так и на среднесрочный и долгосрочный периоды, поскольку для обеспечения всех производственных процессов необходимы значительные денежные вложения в течение всего периода функционирования организации.

#### **Список литературы.**

1. Асмолова, Н. И. Необходимость совершенствования системы внутреннего контроля эффективности денежных потоков в организации в условиях экономического кризиса / Н. И. Асмолова, А. А. Бжассо // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. – 2023. – № 2-1(77). – С. 179-182.
2. Ирагелова, У. А. Пути совершенствования управления денежными потоками предприятия / У. А. Ирагелова // *Экономика XXI века: инновации, инвестиции, образование*. – 2022. – Т. 10, № 5. – С. 139-141.
3. Литовченко, О. В. Пути совершенствования движения денежных потоков на предприятии / О. В. Литовченко // *Актуальные вопросы современной экономики*. – 2022. – № 5. – С. 711-716.
4. Лихолетова, Н. В. Современные методы повышения эффективности управление денежными средствами предприятия / Н. В. Лихолетова // *Экономика XXI века: инновации, инвестиции, образование*. – 2022. – Т. 10, № 4. – С. 120-122.
5. Мелай, Е. А. Подходы к определению и классификации денежных потоков / Е. А. Мелай, А. Д. Моисеева // *Вестник Тульского филиала Финуниверситета*. – 2022. – № 1. – С. 129-132.
6. Пласкова, Н. С. Совершенствование методического обеспечения анализа и планирования денежных потоков организации / Н. С. Пласкова // *Финансовый менеджмент*. – 2022. – № 4. – С. 3-11.
7. *Управленческий учет: учебное пособие* / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина, Н.А. Мурзак ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 267 с. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/1938075. - ISBN 978-5-16-018244-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1938075> (дата обращения:

19.09.2024). Шустикова, П. Ю. Особенности планирования денежных потоков в организации / П. Ю. Шустикова, О. В. Логачева // Вестник Национального Института Бизнеса. – 2023. – № 1(49). – С. 249-255.

**УДК 631.162**

## **НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

<sup>1</sup>Мусаев Т.К., старший преподаватель

<sup>2</sup>Мусаев А.Т., студент

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова», г. Махачкала, Россия

<sup>2</sup>ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», г. Москва, Россия

[mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru)

**Аннотация.** В статье рассматривается методика учета и расчета финансовых результатов с учетом нормативно-правовых актов. Для точного расчета деятельности предприятия необходимо экономически правильно обосновать доходы и расходы, обеспечить их соответствующую классификацию и достоверный учет. Представлен сравнительный анализ нормативного регулирования учета доходов и расходов в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету.

**Ключевые слова:** *финансовые результаты, расходы, доходы, бухгалтерский учет, регулирование, стандарты учета.*

## **REGULATORY AND LEGAL REGULATION OF ACCOUNTING FOR FINANCIAL RESULTS IN AGRICULTURE**

<sup>1</sup>Musaev T.K., senior lecturer

<sup>2</sup>Musaev A.T., student

<sup>1</sup>FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov" Makhachkala, Russia

<sup>2</sup>FGOBU VO "Financial University under the Government of the Russian Federation"

Moscow, Russia, [mtk05@mail.ru](mailto:mtk05@mail.ru)

**Abstract.** The article discusses the methodology of accounting and calculation of financial results, taking into account regulatory legal acts. To accurately calculate the activities of an enterprise, it is necessary to economically correctly justify income and expenses, ensure their appropriate classification and reliable accounting. A comparative analysis of the regulatory regulation of income and expense accounting in accordance with the accounting regulations is presented.

**Keywords:** *financial results, expenses, income, accounting, regulation, accounting standards.*

Полное и достоверное раскрытие информации о финансовых результатах деятельности предприятий сельского хозяйства в годовых отчетах, налоговых и иных расчетах способствует справедливому использованию прибыли на исполнение обязательств по начисленным дивидендам акционерам (учредителям) и на повышение инвестиционного потенциала экономических субъектов. Поэтому изучение методик точного расчета финансовых результатов (доходов и расходов) и правильного их отражения в учете остается актуальной проблемой, над решением которой трудятся ученые-

экономисты и практикующие специалисты. Также необходимо анализировать последствия применяемой системы налогообложения на размер чистой прибыли, которая может быть инвестирована или распределена между учредителями [3].

В Российской Федерации сложилась четырехуровневая система законодательно-нормативного регулирования бухгалтерского учета финансовых результатов (табл.1).

Таблица 1 - Система нормативно-правового регулирования учета финансовых результатов

Уровни регулирования учета	Состав законодательно-нормативных актов и рекомендаций
1. Законодательный	Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, ФЗ «О бухгалтерском учете»
2. Нормативный	Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности, Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) №1/2008 «Учетная политика организации», ПБУ №9/99 «Доходы организации», ПБУ №10/99 «Расходы организации»
3. Методологический	План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, методологические рекомендации, инструкции и положения Минфина РФ и иных федеральных ведомств
4. Организационный	Учетная политика организации, инструкции и иные внутрифирменные локальные акты

В федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ в качестве объекта учета финансовых результатов установлены факты хозяйственной жизни, обязательства перед работниками и расходы средств на заработную плату и другие виды вознаграждений сотрудникам. В данном законодательном акте также установлены требования по учетной политике, формированию первичных учетных документов и регистров учета финансовых результатов, проведению инвентаризаций и составлению финансовой отчетности. Нормативные акты и методические регламенты по учету финансовых результатов не могут противоречить требованиям закона.

Важным аспектом при учете финансовых результатов является обязательные отчисления из доходов организаций, так как они влияют на суммы чистой прибыли. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль (единого сельскохозяйственного налога) установлен Налоговым кодексом РФ, которым также регламентируются правила ведения налогового учета расходов и составления соответствующих регистров.

Ко второму уровню системы регулирования учета расчетов по оплате труда наряду с положениями и федеральными стандартами бухгалтерского учета относится постановление Правительства РФ № 922 от 24.12.2007 г. «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы», на основании требований которого определяются размеры отпускных, пособий по временной нетрудоспособности и других выплат на основе расчета средней заработной платы.

В ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» определены правила

и способы организации учета финансовых результатов в рамках действующих требований и допущений. Они служат основой формирования комплексной учетной политики, в которой должны быть предусмотрены всевозможные аспекты учетного обеспечения взаимоотношений работодателя и работников. В положении также установлен порядок раскрытия информации о затратах на оплату труда и состоянии обязательств перед работниками в финансовой (бухгалтерской) отчетности экономического субъекта. Требования по вопросам отражения в учете затрат (расходов), их разграничение по основной и прочим видам деятельности, а также правила отнесения издержек в себестоимость продукции установлены в ПБУ 10/99 «Расходы организаций».

Методологический уровень регулирования учета финансовых результатов предполагает вариантность организации бухгалтерского учета различных расходов и доходов с учетом установленных правил и рекомендаций по практическому использованию альтернативных приемов формирования и раскрытия достоверной учетно-аналитической информации.

Разработка и утверждение учетной политики и других локальных актов по учету финансовых результатов базируется на требованиях законодательно-нормативных актов и понимании работниками бухгалтерии экономического субъекта специфики деятельности для неуклонного роста производительности труда и улучшения финансового состояния организации.

Решение проблем достоверного раскрытия информации о финансовых результатах аграрных предприятий предполагает выбор оптимальных элементов учетной политики по учету и стоимостной оценке доходов и расходов экономического субъекта и его отдельных центров ответственности. При этом работникам учетно-аналитической системы необходимо учитывать специфику хозяйственной деятельности, режим налогообложения для производителей продукции сельского хозяйства, организационно-правовую форму хозяйствования предприятия [1].

Следует отметить, что в контексте усиление в Российской Федерации методологической работы по сближению отечественных правил бухгалтерского учета к международным нормам возникает необходимость разработки и утверждения федеральных учетных стандартов. При этом столь важные объекты учета, как доходы и расходы, регламентируются положениями, разработанными в конце 90-х годов прошлого столетия. Поэтому вопросы идентификации доходов и расходов в бухгалтерском учете должны базироваться на анализе норм этих положений (табл.2).

Таблица 2 - Правила регламентирования фактов признания доходов и расходов в бухгалтерском учете

Отличительный признак	Доходы	Расходы
1. Нормативный акт	ПБУ 9/99 «Доходы организаций»	ПБУ 10/99 «Расходы организаций»
2. Экономическая сущность	Рост выгод за счет поступления активов или уменьшение	Сокращение выгод в процессе

	обязательств	выбытия активов или формирования обязательств
3. Отношение к капиталу	Способствует росту капитала (без учета вкладов собственников)	Приводит к сокращению капитала организации
4. Классификация	Доходы от основной деятельности и прочие доходы	Расходы по основным видам деятельности и прочие расходы
5. Понятие доходов (расходов) основной деятельности	Выручка от продажи продукции (товаров) и поступления по выполненным работам (оказанным услугам)	Издержки по производству продукции (приобретению товаров), их продаже и расходы на выполнение работ (оказание услуг)
6. Признание в качестве объектов учета	Сумма дохода может быть определена, право на получение вытекает из договора и есть уверенность в росте экономических выгод	Сумма расхода может быть определена, по договору организация несет издержки и есть уверенность в сокращении экономических выгод
7. Счета бухгалтерского учета	90-1 «Выручка», 91-1 «Прочие доходы»	90-2 «Себестоимость продаж», 91-2 «Прочие расходы»
8. Раскрытие информации в отчетах	Доходы раскрываются в виде выручки и прочих доходов, а также по каждому виду деятельности при достижении пяти и более процентов в структуре всех доходов	В отчете расходы раскрываются в виде себестоимости продукции, управленческих и других расходов, обособленного каждому виду деятельности отражаются расходы, если доля доходов составляет пять и более процентов

Формирование полной картины о финансовых результатах зависит от расширения компетенции работников бухгалтерии, когда от учетного фиксирования доходов и расходов специалисты дополнительно проводят аналитическую работу. Пересмотр должностных внутренних положений, которыми регламентируются функции работников бухгалтерского подразделения, может привести к комплексному анализу финансовых показателей, что в итоге позволит формировать точное представление о финансовых результатах и перспективах экономического развития аграрного предприятия [2].

Также необходимо отметить, что в современных условиях разные стейкхолдеры имеют специфические информационные запросы о финансовых результатах аграрных предприятий и факторах (внутренних и внешних), которые определяют финансовое состояние объекта инвестиционно-финансового интереса. Задача бухгалтерии аграрного предприятия сводится к комплексному информационному обеспечению руководителей, учредителей и иных заинтересованных лиц о финансовых результатах центров ответственности экономического субъекта, рентабельности выпуска и продажи каждого вида продукции. Удовлетворение ожиданий учредителей, менеджмента и других заинтересованных лиц основано на достижении положительных финансовых итогов деятельности за счет решения типовых проблем в вопросах учета и раскрытия в отчетности сведений о доходах и расходах

аграрного предприятия.

Таким образом, система нормативно-правового регулирования учета финансовых результатов состоит из разноуровневых правил, которые взаимосвязаны и взаимодополняют друг друга, но не противоречат. При этом система регулирует порядок формирования доходов и расходов на основе полной и достоверной учетной информации о соблюдении предприятиями сельского хозяйства контрактных обязательств, что служит основанием для принятия адекватных управленческих и финансовых решений.

#### **Список литературы.**

1. Азракулиев, З. М. Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовыми результатами сельскохозяйственной организации / З. М. Азракулиев // Апрельские научные чтения имени профессора В.А. Пипко: материалы XII Международной научно-практической конференции, Ставрополь, 13 апреля 2023 года. – Ставрополь: АГРУС, 2023. – С. 12-21.
2. Мусаев, Т. К. Экономическая сущность оплаты труда и ее функции / Т. К. Мусаев, А. Т. Мусаев // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса: Сборник трудов XV Международной научно-практической конференции, Брянск, 14–15 марта 2024 года. – Брянск: Брянский государственный аграрный университет, 2024. – С. 443-447.
3. Сабетова, Т. В. Разработка и обоснование системы показателей для учета нефинансовых факторов при прогнозировании финансовых угроз / Т.В. Сабетова // Регион: системы, экономика, управление. – 2022. – № 2(57). – С. 133-139.

## СЕКЦИЯ 3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И СТАТИСТИКА

УДК 657.365

### ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ: КАК ВЫБРАТЬ ПРИБЫЛЬНЫЕ АКТИВЫ

*Латинов И.А., студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В данной статье рассматривается процесс инвестиционного анализа. Инвестирование является одним из способов получения прибыли. Прежде чем сделать капиталовложение, необходимо проанализировать доступные варианты. Это поможет оценить целесообразность выбранной стратегии для увеличения благосостояния. Для анализа используются разные критерии инвестиционной деятельности, а также применяются разнообразные методы, которые зависят от ожиданий от вложений и их особенностей. Оценка позволяет выявить их результативность и уровень рисков.

**Ключевые слова:** *инвестиции, риски, анализ, финансы, активы.*

#### FINANCIAL ANALYSIS FOR INVESTORS: HOW TO CHOOSE PROFITABLE ASSETS

**Annotation.** this article discusses the process of investment analysis. Investing is one of the ways to make a profit. Before making an investment, it is necessary to analyze the available options. This will help to assess the feasibility of the chosen strategy for increasing wealth. Different criteria of investment activity are used for analysis, and various methods are applied that depend on the expectations from investments and their features. The assessment allows you to identify their effectiveness and risk level.

**Keywords:** *investments, risks, analysis, finance, assets.*

Финансовый анализ — это процесс оценки финансового состояния и результатов деятельности компании с целью принятия обоснованных инвестиционных решений.

Инвестиционные ресурсы представляют собой любые активы, которые приносят прибыль инвесторам. Наилучшее сочетание этих ресурсов зависит от выбранной стратегии: для достижения различных целей требуются разные виды активов и их пропорции.

Выбор прибыльных активов требует комплексного подхода и основывается на анализе как количественных, так и качественных факторов.

Когда речь идет о выборе прибыльных активов, инвесторы могут использовать следующие подходы и методы.

#### 1. Анализ финансовых отчетов.

- Баланс: позволяет оценить структуру активов и обязательств компании. Важно понимать, как финансируются активы — за счет собственного капитала или заемных средств.

- Отчет о финансовых результатах: показывает выручку, расходы и прибыль за определенный период. Обратите внимание на динамику выручки и прибыли, а также на маржинальность.

- Отчет о движении денежных средств: демонстрирует источники и использование денежных средств. Позитивный денежный поток от операционной деятельности — ключевой фактор для финансовой устойчивости.

## 2. Финансовые коэффициенты.

- Используйте финансовые коэффициенты для анализа компаний и сравнения между ними:

- Коэффициенты ликвидности: Текущий коэффициент, коэффициент быстрой ликвидности. Позволяют оценить способность компании выполнять краткосрочные обязательства.

- Коэффициенты рентабельности: Рентабельность продаж (ROS), рентабельность активов (ROA), рентабельность капитала (ROE). Помогают оценить, насколько эффективно компания генерирует прибыль.

- Коэффициенты оборачиваемости: например, коэффициент оборачиваемости запасов или дебиторской задолженности. Показывают, как быстро компания использует свои ресурсы.

- Коэффициенты финансовой устойчивости: Коэффициент долговой нагрузки и коэффициент автономии. Оценивают финансовые риски и устойчивость компании.

## 3. Анализ рынка и конкурентоспособности.

- Изучите общий рынок и позицию компании на нем. Определите, какие факторы влияют на конкуренцию и какие компании являются основными игроками на рынке.

- Изучите анализ SWOT: сильные и слабые стороны, возможности и угрозы. Это поможет понять внутренние и внешние факторы, влияющие на успех компании.

## 4. Оценка роста и потенциала.

- Исследуйте перспективы роста отрасли, в которой работает компания. Высокие темпы роста могут свидетельствовать о высоком потенциальном доходе в будущем.

- Рассмотрите ведение деятельности компании на новых рынках, развитие новых продуктов или услуг.

## 5. Изучение дивидендной политики.

- Если вы ищете стабильный поток доходов, обратите внимание на компании с хорошей дивидендной историей. Высокая дивидендная доходность и стабильные выплаты могут служить показателем финансовой устойчивости и привлекательности актива.

## 6. Качественные факторы.

- Оцените руководство компании, его опыт и репутацию. Сильная команда управления может существенно повлиять на финансовые результаты.

- Рассмотрите корпоративную культуру и социальную ответственность. Эти факторы могут влиять на устойчивость и общественное восприятие компании.

## 7. При использовании оценочных методов.

- Метод дисконтированных денежных потоков (DCF): используется для оценки стоимости компании на основе предполагаемых будущих денежных потоков. Этот метод позволяет определить, стоит ли инвестировать в данный актив по сравнению с его текущей ценой.

- Сравнительный анализ: сравните компании аналогичного сектора по различным коэффициентам и характеристикам, чтобы найти недооцененные активы.

## 8. Технический анализ.

- Для краткосрочных инвестиций технический анализ может быть полезен. Он основан на изучении графиков и объемов торгов, чтобы выявить тенденции и точки входа/выхода.

## 9. Риски и волатильность.

- Оцените риски, связанные с активами, включая рыночные риски, бизнес-риски и специфические риски для данной компании. Используйте такие показатели, как бета-коэффициент, чтобы оценить волатильность акции по сравнению с рынком.

## 10. Диверсификация портфеля.

- Не стоит сосредотачиваться на одном или нескольких активах. Диверсификация поможет снизить общие риски и повысить шансы на прибыль.

Успешный финансовый анализ активов требует комплексного подхода. Инвесторы должны учитывать не только количественные показатели, но и качественные факторы. Систематически применяя описанные методы, вы сможете идентифицировать прибыльные активы и принимать обоснованные инвестиционные решения.

Ниже представлены ключевые шаги, которые помогут вам в этом процессе:

### 1. Определите ваш инвестиционный профиль.

- Цели: четко определите свои финансовые цели (краткосрочные или долгосрочные инвестиции) и уровень риска, который вы готовы принять.

- Время: установите горизонт инвестирования. Долгосрочные инвестиции могут позволить вам игнорировать краткосрочные колебания рынка.

### 2. Исследуйте рынок.

- Анализ сектора: изучите различные сектора экономики и выявите те, которые находятся на подъеме или имеют большие перспективы роста (технологии, здравоохранение, возобновляемая энергетика и т.д.).

- Конкуренция: определите ключевых игроков в выбранном секторе и их конкурентные преимущества.

### 3. Финансовый анализ.

- Анализ финансовых отчетов: изучите баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств, чтобы понять финансовую устойчивость компании.

- Используйте финансовые коэффициенты: рассмотрите такие коэффициенты, как:

- Коэффициенты ликвидности: Текущий и быстрый коэффициент.
- Коэффициенты рентабельности: Рентабельность продаж (ROS), рентабельность активов (ROA), рентабельность капитала (ROE).

- Коэффициент долговой нагрузки: для оценки финансовых рисков.

#### 4. Оценка роста.

- Темпы роста: Исследуйте историю роста компании и forecasts по выручке и прибыли.

- Прогнозы аналитиков: обратите внимание на прогнозы роста и целевые цены от аналитиков.

#### 5. Дивидендная политика.

- Рассмотрите компании, которые аккуратно выплачивают дивиденды. Стабильные или растущие дивидендные выплаты могут свидетельствовать о финансовой устойчивости.

#### 6. Оценка рисков.

- Рыночные риски: определите, какие риски связаны с конкретными активами. Используйте бета-коэффициент для оценки волатильности акций по сравнению с рынком.

- Специфические риски: оцените риски, связанные с каждым бизнесом, включая экономические, технологические и политические факторы.

#### 7. Используйте оценочные методы

- Метод дисконтированных денежных потоков (DCF): Этот метод помогает оценить истинную стоимость актива, основанную на ожидаемых будущих денежных потоках.

- Сравнительный анализ: сравните активы с аналогичными компаниями по важным показателям, чтобы понять относительно их стоимость.

#### 8. Следите за управлением и корпоративной культурой.

- Изучите команду управления и ее репутацию. Успех компании часто зависит от навыков и опыта руководства.

- Оцените корпоративную культуру и уровень социальной ответственности, что может повлиять на долгосрочную устойчивость и общественное мнение.

#### 9. Технический анализ.

- Если вы собираетесь инвестировать в краткосрочной перспективе, используйте технический анализ для определения точек входа и выхода, следя за паттернами цен и объемами торгов.

#### 10. Диверсификация портфеля.

- Не ограничивайтесь одним активом. Диверсификация поможет снизить риски и улучшить общую доходность портфеля.

Выбор прибыльных активов требует системного подхода и осознанности. Регулярно пересматривайте свой портфель и оставайтесь в курсе событий на финансовых рынках. Комбинируйте разные методы анализа для достижения оптимальных результатов. Инвестируйте, основываясь на фактических данных и анализе, а не на эмоциях или слухах.

Также стоит помнить о важности диверсификации вашего инвестиционного портфеля. Не ограничивайтесь лишь одним классом активов или сектором экономики. Распределение капитала между различными инвестициями не только снижает риски, но и предоставляет больше возможностей для получения прибыли. Рассмотрите различные финансовые инструменты, такие как акции, облигации, недвижимость и товарные рынки, чтобы создать сбалансированное распределение.

Кроме того, стоит использовать технологические инструменты и аналитические платформы для мониторинга рынка. Современные технологии позволяют быстро анализировать данные, проводить технический и фундаментальный анализ, что значительно упрощает процесс принятия решений. Регулярное изучение рыночных трендов и отзывов экспертов поможет вам оставаться на переднем крае и вовремя реагировать на изменения.

Не забывайте про психологический аспект инвестирования. Эмоции могут стать серьезным препятствием на пути к успешным вложениям. Умение контролировать страх и жадность поможет сохранять объективность при принятии решений. Создайте наглядные правила и стратегии, следуя которым, вы сможете держать свои эмоции под контролем и избегать опрометчивых действий.

#### Список литературы.

1. Громова, Е. В. Финансовый анализ для инвесторов: Практическое руководство. Санкт-Петербург: Питер. ISBN 978-5-496-02845-7, 2020.
2. Лебедев, А. В. Анализ финансовых результатов и активов предприятия. Москва: Эксмо. ISBN 978-5-699-98800-3, 2021.
3. Баранов, С. Н. Инвестиционный анализ: Теория и практика. Москва: КНОРУС. ISBN 978-5-406-06721-5, 2017.
4. Тарасов, А. А. Финансовый менеджмент и анализ. Москва: ИД "Финансы и статистика". ISBN 978-5-9748-0599-8, 2019.
5. Синяков, А. И. Управление активами: Основы и практические аспекты. Москва: РГГУ. ISBN 978-5-7281-2118-0, 2020.

УДК 657.154

## КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЛЯ ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Магомедов А.М., студент*

*Касимова З.Н., старший преподаватель*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные методы и инструменты финансового анализа, которые помогают инвесторам и управляющим принимать обоснованные решения. Особое внимание уделяется различным финансовым коэффициентам, их роли в оценке ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости. Описаны способы интерпретации финансовых отчетов и использование прогностических моделей для оценки будущей прибыли и рисков. В заключение автор подчеркивает значимость финансового анализа как инструмента, позволяющего минимизировать риски и оптимизировать инвестиционные портфели.

*Ключевые слова: финансовый анализ, финансовые коэффициенты, ликвидность, рентабельность, финансовая устойчивость, будущая прибыль, риски, развитие бизнеса.*

## HOW TO USE FINANCIAL ANALYSIS TO EVALUATE INVESTMENT ACTIVITIES

*Magomedov A.M., student  
Kasimova Z.N., senior lecturer*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Dagestan State University of National Economy"*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article discusses the main methods and tools of financial analysis that help investors and managers make informed decisions. Particular attention is paid to various financial ratios, their role in assessing liquidity, profitability and financial stability. Methods for interpreting financial statements and using predictive models to assess future profits and risks are described. In conclusion, the author emphasizes the importance of financial analysis as a tool for minimizing risks and optimizing investment portfolios.

**Keywords:** *financial analysis, financial ratios, liquidity, profitability, financial stability, future profits, risks, business development.*

В современном мире инвестиции играют ключевую роль в развитии бизнеса и экономике в целом. Оценка инвестиционной деятельности требует комплексного подхода, где финансовый анализ выступает одним из основных инструментов. Финансовый анализ позволяет получить информацию о текущем состоянии бизнеса, выявить его сильные и слабые стороны, а также предсказать возможности и риски, связанные с инвестициями.

Финансовый анализ может быть проведен с использованием различных методов, включая:

**Коэффициентный анализ:** Он включает в себя расчеты и интерпретацию различных финансовых коэффициентов, которые дают представление о ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и оборачиваемости активов. Например, коэффициенты текущей и быстрой ликвидности помогут оценить способность компании выполнять свои краткосрочные обязательства.

**Тенденционный анализ:** Этот метод позволяет отслеживать изменения финансовых показателей с течением времени, выявляя тренды и паттерны. Это особенно важно для понимания динамики доходов и расходов, а также для прогнозирования будущих результатов.

**Сравнительный анализ:** Сравнение финансовых показателей организации с показателями аналогичных компаний в отрасли помогает определить конкурентоспособность и выявить области для улучшения.

Финансовые отчеты, такие как баланс, отчет о прибылях и убытках, и отчет о движении денежных средств, предоставляют исчерпывающую информацию о финансовом состоянии компании. Анализ этих отчетов позволяет инвесторам оценить:

- Состояние активов и пассивов.
- Эффективность использования ресурсов
- Способность генерировать прибыль и денежные потоки

При оценке инвестиционной деятельности важно учитывать не только текущие результаты, но и будущие проекты. Прогностические модели, такие как дисконтированный денежный поток (DCF) и анализ сценариев, позволяют инвесторам оценивать потенциальную доходность инвестиций, учитывая различные экономические условия и риски.

Финансовый анализ является важным инструментом для оценки инвестиционной деятельности. Он позволяет инвесторам и компаниям принимать обоснованные решения, основанные на данных, а не на интуиции. В данной статье мы рассмотрим ключевые аспекты финансового анализа, его методы и как он может быть использован для оценки инвестиционных проектов.

### 1. Введение в финансовый анализ.

Финансовый анализ включает в себя оценку финансовых данных компаний и инвестиционных проектов с целью определения их жизнеспособности, прибыльности и рисков. Он помогает инвесторам понять, какие вложения могут принести наибольшую отдачу, а также выявить потенциальные проблемы.

### 2. Основные методы финансового анализа.

Существует несколько методов, которые могут быть использованы для финансового анализа:

- **Финансовые коэффициенты:** Анализ коэффициентов, таких как рентабельность, ликвидность и финансовая устойчивость, позволяет получить представление о финансовом состоянии компании. Например, коэффициент текущей ликвидности показывает, насколько компания способна погасить свои краткосрочные обязательства.

- **Анализ денежных потоков:** Оценка денежных потоков помогает понять, как компания генерирует и использует денежные средства. Прогнозирование будущих потоков позволяет оценить, насколько инвестиции будут прибыльными.

- **Сравнительный анализ:** Сравнение финансовых показателей компании с аналогичными показателями других компаний в той же отрасли помогает выявить сильные и слабые стороны.

- **Дисконтирование денежных потоков (DCF):** Этот метод позволяет оценить текущую стоимость будущих денежных потоков, получаемых от инвестиционного проекта. Это помогает определить, стоит ли инвестировать в проект.

### 3. Применение финансового анализа в инвестиционной деятельности

- **Оценка инвестиционных проектов:** Финансовый анализ помогает определить, какие проекты являются наиболее прибыльными. Например, если проект демонстрирует высокую внутреннюю норму доходности (IRR) и положительное значение чистой приведенной стоимости (NPV), это может свидетельствовать о его привлекательности.

- **Управление рисками:** Анализ финансовых данных позволяет выявить потенциальные риски, связанные с инвестициями. Например, высокие

уровни долговой нагрузки могут указывать на финансовые трудности в будущем.

- Оптимизация портфеля: Используя финансовый анализ, инвесторы могут оптимизировать свои инвестиционные портфели, выбирая активы с наилучшим соотношением риска и доходности.

#### 4. Заключение.

Финансовый анализ является незаменимым инструментом для оценки инвестиционной деятельности. Он предоставляет инвесторам необходимые данные для принятия обоснованных решений и управления рисками. Используя различные методы анализа, такие как финансовые коэффициенты, анализ денежных потоков и дисконтирование, инвесторы могут глубже понять финансовое состояние компаний и потенциальные инвестиционные проекты. В конечном итоге, применение финансового анализа способствует более эффективному управлению инвестициями и повышению их прибыльности.

#### 5. Рекомендации.

- Регулярно проводить финансовый анализ: Инвестиционные условия могут меняться, и регулярный анализ поможет оставаться в курсе ситуации.

- Использовать современные инструменты анализа: Программное обеспечение для финансового анализа может значительно упростить процесс и повысить точность оценок.

- Обучаться и развивать навыки: Финансовый анализ — это область, которая постоянно развивается. Обучение и повышение квалификации помогут оставаться конкурентоспособным.

Финансовый анализ — это ключ к успешной инвестиционной деятельности, и его правильное применение может существенно повысить шансы на успех.

#### Список литературы.

1. Брейли, Р. А., Майерс, С. С. Принципы корпоративных финансов. 12-е издание. Москва: Издательство "Вильямс", ISBN: 978-5-8459-2027-3, 2018.
2. Ковалев, В. В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. Москва: Юрайт., ISBN: 978-5-9916-0324-4, 2016.
3. Шеремет, А. Д., Сайфуллин, Р. М. Методы финансового анализа. 5-е издание. Москва: ИД "Финансы и статистика", ISBN: 978-5-98226-069-6, 2019
4. Финансовая аналитика. *Финансовые коэффициенты и их использование в анализе*. Retrieved from Финансовая аналитика, 2020
5. Рынок ценных бумаг. *Анализ инвестиционных проектов: методы и подходы*. Retrieved from Рынок ценных бумаг, 2021.

## СЕКЦИЯ 4. ИНФОРМАТИКА И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

**657.1.011.56**

### ПРОБЛЕМЫ АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В ТОРГОВЫХ КОМПАНИЯХ - СУБЪЕКТАХ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

*Сагидуллаева.М.С., к. э. н., доцент  
Феталиева С.К., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** В статье анализируются особенности начисления заработной платы в малых торговых предприятиях. Рассматриваются программные решения для автоматизации расчета и учета заработной платы, их преимущества и недостатки. Оценивается возможность их использования для расчета заработной платы и предлагаются рекомендации.

**Ключевые слова:** автоматизация, заработная плата, бухгалтерский учет, торговое предприятие, малое предприятие

### PROBLEMS OF AUTOMATION OF ACCOUNTING OF PAYMENTS FOR LABOR IN TRADING COMPANIES - SUBJECTS OF SMALL BUSINESSES

*Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Fetalieva S.K., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** This article examines the specifics of payroll calculation in small retail businesses. Software solutions for automating payroll calculation and accounting are considered, along with their advantages and disadvantages. The possibility of using them for payroll calculation is evaluated and recommendations are proposed.

**Keywords:** automation, payroll, accounting, retail business, small business.

В современной российской экономике сосуществуют предприятия различного масштаба: крупные, средние, малые, а также компании, основанные на личном и семейном труде. Размер предприятия во многом зависит от отраслевой специфики и технологических характеристик.

Крупные предприятия преобладают в капиталоемких отраслях с большими объемами производства. В отраслях, не требующих больших капиталовложений, более распространены малые предприятия.

Малый бизнес, составляющий подавляющее число субъектов предпринимательства, оказывает существенное влияние на социально-экономическое и политическое развитие страны. Собственники малых предприятий выполняют двойную социальную функцию: выступают в качестве производителей и потребителей товаров и услуг на рынке.

Малому предпринимательству присущи специфические черты: относительно низкая прибыльность, высокая напряженность труда, ограниченные финансовые ресурсы, затруднительность внедрения инновационных технологий и повышенные риски при невысокой конкурентоспособности.

Несмотря на невысокую конкурентоспособность и повышенные риски, малые предприятия, особенно в сфере оптовой и розничной торговли (в 2020 году составлявшей 28,5% от общего числа малых организаций), демонстрируют высокую адаптивность к рыночным колебаниям. Их мобильность и способность быстро реагировать на изменения спроса способствуют удовлетворению новых потребностей и расширению ассортимента товаров и услуг, что положительно влияет на уровень жизни населения.

Научно-технический прогресс и внедрение новых технологий повышают эффективность работы торговых организаций, увеличивая пропускную способность, совершенствуя методы продаж и производительность труда. Однако, автоматизация учетной работы остается нерешенной проблемой.

Особое внимание заслуживает учет заработной платы, представляющий собой важнейший участок бухгалтерского учета. Система учета расчетов с персоналом позволяет контролировать зарплаты, производительность труда, эффективность использования рабочего времени и издержки.

Эффективная работа малых торговых предприятий напрямую зависит от наличия квалифицированных кадров. Рациональное использование персонала способствует увеличению объемов продаж и достижению высоких экономических показателей, что необходимо для дальнейшего роста и развития бизнеса.

Учет заработной платы в малых торговых предприятиях имеет свою специфику. Часто руководитель совмещает функции кадровика и бухгалтера, что, при недостатке компетенций, может приводить к нарушениям трудового законодательства. Учет заработной платы также включает расчеты социальных выплат и НДФЛ, требующие от предпринимателя глубоких знаний в области налогообложения и постоянного мониторинга изменений в законодательстве (включая окладные части, налоговые льготы, отпускные, больничные и пособия).

Система начисления заработной платы в малых торговых предприятиях имеет особенности. Оплата труда продавцов, заведующих секциями и отделами, не освобожденных от работы за прилавком, часто зависит от товарооборота. Дополнительные работы, например, ночные ревизии с участием всего персонала, требуют специального учета.

Распространенной практикой является оплата труда продавцов, состоящая из трех частей: оплата смены по ставке, премия за личные продажи и премия за общий товарооборот магазина (отдела). Возможны также надбавки за стажировку новичков и работу в дополнительные смены.

Автоматизация учета заработной платы в малых предприятиях крайне важна для корректного отражения всех специфических операций. В то время как крупные компании используют специализированные решения

(например, 1С: «Зарплата и управление персоналом»), для малых предприятий такие программы экономически невыгодны.

Типовые конфигурации, такие как 1С: «Бухгалтерия 8», также имеют ограничения. Они рассчитаны на организации с окладной системой оплаты труда и стандартным графиком работы (40-часовая рабочая неделя), не поддерживают автоматический расчет ночных смен и сверхурочных, и требуют ручного ввода надбавок. Поэтому они неприменимы для большинства малых торговых предприятий.

Аналогичные проблемы возникают при использовании упрощенных программ автоматизации, таких как «БЭСТПРО» или «ПАРУС», основным недостатком которых является ограниченный функционал отчетности (анализ начислений по сотрудникам, отчеты о выплатах, сводные данные о начислениях, удержаниях и выплатах).

Для автоматизации учета заработной платы в малых торговых предприятиях 1С: «Зарплата и управление персоналом» предлагает базовую и профессиональную версии. Базовая версия слишком ограничена для нужд торговых предприятий, а профессиональная — избыточно сложна и функциональна.

Более новым решением является облачная система 1С-КАМИН: «Зарплата», позволяющая работать через интернет. Преимуществами являются доступность вне офиса, невысокая стоимость и универсальный функционал. Однако, проблемы возникают с интеграцией с другими учетными системами предприятия, а также с недостаточным охватом функций кадрового учета.

Альтернативой может служить Microsoft Excel, особенно для предприятий с небольшим числом сотрудников и простой системой оплаты труда. Однако, такой подход применим лишь в исключительных случаях.

Использование западных систем бухгалтерского учета затруднено из-за различий в методологии ведения учета и бухгалтерской нотации. Российская однострочная запись (дебет-кредит-сумма) отличается от западной многострочной записи, что создает значительные препятствия для внедрения.

Необходимость в специализированном программном обеспечении, учитывающем специфику малых торговых предприятий, очевидна. Существующие решения часто дороги и не распространены. Требуется разработка комплексной системы учета, объединяющей торговые операции, кадровый учет и учет заработной платы в одном программном продукте.

Внедрение комплексной автоматизации позволит решить следующие задачи:

- Предоставление всем сотрудникам интерактивного доступа к актуальной информации, что ускорит принятие эффективных решений.
- Динамичное присутствие в сети и персонализированный подход к каждому клиенту.
- Полностью интегрированное решение, объединяющее торговый, складской учет и учет заработной платы.

Таким образом, малое предпринимательство — это предпринимательская деятельность, регулируемая государством. Малые торговые предприятия имеют особенности в начислении заработной платы, требующие современных решений по автоматизации. Совершенствование автоматизированного учета заработной платы на малых торговых предприятиях позволит сократить экономические издержки и упростить ведение бухгалтерского и управленческого учета.

#### Список литературы.

1. Мизиковский И.Е. Развитие бухгалтерского учета, анализа, аудита и статистики в условиях современных стратегий хозяйственной деятельности: Сборник научных статей / ред. кол. – И.Е. Мизиковский, Э.С. Дружиловская. – Н. Новгород: ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2020. – 292 с.
2. Осипов В.И. Концепция непрерывного образования в сфере автоматизированной обработки данных бухгалтерского учета / В.И. Осипов, О.В. Шибилева // В сборнике: Непрерывное профессиональное образование: российско-европейская интеграция материалы круглого стола. Саранск. – 2019. – С. 178-183.
3. Сидорова М. И. Современные информационные технологии как инструмент автоматизации бухгалтерского учета и отчетности / М. И. Сидорова // Международн
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» // Консультант плюс
5. Федеральная служба государственной статистики. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13223?print=1>

УДК 330.2

### АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

*Дадаев.Р.М., студент*

*Сагидуллаева М. С., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается процесс автоматизации бухгалтерского учета как важный шаг к повышению эффективности финансового управления в современных организациях. Обсуждаются основные методы и инструменты, позволяющие оптимизировать бухгалтерские процессы, а также преимущества автоматизации, такие как сокращение времени на обработку документации, уменьшение человеческого фактора и минимизация ошибок. Анализируются примеры успешных внедрений автоматизированных систем бухгалтерского учета в различных отраслях, а также рассматриваются потенциальные трудности и препятствия, с которыми могут столкнуться компании при переходе на автоматизированные решения. Статья будет полезна бухгалтерам, финансовым директорам, а также руководителям предприятий, интересующимся современными технологиями в области управления финансами.

**Ключевые слова:** *автоматизация бухгалтерского учета, финансовое управление, автоматизированные системы, оптимизация процессов, снижение ошибок, электронный документооборот, современные технологии, внедрение решений, эффективное управление, бухгалтерская отчетность.*

## AUTOMATION OF ACCOUNTING IN SMALL BUSINESS

*Dadaev.R.M., student  
Sagidullaeva M.S., Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The article considers the process of accounting automation as an important step towards improving the efficiency of financial management in modern organizations. The main methods and tools for optimizing accounting processes are discussed, as well as the advantages of automation, such as reducing the time for processing documentation, reducing the human factor and minimizing errors. Examples of successful implementations of automated accounting systems in various industries are analyzed, as well as potential difficulties and obstacles that companies may face when switching to automated solutions. The article will be useful for accountants, financial directors, as well as business leaders interested in modern technologies in the field of financial management.

**Keywords:** *accounting automation, financial management, automated systems, process optimization, error reduction, electronic document management.*

В современном мире автоматизация процессов становится ключевым фактором успеха для предприятий любого размера. Малый бизнес, сталкиваясь с ограниченными ресурсами и высокой конкурентностью, особенно нуждается в оптимизации своих операций. Одним из критических направлений для улучшения эффективности является бухгалтерский учет. В данной статье мы рассмотрим, как автоматизация бухгалтерского учета может помочь малым предприятиям облегчить управление финансами, сократить временные затраты и снизить вероятность ошибок.

Автоматизированная система бухгалтерского учета позволяет малому бизнесу существенно упростить выполнение рутинных задач, таких как ведение счетов, начисление заработной платы сотрудникам, расчет налогов и составление отчетности. Использование специализированного программного обеспечения помогает избежать необходимости вручную обрабатывать огромные объемы данных, минимизируя риск возникновения ошибок, связанных с человеческим фактором.

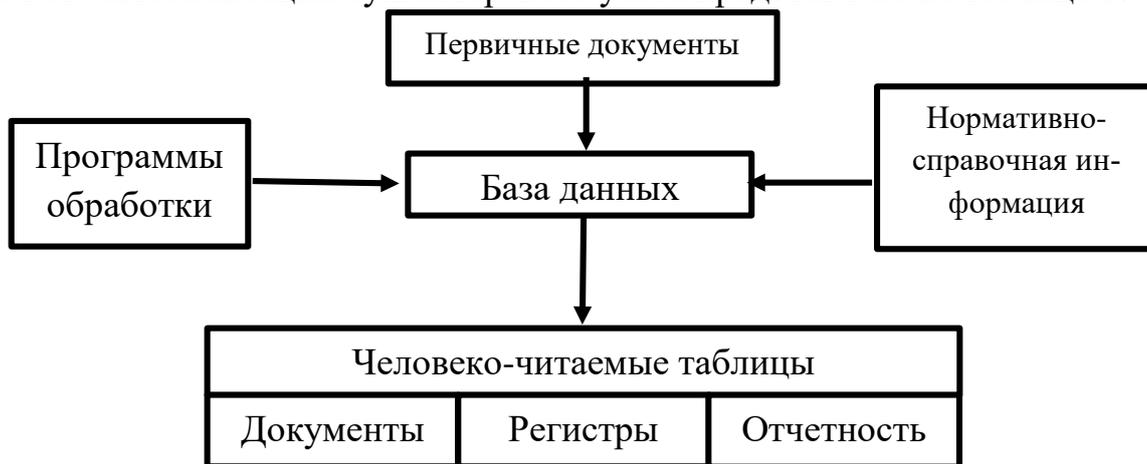
Одним из ключевых преимуществ автоматизации является возможность получения актуальных финансовых отчетов в режиме реального времени. Это дает владельцам бизнеса возможность оперативно принимать решения, основываясь на точной информации о текущем состоянии дел. Например, руководитель сможет быстро оценить прибыльность компании за определенный период, проанализировать расходы и доходы, а также выявить проблемные зоны, требующие корректировки.

Кроме того, внедрение автоматизированной системы значительно сокращает время, затрачиваемое на подготовку финансовой документации к сдаче в налоговые органы. Многие современные программы интегрированы с государственными сервисами, что позволяет автоматически формировать отчеты и отправлять их онлайн без необходимости заполнения бумажных форм. Это не только экономит время, но и снижает вероятность штрафов за несвоевременную подачу документов.

Еще одним важным аспектом является безопасность хранения данных. Автоматические системы обеспечивают защиту от несанкционированного доступа и утраты информации благодаря использованию современных технологий шифрования и резервного копирования. Владельцы малого бизнеса могут быть уверены, что их финансовые данные находятся под надежной защитой.

Стоит отметить, что автоматизация бухгалтерского учета – это инвестиция в будущее развитие малого бизнеса. Она позволяет сосредоточиться на стратегических задачах, повышая эффективность управления компанией и снижая операционные риски.

Схема автоматизации бухгалтерского учета представлена на таблице 1.



Рассмотрим также преимущества автоматизации бухгалтерского учета:

### 1. Снижение временных затрат

Ручной учет требует значительного времени, особенно при обработке больших объемов документов. Автоматизированные системы позволяют сократить время на выполнение рутинных задач, таких как ввод данных, формирование отчетов и ведение бухгалтерских операций. Это дает возможность бухгалтерам сосредоточиться на более важных аспектах бизнеса, таких как анализ финансовых показателей и принятие стратегических решений.

### 2. Повышение точности и снижение ошибок

Человеческие ошибки — частая проблема в бухгалтерии. Автоматизация позволяет минимизировать риски ошибок при вводе данных, вычислениях и генерации отчетов. Современные системы бухгалтерского учета часто оснащены средствами валидации данных и автоматического учета, что значительно улучшает качество финансовой информации.

### 3. Доступность данных в режиме реального времени

Современные решения для автоматизации бухгалтерского учета предоставляют возможность доступа к финансовым данным в любое время и из любого места. Это особенно важно для малых предпринимателей, которые могут управлять своими финансами и принимать решения на основе актуальной информации, даже находясь вдали от офиса.

#### 4. Соответствие законодательству

Автоматизированные системы бухгалтерского учета часто включают обновления, которые помогут бизнесу соответствовать последним изменениям в налоговом законодательстве и учете. Это может значительно снизить риски налоговых штрафов и непредвиденных проверок.

#### 5. Упрощение отчетности

Автоматизированные системы позволяют легко формировать необходимые отчеты — как для внутреннего использования, так и для налоговых органов. Системы могут автоматически собирать данные за выбранный период, сгруппировывать их и представлять в формате, соответствующем требованиям законодательства.

После внедрения автоматизации процесс ведения бухгалтерского учета значительно упростился, но, стоит обратить внимание на процесс внедрения автоматизации.

#### Внедрение автоматизации: шаги и рекомендации

##### 1. Оценка текущих процессов

Первый шаг к автоматизации — анализ существующих процессов бухгалтерского учета. Важно понять, какие операции занимают больше всего времени и какие из них подвержены ошибкам. Это поможет определить приоритетные области для автоматизации.

##### 2. Выбор подходящего программного обеспечения

Рынок предлагает множество программных решений для автоматизации бухгалтерии, как локальных, так и облачных. При выборе необходимо учитывать функционал, цену, удобство интерфейса и возможность интеграции с другими системами.

##### 3. Обучение сотрудников

Введение новых технологий требует обучения сотрудников. Важно провести тренинги, чтобы сотрудники могли эффективно использовать новую систему и полностью реализовать ее потенциал.

##### 4. Постепенная автоматизация

Рекомендуется начать с автоматизации наиболее рутинных и простых процессов. По мере привыкания сотрудников к новым технологиям можно расширять автоматизацию на более сложные задачи.

##### 5. Мониторинг и оценка результатов

После внедрения автоматизации важно регулярно мониторить эффективность новых процессов. Это позволит выявить проблемы и адаптировать систему для достижения максимальной эффективности.

Автоматизация бухгалтерского учета — это мощный инструмент, который может существенно упростить работу малого бизнеса, повысить его конкурентоспособность и улучшить финансовое управление. Хотя внедрение автоматизации требует первоначальных инвестиций и усилий, преимущества, которые она приносит, многократно превосходят затраты. В конечном итоге, автоматизация позволяет малым предприятиям сосредоточиться на росте и развитии, минимизируя время и ресурсы, затрачиваемые на рутинные бухгалтерские операции.

Кроме того, автоматизация бухгалтерского учета способствует повышению прозрачности финансовых потоков внутри компании. Руководители получают доступ к полной картине движения денежных средств, что позволяет своевременно выявлять отклонения от бюджета и предотвращать возможные убытки. Более того, такие системы позволяют анализировать исторические данные и прогнозировать будущие тенденции, что крайне важно при планировании стратегий развития бизнеса.

Стоит также упомянуть, что многие современные программные продукты предлагают гибкую настройку под нужды конкретного предприятия. Это означает, что малый бизнес может адаптировать систему под свои уникальные процессы и особенности работы, избегая излишней сложности и ненужных функций. Таким образом, автоматизацию можно внедрять постепенно, начиная с наиболее важных областей и поэтапно расширяя функционал по мере роста потребностей компании.

Наконец, нельзя недооценивать роль обучения персонала работе с новыми системами. Важно обеспечить, чтобы сотрудники были знакомы с основными функциями и возможностями программного обеспечения, чтобы они могли максимально эффективно использовать все его возможности. Некоторые поставщики услуг автоматизации предлагают обучающие курсы и техническую поддержку, что облегчает процесс адаптации и повышает уровень удовлетворенности пользователей.

Таким образом, внедрение автоматизации бухгалтерского учета представляет собой важный шаг на пути к устойчивому развитию малого бизнеса. Этот инструмент не только упрощает повседневные задачи, но и открывает новые перспективы для роста и расширения деятельности.

#### Список литературы.

1. - Портал «Бухгалтерия Онлайн». Раздел «Автоматизация бухучета». URL: <https://buhonline.ru/auto/>.
2. - Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ. URL: <https://www.nalog.ru/>.
3. - Иванов А.А., Петров Б.Б. «Бухгалтерский учет в малом бизнесе: теория и практика». Москва: Издательство «Финансы и статистика», 2020.
4. Фролова Н.Н. «Информационные технологии в бухгалтерском учете». Ростов-на-Дону: Феникс, 2021.

## УДК 338.46

### СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО: ОТ РЕИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ ДО IT

<sup>1</sup>Казова З. М., доцент, к.э.н.

<sup>2</sup>Ашинов К.В., магистрант

<sup>2</sup>Иванов З.А., студент

<sup>2</sup>Татаров Т.К., студент

<sup>2</sup>Шабатуков И.А., студент

<sup>1</sup>Российский государственный университет социальных технологий  
[zalina.kazova@mail.ru](mailto:zalina.kazova@mail.ru), г. Москва, Россия

<sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ имени В. М. Кокова»,  
[kantik1608@mail.ru](mailto:kantik1608@mail.ru), [temirlan.tatarov03@mail.ru](mailto:temirlan.tatarov03@mail.ru), г. Нальчик, Россия

**Аннотация.** С каждым годом процесс цифровой трансформации сельскохозяйственной отрасли проходит все активнее, что позитивно сказывается на продовольственной безопасности страны. Этому способствуют различные драйверы развития агропромышленного комплекса: создание государственных цифровых систем, запуск ведомственных проектов, рост запроса на импортозамещение, внедрение технологий с использованием искусственного интеллекта, применение беспилотных летательных аппаратов на территории хозяйств.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, цифровизация, сельское хозяйство, автоматизация, спутниковый мониторинг.

## AGRICULTURE: FROM REINDUSTRIALIZATION TO IT

<sup>1</sup>Kazova Z.M., Associate Professor, Candidate of Economic Sciences.

<sup>2</sup>Ashinov K.V., Master's student

<sup>2</sup>Ivanov Z.A., student

<sup>2</sup>Tatarov T.K., student

<sup>2</sup>Shabatukov I.A., student

<sup>1</sup>Russian State University of Social Technologies, [zalina.kazova@mail.ru](mailto:zalina.kazova@mail.ru), Moscow, Russia

<sup>2</sup>FGBOU V.M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University, [kantik1608@mail.ru](mailto:kantik1608@mail.ru), [temirlan.tatarov03@mail.ru](mailto:temirlan.tatarov03@mail.ru), Nalchik, Russia

**Abstract.** Every year, the process of digital transformation of the agricultural sector is becoming more active, which has a positive effect on the country's food security. This is facilitated by various drivers of development of the agro-industrial complex: the creation of state digital systems, the launch of departmental projects, the growth of demand for import substitution, the introduction of technologies using artificial intelligence, the use of unmanned aerial vehicles on the territory of farms.

**Keywords:** artificial intelligence, digitalization, agriculture, automation, satellite monitoring.

Агропромышленный комплекс – это многоотраслевая сфера, в состав которой входят различные отрасли народного хозяйства. Все они непосредственно связаны с производством, переработкой и реализацией сельскохозяйственной продукции. АПК относится к социально значимому сектору народного хозяйства России, стабильное экономическое развитие которого позволяет обеспечить население продукцией сельского хозяйства, а промышленность – ценным сырьем.

Новые технологии помогают фермерам снижать риски в процессе работы, улучшать экологию и экономить ресурсы. Однако аграриям важно, чтобы все вложенные средства окупились по максимуму, поэтому технологии сначала тщательно исследуются, проходят испытания, а уже потом постепенно внедряются.

Автоматизация стандартизированных процессов снижает влияние человеческого фактора. Современные устройства способны обрабатывать и анализировать большие объемы данных о состоянии полей, посевах, животных. Все это минимизирует потери урожая, повышает его качество и снижает негативное влияние – например, от использования химикатов.

В сельском хозяйстве интернет вещей также начал свое распространение. Так, уже существуют дроны, которые мониторят состояние полей и посевов, сверяются со сводками погоды и дают советы по поливу, обработке, внесению удобрений.

Распространяется IoT и в животноводстве.

Сельское хозяйство входит в число приоритетных сфер для внедрения Искусственного Интеллекта (ИИ). Отечественные компании уже разработали нейросеть, которая анализирует полевые данные, видеоматериалы и изображения, полученные при помощи разных устройств. Затем она выдает план сельскохозяйственных операций по обработке, прополке, орошению. ИИ способен и сам передавать команды технике: такая система делает процесс выращивания урожая полностью автоматизированным.

Попробовать ИИ можно уже сегодня: существуют приложения, которые оценивают внешний вид растений, определяют возможные заболевания, нехватку макро- и микроэлементов и предлагают схемы лечения. И все это – в вашем телефоне.

Концепция интернета вещей состоит в том, что технические устройства обмениваются информацией друг с другом, а человек получает уже готовые, обработанные данные или алгоритм действий. Мы пользуемся интернетом вещей практически каждый день. Простой пример: у многих есть smart-часы, которые собирают данные о физических нагрузках, давлении, пульсе, глубине сна человека. Затем эти данные поступают в приложение, которое анализирует их и выдает общую информацию о состоянии здоровья, а также рекомендации – например, по улучшению качества сна или питания. [2,5]

Ущерб экономики РФ до 2030 года из-за климатических рисков может превысить 12 трлн руб. Сохранить конкурентоспособность в мире поможет внедрение зеленых технологий, главным образом на базе искусственного интеллекта

С каждым годом в разных странах появляется все больше зеленых инноваций, которые, в частности, связаны с созданием моделей для оценки климатических и экологических риск-событий, вопросами энергоэффективности, ресурсосбережения, продовольственного обеспечения, кадров и развития человеческого капитала, безопасности, сохранения окружающей среды, включая снижение вредных выбросов и управление отходами. Скорость трансформаций, происходящих сегодня в самых разных отраслях экономики, требует разработки качественно новых функциональных решений, где и появляется необходимость в современных технологиях в сфере устойчивого развития, в том числе на базе искусственного интеллекта (ИИ).

В агропромышленном комплексе современные IT помогают решать задачи продовольственной безопасности, сохранения почвы, водных ресурсов, биологического разнообразия, здоровья животных. Яркий пример — применение цифровых технологий для ускоренной селекции более «природосберегающих» видов сельскохозяйственных животных и культур растений.

Применение технологий ИИ в растениеводстве помогает проводить оценку состояния почвы и растений, контролировать процесс обработки посевных площадей и сбора урожая, повышать производительность сельскохозяйственных угодий, прогнозировать урожайность, неблагоприятные стихийные воздействия, а также поддерживать оптимальные условия выращивания сельскохозяйственных культур.

Технологии ИИ в животноводстве позволяют подбирать рацион животных, следить за их состоянием, выявлять паттерны активности, анализировать движения и позы, превентивно реагировать на появление проблем со здоровьем, контролировать процесс откорма скота, проводить инвентаризацию поголовья и осуществлять мониторинг передвижения. Решения ИИ также могут выявлять новые взаимосвязи между условиями ухода и здоровьем скота для предотвращения болезней.

В настоящее время крупные агрохолдинги уже используют в своей деятельности технологии и цифровые продукты с искусственным интеллектом — управление посевами и уборкой, спутниковый мониторинг сельскохозяйственных угодий, системы управления сельхозпредприятиями, сельхозтехникой и другие. [1,3,6]

Уровень проникновения искусственного интеллекта (ИИ) в сельское хозяйство за последние пять лет вырос в разы. Важную роль в этом сыграла господдержка разработчиков и конечных потребителей цифровых продуктов.

Средний уровень использования ИИ в стране, по данным Национального центра развития искусственного интеллекта при правительстве России, с 2021 года увеличился в 1,5 раза. Сейчас этот показатель составляет 32%.

Сельское хозяйство стало одной из отраслей с наиболее высокой степенью проникновения нейросетей наряду с транспортом, здравоохранением и промышленностью. Доля аграрных компаний, применяющих ИИ, в 2023 году была на уровне 12–15%, еще 37% — планировали внедрение технологий на основе нейросетей, сообщили в отраслевом клубе «ИИ в АПК» Альянса в сфере искусственного интеллекта, объединяющего ведущие компании.

Сельское хозяйство — одна из сфер, в которой искусственный интеллект может оказаться по-настоящему незаменимым помощником и значительно повысить доходы аграриев.

Внедрение цифровых решений в агропромышленном комплексе — одно из важнейших направлений развития отрасли. Сейчас необходимо развивать практическое применение ИИ в различных отраслях, а для этого важно обучать специалистов и поддерживать профильные компании, которые проводят пилотные внедрения решений на базе ИИ в свои процессы. [4,7]

#### **Список литературы.**

1. Буздова А.З. Роль и влияние цифровизации на развитие экономики / Национальные экономические системы в контексте формирования цифровой экономики: Материалы международной научно-практической конференции. – Нальчик: Атабиев М.С., 2019. – 738 с. (314-317 с.) 0,3 п.л

2. Дышекова А. А. Направления формирования инновационной системы АПК // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2014. №1 (4).
3. Казова, З. М. Инновации в сельском хозяйстве / З. М. Казова, Л. М. Циканова, М. Р. Зезаев // Сельскохозяйственное землепользование и продовольственная безопасность : Материалы IX Международной научно-практической конференции, посвященной памяти Заслуженного деятеля науки РФ, КБР, Республики Адыгея профессора Б.Х. Фиапшеву, Нальчик, 22 марта 2023 года. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова", 2023. – С. 16-18. – EDN HSQMAE.
4. Пилова, Ф. И. Механизм управления предприятиями АПК в условиях конкурентной борьбы / Ф. И. Пилова, А. А. Пазова // Наука, образование и инновации для АПК: состояние, проблемы и перспективы : Материалы VII Международной научно-практической онлайн-конференции, Майкоп, 16–18 ноября 2022 года. – Майкоп: "Магарин Олег Григорьевич", 2022. – С. 546-549. – EDN YOOIID.
5. <https://asm-agro.ru/articles/top-5-innovacij-v-selskom-hozyajstve/>
6. [https://www.rbc.ru/technology\\_and\\_media/14/06/2023/64802aae9a7947c6121756b7](https://www.rbc.ru/technology_and_media/14/06/2023/64802aae9a7947c6121756b7)
7. [https://www.rbc.ru/technology\\_and\\_media/20/09/2024/66e2ab529a7947e5383c93](https://www.rbc.ru/technology_and_media/20/09/2024/66e2ab529a7947e5383c93)

## СЕКЦИЯ 5. ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ

УДК 331.53; 332.1

### МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНКЛЮЗИВНОСТИ НА РЫНКЕ ТРУДА КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ РЕГИОНОВ

*Циканова Л.М., старший преподаватель  
ФГБОУ ИВО «Российский государственный университет социальных технологий»  
[tsikanovaLM@yandex.ru](mailto:tsikanovaLM@yandex.ru), г. Москва, Россия*

**Аннотация.** В статье исследуется взаимосвязь между механизмами обеспечения инклюзивности на рынке труда и социальным благополучием регионов, анализируются факторы, ограничивающие равный доступ к трудоустройству для различных групп населения и эффективные механизмы преодоления этих барьеров. Рассматриваются меры стимулирования работодателей к инклюзивной практике и развитию доступной инфраструктуры. В статье выявляются влияние инклюзивного рынка труда на экономический рост и повышение социальной стабильности на региональном уровне.

**Ключевые слова:** *доступная рабочая среда, трудоустройство инвалидов, инклюзивные практики, социализация инвалидов.*

### MECHANISMS FOR ENSURING INCLUSIVENESS IN THE LABOR MARKET AS A FACTOR OF SOCIAL WELL-BEING OF REGIONS

*Tsikanova L.M., Senior Lecturer  
FGBOU IVO “Russian State University of Social Technologies”.  
[tsikanovaLM@yandex.ru](mailto:tsikanovaLM@yandex.ru), Moscow, Russia*

**Annotation.** The article explores the relationship between the mechanisms of ensuring inclusiveness in the labor market and social well-being of regions, analyzes the factors that limit equal access to employment for different population groups and effective mechanisms to overcome these barriers. The article considers measures to stimulate employers to inclusive practices and development of accessible infrastructure. The article identifies the impact of an inclusive labor market on economic growth and increased social stability at the regional level.

**Key words:** *accessible working environment, employment of disabled people, inclusive practices, socialization of disabled people.*

В современных условиях вопросы инклюзивности на рынке труда приобретают особую значимость, социальная справедливость и обеспечение равных возможностей для всех членов общества становятся ключевыми факторами устойчивого экономического роста и повышения качества жизни. Интеграция людей с инвалидностью в рынок труда – это экономический и социальный катализатор, способный существенно повлиять на благосостояние как отдельных людей, так и целых регионов. Включение людей с ограниченными возможностями здоровья в активную трудовую жизнь снижает социальную напряженность, вызванную безработицей и социальной изоляцией, что способствует укреплению социальных связей, формированию более толерантного и инклюзивного общества, где каждый имеет

равные возможности для самореализации. С экономической точки зрения это проявляется в росте налоговых поступлений, снижении расходов на социальные пособия и увеличении производительности труда.

Инклюзивный рынок труда представляет собой систему, которая обеспечивает равные возможности для всех участников независимо от их физических, психических или иных особенностей. Основой такой системы является принцип равенства возможностей, который предполагает отсутствие дискриминации по признаку инвалидности, пола, возраста, этнического происхождения и т.д. [3].

Согласно данным Всемирного банка, в странах с высоким уровнем инклюзии на рынке труда наблюдается значительное сокращение уровня бедности и увеличение валового внутреннего продукта на душу населения. Например, в Швеции, где доля людей с ограниченными возможностями, занятых в официальном секторе экономики, достигает 50%, ВВП на душу населения превышает \$60 тыс., что значительно выше средних показателей по Европе [5].

На сегодняшний день в России существует ряд программ и инициатив, направленных на повышение уровня занятости среди лиц с ограничениями по здоровью. Программа «Доступная среда» предусматривает создание безбарьерной среды для людей с инвалидностью. Однако, как показывают статистические данные, лишь около трети предприятий малого и среднего бизнеса имеют условия для приема на работу сотрудников с ОВЗ [11,10].

В настоящее время в России около 4 миллионов инвалидов трудоспособного возраста. Около трети людей с инвалидностью в трудоспособном возрасте в России имеют работу, сообщил на пресс-конференции в ТАСС замминистра труда и социальной защиты РФ Алексей Вовченко [6]. «Мы имеем на сегодняшний день порядка 27% инвалидов трудоспособного возраста, которые трудоустроены и трудятся самостоятельно. Из 4,3 млн инвалидов трудоспособного возраста - где-то 1,1 млн трудоустроенных. Всего у нас инвалидов, как известно, больше 11 млн в стране, и это огромная масса нереализованного человеческого потенциала, но закладывается основа еще в школе, образовательных учреждениях», - сказал А. Вовченко [9].

В России существуют квоты на рабочие места для инвалидов, которые обязательны для крупных компаний. Однако этот механизм часто подвергается критике за его формальный характер и недостаточную эффективность. Например, в Москве действует программа «Трудоустройство инвалидов», в рамках которой предоставляются субсидии предприятиям, принимающим на работу людей с ОВЗ. Аналогичные программы действуют и в других регионах, однако их масштаб и эффективность сильно варьируются. Согласно отчетам международной консалтинговой компании McKinsey&Company, государственными учреждениями и некоммерческими организациями, компании с инклюзивной политикой работают на 35% лучше коллег [7].

Инклюзивные практики на рынке труда оказывают положительное влияние на социальное благоустройство регионов по нескольким направлениям:

- Экономическое развитие: увеличение числа работающих приводит к росту налоговых поступлений, увеличению потребительского спроса и развитию инфраструктуры [2]. По оценкам экспертов, каждый рубль, вложенный в инклюзивную политику, приносит до трех рублей дополнительной прибыли через увеличение производительности и снижение затрат на социальные выплаты.

- Социальная интеграция: люди с ОВЗ получают возможность участвовать в общественной жизни, что снижает риск социальной изоляции. Исследования показывают, что занятость способствует повышению самооценки и уверенности в себе, что положительно сказывается на общем психологическом состоянии человека.

- Психологическое здоровье: занятость способствует снижению уровня стресса и депрессии среди людей с ограничением по здоровью.

Для достижения этих эффектов необходимо преодолеть существующие барьеры и создать условия, способствующие успешной интеграции людей с ограниченными возможностями в трудовой процесс. Это требует комплексного подхода, включающего изменения в законодательстве, улучшение инфраструктуры и повышение осведомленности работодателей и общественности.

Несмотря на прогресс в области инклюзивности, остаются серьезные барьеры, препятствующие полной интеграции людей с особенностями здоровья в рабочую среду. Одним из главных препятствий является отсутствие достаточного количества специализированных рабочих мест, соответствующих потребностям людей с различными формами инвалидности.

Еще одной проблемой является низкая мотивация работодателей к принятию на работу сотрудников с ОВЗ. Многие компании опасаются дополнительных расходов на адаптацию рабочего места и обучение персонала [3]. Однако опыт зарубежных стран показывает, что инвестиции в инклюзивность окупаются за счет повышения лояльности сотрудников, снижения текучести кадров и увеличения продуктивности.

Перспективы развития инклюзивного рынка труда в России связаны с дальнейшим развитием государственной поддержки, повышением информированности общества и улучшением взаимодействия между государственными структурами, бизнесом и некоммерческими организациями. Важную роль здесь может сыграть внедрение цифровых технологий, позволяющих людям с ограниченными возможностями работать удаленно и получать доступ к образовательным ресурсам.

Механизмы обеспечения инклюзии на рынке труда являются ключевым элементом социальной политики, влияющей на качество жизни и экономическую стабильность регионов. Несмотря на существующие трудности, инклюзивные стратегии обладают значительным потенциалом для улучшения социального благополучия и укрепления экономических позиций страны.

Для успешного продвижения инклюзивных практик необходимо продолжать работу над созданием благоприятных условий для трудоустройства

людей с ОВЗ, повышать осведомленность работодателей и общества, а также развивать инфраструктуру и цифровые технологии, поддерживающие инклюзию. Только совместными усилиями государства, бизнеса и гражданского общества можно достичь значимых результатов в этом направлении.

Результаты проведенного исследования позволяют утверждать, что механизмы обеспечения инклюзивности на рынке труда играют ключевую роль в достижении социального благополучия регионов. Инклюзивная политика способствует созданию условий, при которых люди с ограниченными возможностями могут полноценно участвовать в трудовой деятельности, обеспечивая тем самым снижение социальной напряженности, укрепление социальных связей и улучшение общего благосостояния.

В то же время на пути к достижению этих целей стоят значительные препятствия. Одной из основных проблем остается недостаток информации у работодателей о возможностях трудоустройства лиц с ОВЗ, а также отсутствие необходимой инфраструктуры и низкий уровень подготовки специалистов по работе с такими сотрудниками [4]. Кроме того, действующие механизмы квотирования рабочих мест для инвалидов зачастую оказываются неэффективными из-за своего формального характера.

Тем не менее, существуют положительные примеры региональных инициатив, таких как программы поддержки трудоустройства инвалидов в Москве и других городах, которые демонстрируют потенциал инклюзивных практик. Эти программы способствуют созданию новых рабочих мест, повышению налоговой базы и развитию инфраструктуры, что положительно влияет на экономику региона.

Для дальнейшего совершенствования механизмов обеспечения инклюзивности на рынке труда рекомендуется сосредоточиться на следующих направлениях:

- Совершенствование законодательства. Необходимо усилить контроль за соблюдением норм трудового права, касающихся защиты прав людей с ограниченными возможностями, и ввести дополнительные стимулы для работодателей, создающих рабочие места для таких сотрудников.

- Повышение информированности работодателей. Важно проводить образовательные кампании и семинары, направленные на разъяснение преимуществ найма сотрудников с ОВЗ и демонстрацию успешных примеров такого сотрудничества.

- Создание условий для развития доступной среды. Модернизация инфраструктуры, включая транспортные системы, общественные здания и рабочие места, будет способствовать более эффективной интеграции людей с ОВЗ в трудовую жизнь.

- Подготовка кадров. Следует уделять больше внимания обучению специалистов по работе с людьми с ограниченными возможностями здоровья, чтобы они могли эффективно помогать таким сотрудникам адаптироваться на рабочем месте.

- Развитие партнерских отношений между государственными органами, общественными организациями и бизнесом. Совместные усилия позволят более эффективно решать вопросы трудоустройства людей с инвалидностью и создавать новые возможности для их участия в экономике региона.

Обеспечение инклюзивности на рынке труда является сложной, многогранной задачей, требующей координированных усилий государства, работодателей и гражданского общества. Комплексный подход, включающий в себя законодательные меры, программы поддержки уязвимых групп, стимулирование работодателей и развитие инфраструктуры, является ключом к достижению социальной справедливости и повышению социального благополучия регионов.

### Список литературы.

1. Федеральный закон "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации" от 24.11.1995 № 181 в ред. от 29.05.2024г.: <https://www.consultant.ru/document/cons>.
2. Гаева, Ж. М. Социально-экономическое развитие России в современных условиях / Ж. М. Гаева, А. А. Дышкекова // Научно-технический и социально-экономический потенциал развития АПК РФ : Материалы Всероссийской научно-практической конференции имени Заслуженного деятеля науки КБР, Заслуженного агронома РФ, доктора сельскохозяйственных наук, профессора М.Х. Ханиева, Нальчик, 08 декабря 2022 года. Том Часть II. – Нальчик: ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарский ГАУ, 2022. – С. 294-298. – EDN QMZAQK.
3. Зезаев, М. Р. Инклюзивный бизнес как драйвер развития предпринимательства / М. Р. Зезаев, З. М. Казова, Л. М. Циканова // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2024. – № 5. – С. 184-191. – DOI 10.47576/2949-1894.2024.5.5.022.
4. Роль инноваций в современной экономике / А. С. Батова, З. М. Казова, М. Р. Зезаев, Л. М. Циканова // Фундаментальные и прикладные аспекты глобализации экономики : Тезисы докладов и выступлений IV Международной научно-практической конференции молодых ученых, Донецк, 15–16 марта 2023 года / Под общей редакцией Л.И. Дмитриченко. – Донецк: Донецкий национальный университет, 2023. – С. 21-23. – EDN CUKYRR.
5. Официальный сайт Всемирного банка [Электронный ресурс], URL: <https://www.worldbank.org/>.
6. Официальный сайт Информационного агентства ТАСС [Электронный ресурс], URL: <https://tass.ru/>.
7. Официальный сайт Международной консалтинговой компании McKinsey & Company [Электронный ресурс], URL: <https://www.mckinsey.com/>.
8. Официальный сайт международной консалтинговой компании Boston Consulting Group [Электронный ресурс], URL: <https://www.bcg.com/>.
9. Официальный сайт Российского новостного интернет-издания Лента.ру [Электронный ресурс], URL: <https://lenta.ru/>.
10. Официальный сайт Социального фонда России [Электронный ресурс], URL: <https://sfr.gov.ru/>.
11. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики России [Электронный ресурс], URL: <https://rosstat.gov.ru/>.

## СОСТОЯНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

*Сагидуллаева М.С., к. э. н., доцент*

*Алибеков В.З., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В данной работе рассматриваются ключевые аспекты, влияющие на состояние малых предприятий в стране. Освещаются изменения в законодательстве, финансовые условия и доступ к кредитам, а также влияние экономической ситуации на развитие среднего и малого бизнеса. Подробно анализируются возможности и трудности, с которыми сталкиваются предприниматели в современном контексте. Отдельное внимание уделяется инновационным инициативам и инициативам поддержки со стороны государства, направленным на стимулирование предпринимательской активности. В статье представлены данные статистических исследований и мнения экспертов о перспективах развития сектора. Заключение включает рекомендации по улучшению условий для малого бизнеса, которое играет важную роль в экономике России.

**Ключевые слова:** *бизнес, налоги, льготы, государство, экономика, валюта, финансирование, конкуренция.*

## THE STATE OF SMALL BUSINESS IN RUSSIA

*Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Alibekov V.Z., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** paper examines the key aspects affecting the state of small enterprises in the country. The article highlights changes in legislation, financial conditions and access to loans, as well as the impact of the economic situation on the development of medium and small businesses. The opportunities and difficulties faced by entrepreneurs in the modern context are analyzed in detail. Special attention is paid to innovative initiatives and government support initiatives aimed at stimulating entrepreneurial activity. The article presents statistical research data and expert opinions on the prospects for the development of the sector. The conclusion includes recommendations on improving conditions for small businesses, which play an important role in the Russian economy.

**Keywords:** *business, taxes, benefits, government, economy, currency, financing, competition.*

Состояние малого бизнеса в России в последние годы претерпело значительные изменения, отражая как внутренние экономические процессы, так и глобальные тенденции. Несмотря на существующие трудности, связанные с нестабильностью рынка и колебаниями валютного курса, малый бизнес продолжает оставаться важным двигателем российской экономики.

Согласно статистике, доля малых и средних предприятий в общем объеме валового продукта страны увеличивается. Это свидетельствует о том, что малый бизнес стал не только источником рабочих мест, но и важным фактором инновационного развития. Однако, для достижения устойчи-

вого роста, малым предпринимателям необходимо преодолевать ряд препятствий, таких как доступ к финансированию, бюрократические барьеры и высокие налоги.

Создание благоприятной бизнес-среды, снижение налогового бремени и упрощение административных процедур могут значительно способствовать развитию данного сектора. В числе перспективных направлений можно выделить цифровизацию и экологические инициативы, которые способны открыть новые горизонты для малых предпринимателей и повысить их конкурентоспособность на рынке.

В последние годы наблюдается рост интереса к стартапам и малым инновационным предприятиям, что также способствует экономике. Многие предприниматели обращаются к новым технологиям и бизнес-моделям, что позволяет им адаптироваться к меняющимся условиям рынка. Например, развитие электронной коммерции стало настоящим спасением для многих малых бизнесов, предоставляя им возможность выйти на новые рынки и расширить свою клиентскую базу.

Тем не менее, несмотря на позитивные изменения, малые предприятия сталкиваются с острыми вызовами. Нехватка квалифицированных кадров и высокая конкуренция требуют от них постоянного обучения и развития. Важно, чтобы государственная политика поддерживала инициативы в области образования и подготовки кадров, что позволит малым бизнесам не только выживать, но и процветать в условиях глобальной экономики.

Для дальнейшего роста сектора малых и средних предприятий необходимо активное сотрудничество между государством и бизнесом. Поддержка со стороны правительства в виде субсидий и налоговых льгот может стимулировать предпринимателей к инвестированию в инновации и расширение производства, что в свою очередь окажет положительное влияние на общее состояние экономики страны.

### **Меры поддержки малого бизнеса в 2024 году**

Государственные и региональные программы помощи малому бизнесу разнообразны и многогранны. В 2024 году предприниматели могут воспользоваться следующими формами поддержки:

- I. Предоставление субсидий и грантов.
- II. Льготы по налогообложению.
- III. Приостановка проверок бизнеса.
- IV. Информационная поддержка.

Среди субсидий и грантов, которые доступны в 2024 году, можно выделить:

Субсидия на трудоустройство участников СВО, утвержденная постановлением Правительства от 28.04.2023 № 669. Она будет действовать без сроков, выплачивая работодателям и в следующем году.

Размер выплаты рассчитывается по формуле:

$3 \text{ МРОТ} \times \text{районный коэффициент} + \text{страховые взносы}$ , поступающая тремя траншами: через месяц, через три месяца и через полгода после трудоустройства.

Субсидия на трудоустройство молодежи, вероятно, будет продлена.

Грант для молодых предпринимателей на сумму от 100 000 до 500 000 руб. (до 1 млн руб. для Арктической зоны) сможет получить молодежь в возрасте 14-25 лет.

Условия получения субсидий включают отсутствие долгов по налогам, прохождение обучения по основам бизнеса и инвестирование собственных средств в проект.

Что касается льгот по налогам, в 2024 году малый бизнес сможет воспользоваться ускоренным возмещением НДС, упрощенным порядком уменьшения налога по УСН и ПСН, а также налоговыми каникулами для вновь зарегистрированных ИП в социальной, научной или производственной сферах.

Кроме того, в 2024 году предусмотрены меры по приостановке проверок малого бизнеса, что позволяет предпринимателям сосредоточиться на развитии своих проектов без лишнего давления со стороны контролирующих органов. Важно отметить, что данная инициатива направлена на создание более благоприятной деловой среды и стимулирование роста предпринимательской активности.

Информационная поддержка также оказывает значительное влияние на успех малого бизнеса. Предприниматели смогут получить доступ к разнообразным ресурсам, включая консультации по вопросам ведения бизнеса, участие в семинарах и тренингах, а также доступ к онлайн-ресурсам и платформам, которые помогут им находить клиентов и партнёров.

Дополнительно, регионы активно развивают свои собственные программы поддержки, ориентированные на нужды местного бизнеса. Это включает в себя как финансовую помощь, так и инициативы, направленные на развитие инфраструктуры, что станет дополнительным стимулом для развития предпринимательства в разных уголках страны.

Таким образом, комплексный подход к поддержке малого бизнеса в 2024 году способствует не только его выживанию, но и процветанию, что, в свою очередь, позитивно скажется на экономике в целом.

Российская экономика переживает бурный рост сектора малых и средних предприятий (МСП). Количество зарегистрированных МСП официально превысило отметку в 6,5 миллионов, что является беспрецедентным рекордом и свидетельствует о динамичном развитии частного предпринимательства в стране. Этот показатель не просто отражает количественный рост, но и указывает на качественные изменения в структуре российской экономики, где МСП все увереннее занимают свою нишу. Однако, число – это лишь вершина айсберга. Настоящая ценность заключается в потенциале МСП для устойчивого экономического развития России. В 2023 году рост числа субъектов МСП составил впечатляющие 5,9%, доведя их общее количество до 6,35 миллионов. Продолжение этой тенденции в 2024 году подтверждает стабильный и уверенный рост сектора. За этим количественным ростом стоит значительное улучшение качественных характеристик МСП. Правительство активно работает над созданием благоприятной среды для

развития бизнеса, снижая бюрократические барьеры, упрощая процедуры регистрации и налогообложения, а также предоставляя финансовую поддержку и доступ к образовательным программам. Этот подход направлен на превращение МСП из просто численно большого сегмента в действительно эффективный двигатель экономического роста. Программа поддержки МСП включает в себя не только финансовые инструменты, но и целый комплекс мер, направленных на повышение конкурентоспособности российских предприятий на мировом рынке. Это охватывает вопросы инновационного развития, цифровизации, маркетинга и экспорта. Важно отметить, что МСП не только генерируют значительный объем ВВП, но и являются ключевым источником рабочих мест. По оценкам FinExpertiza (сентябрь 2023 года), в секторе МСП занято более 30,5 миллионов человек, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых. Это огромный социальный эффект, который способствует снижению уровня безработицы и улучшению качества жизни населения. Однако, несмотря на значительные успехи, перед сектором МСП стоят и серьезные вызовы. Это включает в себя доступ к финансированию, высокую конкуренцию, нехватку квалифицированных кадров, изменение геополитической обстановки и необходимость адаптации к новым регулирующим нормам. Для того, чтобы потенциал МСП был полностью реализован, необходимо продолжать работу над совершенствованием регуляторной среды, развитием инфраструктуры поддержки бизнеса, а также вкладывать средства в образование и подготовку специалистов для работы в малом и среднем бизнесе. Особое внимание следует уделить развитию инновационных технологий, которые позволят МСП увеличить свою конкурентоспособность и выйти на новые рынки. Активное участие государства в этом процессе является необходимым условием для достижения целей устойчивого экономического роста и повышения благосостояния населения России. Дальнейшее развитие МСП будет определяться не только количественными показателями, но и качеством предпринимательской деятельности, способностью МСП к инновациям и адаптации к изменяющимся условиям рынка.

#### **Список литературы.**

1. Баранов, А. И. (2020). Малый бизнес: ключевые аспекты и тенденции развития. Москва: Экономика.
2. Власова, М. С., Налоги и налогообложение: учебное пособие / М. С. Власова, О. В. Суханов. — Москва: КноРус, 2023. — 216 с
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)
4. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» № 17-ФЗ от 25.02.2022 (Последняя редакция)
5. Фролова, Н. П. (2021). Маркетинговые стратегии для малого бизнеса. Владивосток: Дальневосточное издательство.

## ПОНЯТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА НЕДОСТАТКИ И ПРЕИМУЩЕСТВА

Сагидуллаева М.С., к. э. н., доцент

Магомедова М.М., студент

ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»

[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия

**Аннотация.** В этой статье рассматривается понятие малого бизнеса, его преимущества и недостатки. Малый бизнес определяется как предприятие, которое соответствует определенным критериям, установленным правительственными органами или другими организациями. Эти критерии могут включать количество сотрудников, годовой доход, размер активов и структуру собственности. Малый бизнес предлагает ряд преимуществ, таких как гибкость, персонализация и возможность роста. Однако он также имеет некоторые недостатки, такие как ограниченные ресурсы, нестабильность дохода и высокий риск. Предприниматели должны тщательно взвесить преимущества и недостатки, прежде чем принимать решение о том, подходит ли им владение малым бизнесом. Они также должны учитывать свои собственные навыки, опыт и финансовое положение.

**Ключевые слова:** малый бизнес, преимущества малого бизнеса, недостатки малого бизнеса, предпринимательство, экономика.

## SMALL BUSINESS CONCEPTS DISADVANTAGES AND ADVANTAGES

Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Magomedova M.M., student

State Autonomous Educational Institution of Higher Education

“Dagestan State University of National Economy”

[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia

**Abstract.** This article discusses the concept of small business, its advantages and disadvantages. A small business is defined as an enterprise that meets certain criteria set by government agencies or other organizations. These criteria may include the number of employees, annual income, size of assets and ownership structure. Small businesses offer a number of advantages such as flexibility, personalization, and growth opportunities. However, it also has some disadvantages such as limited resources, income instability and high risk. Entrepreneurs should carefully weigh the advantages and disadvantages before deciding whether owning a small business is right for them. They should also consider their own skills, experience and financial situation.

**Keywords:** small business, advantages of small business, disadvantages of small business, entrepreneurship, economy.

Малый бизнес — это предприятие, которое соответствует определенным критериям, установленным правительственными органами или другими организациями. Эти критерии могут включать:

Количество сотрудников: обычно малый бизнес имеет ограниченное количество сотрудников. Например, в США Управление по делам малого бизнеса (SBA) определяет малый бизнес как предприятие с менее чем 500 сотрудниками.

**Годовой доход:** Малые предприятия обычно имеют годовой доход ниже определенного порога. Этот порог может варьироваться в зависимости от отрасли и страны.

**Размер активов:** Малые предприятия обычно имеют ограниченный размер активов. Активы могут включать оборудование, инвентарь и недвижимость.

**Структура собственности:** Малые предприятия обычно являются частными компаниями, принадлежащими одному лицу или небольшой группе лиц.

Определение малого бизнеса может варьироваться в зависимости от страны или отрасли.

Например, в США Управление по делам малого бизнеса (SBA) определяет малый бизнес как предприятие с менее чем 500 сотрудниками. Однако в Европейском Союзе малое предприятие определяется как предприятие с менее чем 250 сотрудниками.

Кроме того, определение малого бизнеса может варьироваться в зависимости от отрасли. Например, в сельскохозяйственной отрасли малым фермерским хозяйством может считаться ферма с годовым доходом менее 1 миллиона долларов. Однако в технологической отрасли малым предприятием может считаться стартап с годовым доходом в несколько миллионов долларов.

При определении малого бизнеса также могут учитываться другие факторы, такие как структура собственности, размер активов и рыночная доля. Различия в определениях малого бизнеса отражают тот факт, что малый бизнес является разнообразным сектором экономики. Малые предприятия могут варьироваться от небольших индивидуальных предприятий до более крупных компаний с сотнями сотрудников. Несмотря на различия в определениях, малые предприятия во всех странах играют важную роль в экономике. Они создают рабочие места, стимулируют инновации и поддерживают местные сообщества.

Малый бизнес предлагает ряд преимуществ по сравнению с крупными предприятиями:

**Гибкость:** Малые предприятия могут быстро адаптироваться к меняющимся рыночным условиям и потребностям клиентов.

**Инновации:** Малые предприятия часто являются источником инноваций, поскольку они могут быстро внедрять новые идеи и технологии.

**Персонализация:** Малые предприятия могут предоставлять более персонализированный сервис и строить более тесные отношения с клиентами.

**Создание рабочих мест:** Малые предприятия являются основным источником создания рабочих мест в экономике.

**Поддержка сообщества:** Малые предприятия часто поддерживают местные сообщества, спонсируя мероприятия и поддерживая местные благотворительные организации.

**Возможность роста:** Малые предприятия имеют потенциал для роста и расширения, если они хорошо управляются и имеют доступ к финансированию.

**Низкие накладные расходы:** Малые предприятия часто имеют более низкие накладные расходы, чем крупные предприятия, что позволяет им быть более конкурентоспособными по цене.

**Контроль:** Владельцы малого бизнеса имеют больший контроль над своими операциями и могут принимать решения более быстро.

**Удовлетворение от работы:** Владение малым бизнесом может быть очень полезным и приносить чувство удовлетворения.

**Налоговые льготы:** в некоторых странах малые предприятия могут иметь право на налоговые льготы и другие формы государственной поддержки.

Хотя малый бизнес предлагает ряд преимуществ, он также имеет некоторые недостатки:

**Ограниченные ресурсы:** малые предприятия часто имеют ограниченные финансовые и человеческие ресурсы по сравнению с крупными предприятиями. Это может затруднить им конкуренцию на рынке и инвестирование в рост.

**Нестабильность дохода:** доход малого бизнеса может быть нестабильным, особенно на начальных этапах. Это может затруднить планирование и управление денежными потоками.

**Длинные рабочие часы:** владельцы малого бизнеса часто работают долгие часы, чтобы обеспечить успех своего предприятия. Это может привести к стрессу и выгоранию.

**Высокий риск:** малые предприятия сталкиваются с высоким риском неудачи, особенно в первые годы. Это связано с рядом факторов, включая ограниченные ресурсы, конкуренцию и экономические спады.

**Ограниченный доступ к финансированию:** Малым предприятиям может быть сложно получить доступ к финансированию от банков и других традиционных источников. Это может затруднить им инвестирование в рост и покрытие операционных расходов.

**Зависимость от владельца:** Малые предприятия часто сильно зависят от своего владельца. Это может затруднить передачу бизнеса или привлечение внешних инвестиций.

**Ограниченные возможности для карьерного роста:** Малые предприятия часто имеют ограниченные возможности для карьерного роста для сотрудников. Это может затруднить привлечение и удержание талантливых сотрудников.

**Конкуренция с крупными предприятиями:** Малым предприятиям может быть сложно конкурировать с крупными предприятиями, которые имеют больше ресурсов и рыночной власти.

**Регулирование:** малые предприятия могут быть обременены регулированием, которое может быть сложным и дорогостоящим для соблюдения.

Стресс и ответственность: Владение малым бизнесом может быть стрессовым и требует большой ответственности. Это может повлиять на личную жизнь владельца бизнеса и его здоровье.

Несмотря на эти недостатки, малый бизнес остается важным сектором экономики. Малые предприятия создают рабочие места, стимулируют инновации и поддерживают местные сообщества.

Малые предприятия являются основным источником создания рабочих мест в большинстве стран. Они также играют важную роль в стимулировании инноваций, поскольку они могут быстро внедрять новые идеи и технологии. Кроме того, малые предприятия часто поддерживают местные сообщества, спонсируя мероприятия и поддерживая местные благотворительные организации.

Тщательно взвесив преимущества и недостатки, предприниматели могут решить, подходит ли им владение малым бизнесом.

Решение о том, подходит ли владение малым бизнесом, является сложным. Предприниматели должны тщательно взвесить преимущества и недостатки, прежде чем принимать решение. Они также должны учитывать свои собственные навыки, опыт и финансовое положение.

Если предприниматель готов к трудностям владения малым бизнесом, он может получить большое удовлетворение и финансовый успех. Однако важно помнить, что владение малым бизнесом — это не для всех.

Малый бизнес играет жизненно важную роль в экономике, создавая рабочие места, стимулируя инновации и поддерживая местные сообщества. Хотя малый бизнес имеет ряд преимуществ, таких как гибкость, персонализация и возможность роста, он также имеет некоторые недостатки, такие как ограниченные ресурсы, нестабильность дохода и высокий риск.

Предприниматели должны тщательно взвесить преимущества и недостатки, прежде чем принимать решение о том, подходит ли им владение малым бизнесом. Они также должны учитывать свои собственные навыки, опыт и финансовое положение.

Если предприниматель готов к трудностям владения малым бизнесом, он может получить большое удовлетворение и финансовый успех. Однако важно помнить, что владение малым бизнесом — это не для всех.

Правительства и другие организации могут играть важную роль в поддержке малого бизнеса, предоставляя финансовую помощь, техническую помощь и налоговые льготы. Эта поддержка может помочь малым предприятиям преодолеть некоторые из недостатков, с которыми они сталкиваются, и способствовать их росту и успеху.

#### **Список литературы.**

1. Агеев, И. В. (2020). Малый и средний бизнес в России: вызовы и решения. Москва: Наука.
2. Бурешкин, М. А. (2021). Кризисные условия и развитие предпринимательства. Санкт-Петербург: Питер
3. Министерство экономического развития Российской Федерации: <https://economy.gov.ru/>

4. Федеральная налоговая служба Российской Федерации: <https://www.nalog.gov.ru/>
5. Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства: <https://corpmsp.r>

УДК 658.114.5

## ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

*Сагидуллаева.М.С., к. э. н., доцент*

*Алиев.И.К., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация:** Данная статья посвящена вопросам внутреннего контроля в малом бизнесе, который играет ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости и повышения эффективности работы предприятий. Рассматриваются основные аспекты формирования системы внутреннего контроля, включая методы и инструменты оценки рисков, организацию документального сопровождения и контроль за соблюдением финансовой дисциплины. В статье анализируются типичные ошибки, допускаемые малыми предприятиями при внедрении внутреннего контроля, и предлагаются рекомендации по их преодолению. Участие собственников и руководителей в процессе контроля выделяется как важный фактор, способствующий успешной реализации системы. Также рассматриваются современные технологии, такие как автоматизация процессов, которые могут значительно упростить задачи внутреннего контроля и повысить его эффективность.

**Ключевые слова:** *внутренний контроль, малый бизнес, финансовая устойчивость, оценка рисков, документальное сопровождение, контроль за финансовой дисциплиной, автоматизация, эффективность, рекомендации, ошибки.*

## INTERNAL CONTROL IN SMALL BUSINESS

*Sagidullayeva.M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Aliev.I.K., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** This article is devoted to the issues of internal control in small businesses, which plays a key role in ensuring financial stability and improving the efficiency of enterprises. The main aspects of the formation of an internal control system are considered, including methods and tools for risk assessment, organization of documentary support and control over compliance with financial discipline. The article analyzes typical mistakes made by small enterprises when implementing internal control, and offers recommendations on how to overcome them. The participation of owners and managers in the control process is highlighted as an important factor contributing to the successful implementation of the system. Modern technologies such as process automation are also considered, which can significantly simplify the tasks of internal control and increase its effectiveness.

**Keywords:** *internal control, small business, financial stability, risk assessment, documentary support, quality control.*

Внутренний контроль — это система мер, организованных руководством организации и осуществляемых на предприятии с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих должностных обязанностей при совершении хозяйственных операций.

Малый бизнес — это форма предпринимательской деятельности, осуществляемой небольшим предприятием или индивидуальным лицом, наделённым юридическими правами, с целью регулярного извлечения прибыли.

Внутренний контроль в малом бизнесе — это система мер и процедур, направленных на обеспечение эффективности и результативности операций, достоверности финансовой отчетности и соблюдения законодательства. Хорошо организованный внутренний контроль помогает предотвратить мошенничество, ошибки и другие риски, которые могут негативно сказаться на деятельности компании.

Вот несколько ключевых аспектов внутреннего контроля для малого бизнеса:

Организация процессов:

- Определение четких процедур и процессов для выполнения основных операций.

- Документирование всех процессов, чтобы обеспечить согласованность и прозрачность.

Разделение обязанностей:

- Распределение ключевых задач между различными сотрудниками для уменьшения риска мошенничества.

Регулярный мониторинг:

- Проведение регулярных проверок и мониторинга финансовых операций.

Аудиты могут быть как внутренними, так и внешними.

Поддержка информационных технологий:

Использование программного обеспечения для учета и отчетности, что снижает вероятность ошибок и упрощает контроль.

Защита данных и создание резервных копий.

Обучение сотрудников:

- Обучение работников основным принципам внутреннего контроля и правилам компании.

- Создание культуры ответственности и этики.

Обратная связь и улучшения:

- Сбор отзывов от сотрудников по поводу существующих процессов и их улучшения.

- Регулярный пересмотр и адаптация системы контроля в соответствии с изменениями в бизнесе и законодательстве.

Документация:

- Ведение документов, относящихся к операциям и финансовым отчетам.

- Хранение всех записей и отчетов, что облегчает аудит и проверку.

Эффективная система внутреннего контроля позволяет малому бизнесу не только минимизировать риски, но и повысить доверие клиентов и партнеров, улучшая общую репутацию компании.

Обязанность организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых хозяйственных операций, закреплена на законодательном уровне, в п. 1 ст. 19 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее Закон № 402-ФЗ). В этом же документе, в п. 2 ст. 19 Закона № 402-ФЗ, сказано, что если бухгалтерская (финансовая) отчетность организации подлежит обязательному аудиту, она обязана организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

Что собой представляет система внутреннего контроля? Она состоит из следующих ключевых компонентов:

- контрольная среда;
- оценка рисков;
- процедуры внутреннего контроля;
- информация и коммуникация;
- оценка эффективности внутреннего контроля.

Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов, которые определяют общее восприятие внутреннего контроля и его требования на уровне всей организации. Она служит основой для формирования и поддержания порядка и дисциплины, а также эффективной работы системы внутреннего контроля.

В любой компании, даже в небольшой, вынужденно формируется своя корпоративная культура и этика поведения сотрудников, которые могут не быть официально задокументированными. Некоторые аспекты этой культуры могут быть оформлены в соответствии с законодательными стандартами, особенно трудовыми. Например, в организации может быть установлен трудовой распорядок, с которым работники знакомятся под роспись, также могут быть разработаны должностные инструкции, фиксирующие основные требования к кандидатам, определена структура подчиненности, а условия труда и зарплаты могут быть описаны в трудовых договорах.

Создание таких документов, как кодекс этики, не всегда является приоритетом даже для крупных организаций. В контрольной среде могут присутствовать такие компоненты, как информирование о принципах честности и взаимодействие между подразделениями, но они могут быть неформализованы.

Оценка риска как компонент внутреннего контроля является ключевым элементом, обеспечивающим стабильность и надежность ведения бизнеса. Она представляет собой систематический процесс выявления, анализа и оценки рисков, способных оказать негативное влияние на достижение це-

лей организации. Важность этого компонента заключается в его способности создавать условия для своевременной реакции на потенциальные угрозы и минимизации их последствий.

Четко структурированная система оценки рисков помогает руководству принимать обоснованные решения, формировать стратегии и распределять ресурсы с учетом возможных рисков. Интеграция оценки рисков в процесс внутреннего контроля способствует повышению эффективности управления, а также укреплению доверия со стороны заинтересованных сторон, включая инвесторов и клиентов.

Существует несколько подходов к оценке рисков, включая качественные и количественные методы. Качественный подход позволяет определить серьезность рисков, опираясь на экспертные мнения, тогда как количественный дает возможность систематизировать данные и просчитать вероятные последствия. Все это в совокупности превращает оценку риска в неотъемлемую часть успешного внутреннего контроля, обеспечивая конкурентные преимущества и снижая вероятность финансовых потерь.

Оценка эффективности внутреннего контроля в малом бизнесе — это важный процесс, который помогает определить, насколько эффективно работают внутренние процедуры, направленные на достижение целей бизнеса, управление рисками и соблюдение законодательных требований. Вот несколько ключевых шагов и аспектов, которые стоит учесть при оценке:

Определение целей контроля: необходимо понять, какие именно цели ставятся перед системой внутреннего контроля. Это могут быть цели по финансовой отчетности, соблюдению законодательства, защите активов и эффективному использованию ресурсов.

Оценка рисков: выявление потенциальных рисков, с которыми может столкнуться бизнес. Это могут быть финансовые риски, операционные риски, риски несоответствия нормативным требованиям и другие.

Анализ существующих процедур: Оценка уже действующих внутренних контрольных процедур. Это включает в себя изучение систем учета, методов проверки и мониторинга, а также проверки соблюдения установленных процедур.

Квалификация персонала: оценка уровня компетентности сотрудников, ответственных за внутренний контроль. Недостаточная квалификация может привести к ошибкам и упущениям.

Мониторинг и мониторинг: оценка того, насколько эффективно осуществляется постоянный мониторинг процессов и действий. Важно, чтобы контроль был не однократным, а постоянным.

Документирование: проверка наличия и порядка ведения документации по внутреннему контролю. Все процедуры, правила и результаты проверок должны быть четко задокументированы.

Внутренние и внешние аудиты: проведение регулярных внутренних проверок и, при необходимости, привлечение внешних аудиторов для независимой оценки системы внутреннего контроля. Обратная связь и коррек-

тировка: Создание механизма обратной связи для сотрудников, что позволит выявить недостатки в системе. На основе полученных данных нужно вносить коррективы и улучшения.

Использование технологий: внедрение программного обеспечения для учета и анализа данных может повысить эффективность внутреннего контроля, особенно в малом бизнесе.

Итоговая оценка эффективности внутреннего контроля должна основываться на комплексном анализе всех вышеперечисленных аспектов и постоянно пересматриваться, чтобы адаптироваться к изменяющимся условиям бизнеса и внешней среды.

#### Список литературы.

1. Гришечкина, Т. В. (2019). Внутренний контроль как инструмент управления рисками в малом бизнесе. Журнал «Экономика и управление», № 3, с. 45-50.
2. Михайлов, А. В. (2020). Финансовый контроль в малом бизнесе: специфические аспекты. Вестник финансового университета, № 4, с. 30-37.
3. Петров, С. И. (2021). Внутренний контроль в малом предпринимательстве: особенности и практика. Москва: Институт экономики.
4. Рожкова, Л. Р. (2022). Методология внутреннего контроля: от теории к практике. Научный журнал «Современные проблемы науки и образования», № 5.
5. Коваленко, О. А. (2017). Роль внутреннего контроля в системе управления малым бизнесом. Вопросы экономики и управления, № 6, с. 22-27.

УДК 657.002

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*Муслимова М. М., старший преподаватель  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»  
[madina.muslimova.1982@mail.ru](mailto:madina.muslimova.1982@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена актуальным вопросам теории обеспечения экономической эффективности деятельности хозяйствующих субъектов в РФ. В частности, раскрываются содержание и составляющие системы обеспечения эффективности экономической деятельности предприятия.

Под механизмом обеспечения надлежащего уровня экономической эффективности хозяйствующего субъекта часто понимают процесс, направленный на защиту предпринимательской структуры от действия негативных угроз внешней и внутренней среды.

Способность управлять факторами и рисками, оказывающими влияние на экономическое состояние предприятия и уровень его безопасности, предопределяет безопасность его функционирования в текущий момент времени и в дальнейшем.

**Ключевые слова:** хозяйствующий субъект, нормативные документы, экономическая эффективность, проблемы, механизм, элементы.

## ECONOMIC ACTIVITY OF ECONOMIC ENTITIES ECONOMIC ACTIVITY OF ECONOMIC ENTITIES IN RUSSIA: PROBLEMS AND WAYS TO SOLVE THEM

*Muslimova M. M., Senior Lecturer  
State Educational Institution of Higher Education "Dagestan State University of National Economy"*

*madina.muslimova.1982@mail.ru, Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article is devoted to topical issues of the theory of ensuring the economic efficiency of business entities in the Russian Federation. In particular, the content and components of the system for ensuring the efficiency of economic activity of the enterprise are disclosed.

The mechanism of ensuring an appropriate level of economic efficiency of an economic entity is often understood as a process aimed at protecting an entrepreneurial structure from the effects of negative threats to the external and internal environment.

The ability to manage factors and risks that affect the economic condition of an enterprise and its level of security determines the safety of its operation at the current time and in the future.

**Keywords:** *business entity, regulatory documents, economic efficiency, problems, mechanism, elements.*

Важным условием для функционирования хозяйствующего субъекта и залогом его развития на рынке, вне зависимости от форм собственности, масштабов его деятельности и отраслевой специфики, является обеспечение необходимого уровня его экономической эффективности.

Под механизмом обеспечением надлежащего уровня экономической эффективности хозяйствующего субъекта часто понимают процесс, направленный на защиту предпринимательской структуры от действия негативных угроз внешней и внутренней среды.

Источниками внешней опасности для хозяйствующего субъекта могут выступать при определенных условиях действия государства по корректировке или введению новых нормативных документов, регламентирующих деятельность предприятия, враждебные намерения и посягательства со стороны конкурирующих структур, деструктивные природные явления, нестабильный спрос на продукцию (услуги), реализуемые предприятием на рынке, иные источники опасности, дестабилизирующие экономическую систему хозяйствования.

Среди источников внутренней опасности для хозяйствующего субъекта можно выделить следующие:

- неэффективный менеджмент; отсутствие финансовой службы (отдела) на предприятии; отсутствие необходимого бюджета для реализации защитных мероприятий;

- отсутствие стратегии защиты от различных внешних и внутренних угроз, отсутствие методического инструментария оценки уровня экономической эффективности хозяйствующего субъекта (высокий, нормальный (приемлемый), низкий), отсутствие действенной системы экономических показателей, позволяющих выявить угрозы и потенциальные риски для хозяйствующего субъекта, в том числе возможность наступления его банкротства;

- неразработанная внутренняя нормативная документация, регламентирующая деятельность структурных подразделений предприятия в случае наступления дестабилизирующих ситуаций (кризис, пожар, стихийное бедствие, перебои в энерго-, водо-, теплоснабжении, хищение имущества, нападение и несанкционированное проникновение на территорию объекта и др.);

– низкий уровень взаимодействия между органами управления хозяйствующим субъектом и органами местной власти, правоохранительными органами, органами пожарной безопасности и др.



Рис. 1. Ключевые задачи по обеспечению экономической эффективности хозяйствующего субъекта

Экономическая эффективность определяется как процесс эффективного использования имеющихся ресурсов для решения конкретных задач, в том числе для защиты своих экономических интересов среди остальных субъектов экономики на рынке.

Отдельные авторы рассматривают данную дефиницию как способность экономической системы функционировать в условиях дестабилизирующих факторов, опасностей и угроз и преодолевать данные негативные воздействия, тем самым обуславливая стабильное развитие в будущем.

Исходя из содержания рассматриваемой нами категории, можно выделить ряд ключевых задач по обеспечению экономической эффективности хозяйствующего субъекта (рис. 1).

Как видно из рисунка 1, основными объектами защиты от различных внешних и внутренних источников опасностей на предприятии выступают: ресурсы предприятия; кадры; технические средства и система охраны, средства и системы информатизации, сами информационные ресурсы.

Как показал анализ различных научных подходов, идет спор и полемика по составным элементам системы обеспечения экономической эффективности хозяйствующего субъекта.

Достаточный уровень экономической эффективности предприятия достигается за счет того, что многие значимые показатели финансово-хозяйственной деятельности располагаются в коридорах нормативов, которые для каждой отрасли экономики закреплены законодательно. Следовательно, понятие уровня экономической эффективности подразумевает под собой совокупность элементов, которые в той или иной степени влияют на стабильность и возможность предприятия противостоять различным проблемам и угрозам, с которыми оно может столкнуться, проходя по всем этапам своей экономической жизни.

В зависимости от того, сторонниками каких подходов к трактовке сущности экономической эффективности предприятия выступают научные деятели (системного, ситуационного, функционального и процессного подходов), большинство ученых выделяют следующие основные функциональные составляющие системы обеспечения эффективности предприятия.

По нашему мнению, система экономической эффективности хозяйствующего субъекта представляет собой механизм или комплекс действий и управленческих решений, направленных на ликвидацию или минимизацию внешних и внутренних источников опасностей для предприятия в разрезе его основных функциональных составляющих элементов для достижения поставленных целей.

Разрабатывая комплекс мер, предприниматель должен анализировать причины и последствия всех негативных источников опасностей, уметь их оценивать, т.е. владеть инструментарием оценки составных элементов механизма обеспечения эффективности хозяйствующего субъекта.

В разрезе основных функциональных составляющих механизма обеспечения экономической эффективности предприятия существуют свои специфические показатели оценки и их индикаторы, несоответствие которым свидетельствует о наличии негативных, разрушительных тенденций в экономической системе хозяйствования.

Перечень основных инструментов оценки составных элементов экономической безопасности хозяйствующего субъекта требует уточнения,

расширения и пристального внимания как со стороны ученых, аналитиков, так и со стороны предпринимателей, поскольку достижению желаемого уровня экономической эффективности способствует своевременное проведение стратегического анализа внешней и внутренней среды на предмет выявления источников опасностей и угроз для предприятия, оценка эффективности и рациональности использования имеющегося потенциала и структурных элементов экономической системы хозяйствования.

Система обеспечения экономической эффективности предприятия не является стационарной, она довольно подвижна и поэтому требует постоянного анализа и исследования.

Для нейтрализации выявленных угроз и опасностей на предприятии следует своевременно разрабатывать программу защитных мероприятий, направленных на повышение уровня его экономической эффективности в разрезе его основных структурных компонентов, среди которых на первое место выходит организация данных мероприятий.

В заключение следует отметить, что эффективное предприятие – это хозяйствующий субъект, который отстаивает свои экономические интересы на рынке в рамках действующего законодательства, обеспечивает свою экономическую безопасность в определенное время, способен быстро реагировать на внешние и внутренние угрозы и противостоять им.

Поиск новых возможностей для повышения эффективности предприятия является главной задачей, стоящей перед руководством любой коммерческой и некоммерческой организации, вне зависимости от организационной правовой формы, жизненного цикла его развития, прав собственности и иных факторов.

Способность управлять факторами и рисками, оказывающими влияние на экономическое состояние предприятия и уровень его безопасности, предопределяет безопасность его функционирования в текущий момент времени и в дальнейшем.

#### **Список литературы.**

1. Кульчитская, В. В. Экономическая эффективность деятельности предприятий: содержание, классификация показателей и факторы роста / В. В. Кульчитская, Н. А. Бородинова, М. И. Демьянов // Социально-экономические процессы современного общества. - 2023. - №1 – С. 128-130.
2. Лазымова, С. Е. Экономическая эффективность в хозяйствующих субъектах роль информационных систем в продвижении / С. Е. Лазымова // Молодой исследователь: вызовы и перспективы – 2023. – №4 - С. 416-425.
3. Сафин, Р. А. Методы оценки эффективности финансовой устойчивости организации в рамках экономической безопасности хозяйствующего субъекта / Р. А. Сафин, Д. А. Конкин // Отходы и ресурсы. – 2023. – Т. 10, № 1.
4. Яковлева, М. А. К вопросу об оценке эффективности деятельности хозяйствующего субъекта в современных условиях / М. А. Яковлева, А. А. Семенов // Студенческая наука - первый шаг к цифровизации сельского хозяйства. - 2023. – №1 - С. 422-425.

## РОЛЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

*Юнусова Д.А., к. э. н., доцент*

*Алибеков К.К., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается роль малого и среднего бизнеса (МСБ) в экономике России, его вклад в создание рабочих мест, инновации и развитие регионов. Описываются ключевые факторы, способствующие росту МСБ, а также существующие проблемы и препятствия, с которыми сталкиваются предприниматели. Анализируются современные государственные инициативы и программы поддержки, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства. Также рассматривается влияние МСБ на социальную устойчивость и экономическую диверсификацию страны.

**Ключевые слова:** *малый и средний бизнес, экономика России, предпринимательство, создание рабочих мест, инновации, государственная поддержка, социальная устойчивость, экономическая диверсификация, проблемы бизнеса, региональное развитие.*

### THE ROLE OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN RUSSIA

*D.A. Yunusova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Alibekov K.K., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The article examines the role of small and medium-sized businesses (SMEs) in the Russian economy, its contribution to job creation, innovation and regional development. It describes the key factors contributing to the growth of SMEs, as well as the existing problems and obstacles faced by entrepreneurs. The article analyzes modern government initiatives and support programs aimed at the development of small and medium-sized businesses. The impact of SMEs on the social sustainability and economic diversification of the country is also considered.

**Keywords:** *small and medium-sized businesses, Russian economy, entrepreneurship, job creation, innovation, government support, social sustainability, economic diversification, business problems, regional development.*

Малый бизнес — это предприятие со сравнительно малым штатом сотрудников (до 100 человек) и доходом до 800 млн руб. за год.

Средний бизнес — это фирма, где работают от 101 до 250 человек и прибыль находится в пределах 0,8–2 млрд руб. в год

Малый и средний бизнес (МСБ) играет ключевую роль в экономике России, оказывая значительное влияние на социальную и экономическую структуру страны. Несмотря на множество вызовов, с которыми сталкиваются предприниматели в России, малый и средний бизнес продолжает оставаться важным источником занятости, инноваций и экономического роста.

Значение малого и среднего бизнеса

Создание рабочих мест: МСБ является основным работодателем в стране. По данным статистики, около 60% всех рабочих мест в России приходится на малый и средний бизнес. Это особенно важно в условиях высокой конкуренции на рынке труда. МСБ играет ключевую роль в обеспечении занятости населения, создавая рабочие места в самых разных отраслях экономики – от производства товаров до оказания услуг. Малый и средний бизнес часто становится источником инноваций и новых идей, способствуя развитию регионов и локальных сообществ. В отличие от крупных корпораций, МСБ зачастую быстрее адаптируется к изменениям на рынке, предлагая гибкие решения для удовлетворения потребностей клиентов.

Кроме того, развитие малого и среднего бизнеса способствует снижению уровня безработицы, особенно среди молодежи и людей старшего возраста, которым сложнее найти работу в крупных компаниях. Поддержка МСБ со стороны государства через налоговые льготы, гранты и программы обучения предпринимателей помогает создавать новые возможности для трудоустройства и экономического роста.

Важно отметить, что малые предприятия также играют важную социальную роль, обеспечивая занятость в небольших населенных пунктах, где крупные компании могут отсутствовать. Это позволяет поддерживать уровень жизни в регионах и предотвращать миграцию населения в мегаполисы.

Таким образом, поддержка и развитие малого и среднего бизнеса являются стратегически важными задачами для обеспечения устойчивого экономического развития страны и повышения качества жизни граждан.

Следующим пунктом можно выделить диверсификацию экономики: малый и средний бизнес способствует диверсификации экономики, создавая новые продукты и услуги, а также внедряя инновации в уже существующие отрасли. Это помогает снижать зависимость от сырьевых ресурсов.

Не менее важное значение имеет инновации и конкурентоспособность: МСБ часто выступает источником инноваций, внедряя новые идеи и технологии. Благодаря гибкости и скорости принятия решений, малые и средние предприятия могут быстро адаптироваться к изменениям в рынке, что делает их конкурентоспособными также развитие инфраструктуры. Предпринимательская деятельность малых и средних предприятий способствует развитию местной инфраструктуры. Это включает в себя создание новых магазинов, кафе, сервисов, что в свою очередь улучшает качество жизни населения. И как последний пункт, можно выделить социальную ответственность.

Социальная ответственность: Многие малые и средние компании активно участвуют в социальной жизни своих сообществ, поддерживая местные инициативы, благотворительность и экологические проекты.

Нельзя также упустить проблемы, с которыми сталкивается малый бизнес. Далее рассмотрим их подробно.

Проблемы, с которыми сталкивается малый и средний бизнес

Несмотря на положительное влияние МСБ на экономику России, предприниматели сталкиваются с рядом проблем:

1. Административные барьеры: Сложные и затянутые процедуры регистрации бизнеса, получение лицензий и разрешений являются значительными препятствиями для начинающих предпринимателей.

2. Доступ к финансированию: Многие малые и средние предприятия испытывают сложности с получением кредитов и инвестиций, что ограничивает их возможности для роста и развития.

3. Высокие налоги: Налоговая нагрузка на малый бизнес остается высокой, что снижает прибыльность и уменьшает стимулы для его развития.

4. Конкуренция с крупными компаниями: Малые и средние предприятия зачастую не могут конкурировать с крупными игроками на рынке, которые имеют больше ресурсов и возможностей для инвестиций.

Роль малого и среднего бизнеса в России невозможно переоценить. Он не только способствует экономическому развитию страны, но и играет важную социальную роль, создавая рабочие места и способствуя улучшению качества жизни. Для успешного развития МСБ необходимо активно работать над устранением существующих барьеров, обеспечивать доступ к финансированию и создавать благоприятные условия для ведения бизнеса. Только так малый и средний бизнес сможет реализовать свой потенциал и внести достойный вклад в экономику России. Также важным аспектом является создание прозрачной и предсказуемой правовой среды. Стабильные законодательные нормы и минимизация бюрократических препятствий позволят предпринимателям сосредоточиться на развитии своего дела, а не на решении административных вопросов. Упрощение налогового учета и отчетности, а также введение налоговых льгот для начинающих компаний может стать стимулом для открытия новых бизнесов.

Не менее значимым является повышение квалификации предпринимателей. Программы обучения и консультационные услуги помогут владельцам малого и среднего бизнеса лучше ориентироваться в современных экономических реалиях, эффективно управлять своими ресурсами и находить новые рынки сбыта. Инвестиции в образование и профессиональную подготовку кадров будут способствовать повышению конкурентоспособности МСБ на внутреннем и международном рынках.

Наконец, стоит обратить внимание на важность развития инфраструктуры для малого и среднего бизнеса. Это включает в себя создание индустриальных парков, бизнес-инкубаторов и технопарков, где предприниматели смогут арендовать производственные площади и офисы на выгодных условиях. Развитие цифровых платформ и онлайн-сервисов для ведения бизнеса также будет способствовать росту МСБ, делая процессы управления более эффективными и удобными.

В совокупности все эти меры создадут условия для полноценного раскрытия потенциала малого и среднего бизнеса в России, что положительно скажется на экономике страны и улучшит качество жизни миллионов россиян.

### Список литературы.

1. Отчет о состоянии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации за 2023 год. Министерство экономического развития РФ.
2. Доклад о состоянии и использовании трудовых ресурсов в малом и среднем бизнесе. Росстат, 2023.
3. Сидорова О.Ю. «Социальная ответственность малого и среднего бизнеса» // Социологические исследования. 2021. №12. С. 78-87.
4. Смирнов А.С. «Финансовые аспекты развития малого и среднего бизнеса» // Финансы и кредит. 2022. №3. С. 34-49.

УДК 367.658

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

*Юнусова Д.А., к. э. н., доцент  
Рамазанова А.Р., студентка*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается система государственной поддержки малого бизнеса в России, включая ключевые программы и меры, направленные на стимулирование его развития. Обсуждаются основные формы поддержки, такие как финансовые субсидии, налоговые льготы, доступ к кредитным ресурсам и консультационные услуги. Анализируются результаты, достигнутые благодаря данным мерам, а также основные проблемы и препятствия, с которыми сталкиваются малые предприятия. В заключение представлены рекомендации по улучшению государственного регулирования и поддержки малого бизнеса в стране.

**Ключевые слова:** *государственная поддержка, малый бизнес, Россия, финансовые субсидии, налоговые льготы, кредитование, предпринимательство, экономическое развитие.*

## STATE SUPPORT FOR SMALL BUSINESS IN RUSSIA

*Yunusova D.A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Ramazanova A.R., student.*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** The article examines the system of state support for small business in Russia, including key programs and measures aimed at stimulating its development. The main forms of support are discussed, such as financial subsidies, tax incentives, access to credit resources and consulting services. The results achieved through these measures are analyzed, as well as the main problems and obstacles faced by small enterprises. In conclusion, recommendations are presented to improve government regulation and support for small businesses in the country.

**Keywords:** *Government support, small business, Russia, financial subsidies, tax incentives, lending, entrepreneurship, economic development.*

Малый бизнес играет ключевую роль в экономическом развитии России. Он способствует созданию рабочих мест, поддерживает конкуренцию и разнообразие товаров и услуг. Для стимулирования развития этой сферы

российское государство реализует ряд мер поддержки, направленных на создание благоприятных условий для предпринимателей.

Среди таких мер можно выделить несколько основных направлений:

1. Налоговая поддержка: Введение специальных налоговых режимов, таких как упрощенная система налогообложения (УСН), патентная система налогообложения и единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Эти режимы позволяют предпринимателям платить меньший объем налогов и упростить бухгалтерский учет.

2. Кредитование и финансирование: Предоставление государственных субсидий и грантов на открытие и развитие бизнеса, а также программы льготного кредитования через государственные банки и фонды поддержки предпринимательства.

3. Информационная и консультационная помощь: Организация бесплатных семинаров, тренингов и курсов для предпринимателей, а также создание специализированных центров поддержки малого бизнеса, где можно получить консультации по юридическим, финансовым и маркетинговым вопросам.

4. Упрощение административных процедур: Сокращение количества проверок и уменьшение требований к лицензиям и разрешениям для некоторых видов деятельности. Также упрощается процедура регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

5. Развитие инфраструктуры: Строительство бизнес-инкубаторов, технопарков и промышленных зон, где малые предприятия могут арендовать помещения и оборудование на льготных условиях.

6. Поддержка экспорта: Оказание помощи в продвижении продукции российских малых предприятий на международные рынки, включая участие в выставках и ярмарках, а также финансовую поддержку экспортных операций.

Все эти меры направлены на то, чтобы снизить барьеры входа на рынок для новых предпринимателей, повысить конкурентоспособность уже действующих компаний и создать условия для устойчивого роста малого бизнеса в России.

Рассмотрим проблемы и вызовы. Несмотря на развитую систему поддержки, малые предприятия в России сталкиваются с рядом проблем:

1. Бюрократия. Сложные процедуры получения субсидий и грантов могут отпугивать предпринимателей.

2. Недостаток информации. Многие предприниматели не знают о доступных им мерах поддержки.

3. Доступ к финансированию. Несмотря на существующие программы, многие малые предприятия испытывают трудности с получением кредитов из-за недостаточного обеспечения.

**Заключение.** Государственная поддержка малого бизнеса в России играет важную роль в создании конкурентоспособной экономики и развитии предпринимательства. Однако для повышения её эффективности необходимо продолжать работать над устранением бюрократических барьеров,

улучшением информирования предпринимателей и расширением доступных финансовых ресурсов. Только при комплексном подходе можно создать условия, способствующие динамичному развитию малого бизнеса и, как следствие, всей экономической системы страны.

Действительно, успешное развитие малого бизнеса требует комплексного подхода, включающего устранение различных преград и обеспечение доступности необходимых инструментов для предпринимателей. Одним из важных шагов в этом направлении должно стать дальнейшее совершенствование правовой базы, регулирующей деятельность малого бизнеса. Необходимо упростить процедуры регистрации и ликвидации предприятий, сократить количество обязательных отчетностей и проверок, а также минимизировать административную нагрузку на предпринимателей.

Важным направлением работы должна стать цифровизация процессов взаимодействия между государством и бизнесом. Современные технологии позволяют значительно ускорить многие операции, такие как подача заявок на субсидии, получение разрешений и сертификатов, а также взаимодействие с государственными органами. Создание единого цифрового портала для предпринимателей, объединяющего все необходимые сервисы и ресурсы, могло бы существенно облегчить ведение бизнеса.

Особого внимания заслуживает расширение доступа к финансовым ресурсам. Помимо традиционных банковских кредитов, следует развивать альтернативные формы финансирования, такие как краудфандинг, венчурные инвестиции и микрофинансирование. Государственные гарантии и страхование рисков могли бы сделать эти инструменты более привлекательными для инвесторов и предпринимателей.

Не менее важной задачей является повышение уровня образования и профессиональной подготовки предпринимателей. Программы обучения и переподготовки должны охватывать широкий спектр тем, начиная от основ бухгалтерского учета и заканчивая современными методами маркетинга и управления проектами. Это позволит предпринимателям более эффективно управлять своим бизнесом и адаптироваться к изменяющимся условиям рынка.

Наконец, нельзя забывать о важности социальной ответственности бизнеса. Малые предприятия должны осознавать свою роль в обществе и стремиться к тому, чтобы их деятельность приносила пользу не только им самим, но и окружающим. Поддержка экологических инициатив, участие в благотворительных проектах и создание рабочих мест для социально уязвимых групп населения — всё это может способствовать укреплению доверия к бизнесу и улучшению имиджа предпринимателей в глазах общества.

Только системный подход, учитывающий все вышеперечисленные аспекты, позволит обеспечить стабильное и динамичное развитие малого бизнеса в России, что, в свою очередь, станет залогом успешной трансформации всей экономической системы страны.

### Список литературы.

1. Сидорова О.Ю. «Социальная ответственность малого и среднего бизнеса» // Социологические исследования. 2021. №12. С. 78-87.
2. Смирнов А.С. «Финансовые аспекты развития малого и среднего бизнеса» // Финансы и кредит. 2022. №3. С. 34-49.
3. Васильев П.А. «Проблемы и перспективы государственной поддержки малого предпринимательства в России» // Экономический вестник. 2020. №2. С. 56-67.
4. Морозов А.Г. «Эффективность программ государственной поддержки малого и среднего бизнеса в регионах России» // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2021. №4. С. 90-105.

УДК 338.587

## РОЛЬ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

<sup>1</sup>Казова З.М., доцент, к.э.н.

<sup>2</sup>Ашинов К.В., магистрант

<sup>2</sup>Долов Т.А., студент

<sup>2</sup>Кулимов А.А., студент

<sup>2</sup>Шугушхов С.З., студент

<sup>1</sup>Российский государственный университет социальных технологий, г. Москва, Россия.

<sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ имени В. М. Кокова», г. Нальчик, Россия.

[zalina.kazova@mail.ru](mailto:zalina.kazova@mail.ru); [kantik1608@mail.ru](mailto:kantik1608@mail.ru); [tamerlan.dolov@bk.ru](mailto:tamerlan.dolov@bk.ru);

[kandemirkan90@mail.ru](mailto:kandemirkan90@mail.ru); [sshugushhhov@mail.ru](mailto:sshugushhhov@mail.ru).

**Аннотация.** Сельское хозяйство – основной компонент мировой экономики, особенно этим характеризуется сельское хозяйство развивающихся стран. Это основной источник продовольствия, дохода и занятости во всем мире. Государство без существенного роста сельскохозяйственного производства, зависящее от импорта продовольствия, не сможет добиться прогресса – именно поэтому за последние несколько лет вклад сельского хозяйства в рост мировой экономики значительно увеличился.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, продовольственная безопасность, мировая экономика, модернизация, импорт.

## THE ROLE OF AGRICULTURE IN THE GLOBAL ECONOMY

<sup>1</sup>Kazova Z.M., Associate Professor, Candidate of Economic Sciences.

<sup>2</sup>Ashinov K.V., Master's student

<sup>2</sup>Dolov T.A., student

<sup>2</sup>Kulimov A.A., student

<sup>2</sup>Shugushkhov S.Z., student

<sup>1</sup>Russian State University of Social Technologies, Moscow, Russia.

<sup>2</sup>FGBOU V. M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University, Nalchik, Russia.

[zalina.kazova@mail.ru](mailto:zalina.kazova@mail.ru); [kantik1608@mail.ru](mailto:kantik1608@mail.ru); [tamerlan.dolov@bk.ru](mailto:tamerlan.dolov@bk.ru);

[kandemirkan90@mail.ru](mailto:kandemirkan90@mail.ru); [sshugushhhov@mail.ru](mailto:sshugushhhov@mail.ru).

**Abstract.** Agriculture is a major component of the global economy, especially in developing countries. It is the main source of food, income and employment worldwide. A country without significant growth in agricultural production, dependent on food imports, will not be able to make progress - that is why the contribution of agriculture to global economic growth has increased significantly over the past few years.

**Keywords:** agriculture, food security, global economy, modernization, import.

Обеспечение продовольственной безопасности растущего населения планеты является одним из ключевых вызовов современности. По прогнозам ООН, объем потребления продовольствия будет расти на 1,3%, при этом наметилась устойчивая тенденция снижения темпов роста урожайности основных сельскохозяйственных культур. В последние годы сельское хозяйство стабильно является одной из наиболее быстро и стабильно развивающихся отраслей экономики России. Производство отдельных продуктов демонстрирует исторические рекорды на протяжении уже ряда лет, что позволило России стать их заметным поставщиком на мировые рынки. Росту аграрного сектора способствовали как естественные факторы (особенности географического положения, наличие больших площадей сельскохозяйственных угодий, огромные водные ресурсы), так и приток инвестиций, и улучшение качества управления. Введение санкций и государственные меры, направленные на импортозамещение, также способствовали развитию сельхозпроизводства в стране. Этот тренд совпал с существенным ростом спроса на основные продукты питания, обусловленным ростом населения, прежде всего, городского, изменениями климата, и т.д. Следует отметить, что рост спроса способствует росту долгосрочных рисков нестабильности на мировых рынках [2,6].

Полноценное развитие сельского хозяйства в России невозможно без участия других отраслей. Сельское хозяйство тесно связано со всеми структурами агропромышленного комплекса. Отрасль, которая несет ответственность за техническое обеспечение – сельскохозяйственные машины, оборудование, требует значительных материальных вложений. Процесс импортозамещения неуклонно растет. Это позволяет проводить модернизацию заводских мощностей, повышать качество, снижать стоимость оборудования.

Сельское хозяйство – это центральное звено агропромышленного комплекса.

Аграрный сектор рассматривают как сферу экономической деятельности, целью которой является снабжение общества продуктами питания, а также производство сырья (растительного или животного происхождения) для нужд других отраслей. Если сравнивать с промышленностью, то сельское хозяйство имеет более тесную связь с природными ресурсами и окружающей средой. Для этой сферы деятельности характерны сезонность и зависимость от циклов роста и созревания культур, а также риски, обусловленные климатическими факторами.

Агропромышленный сектор является критически важным для экономического и социального благосостояния страны, независимо от уровня ее развития или географического положения. Сельское хозяйство обеспечивает продовольственную независимость от импорта. Уровень его развития определяет степень продовольственной, экономической стабильности для населения.

Агропромышленный комплекс занимает центральное место в национальной экономике, способствуя обеспечению населения продовольствием, а перерабатывающую промышленность – сырьём.

Сельскохозяйственная отрасль играет важную роль в поставках сырья для производства. Свыше 50 % сырьевых ресурсов для перерабатывающей промышленности – результат хозяйственной деятельности на земле. Агропродукция востребована в химической, пищевой, легкой промышленности, в иных отраслях, включая производство комбикормов.

Уровень развития аграрной промышленности напрямую влияет на качество жизни населения, в том числе на доступ к товарам и услугам, уровень питания, социальные условия и средний доход на душу населения. Параллельно отрасль стимулирует спрос на специализированную технику и рабочую силу. [1,7]

Сельское хозяйство остается одной из стратегически важных отраслей мировой экономики. Оно обеспечивает продовольственную безопасность и является источником сырья для других смежных отраслей промышленности. В странах со средним и низким уровнем дохода занятость в сельском хозяйстве остается высокой, тогда как в странах с развитой экономикой она незначительна. В то же время различия в производительности между этими двумя группами стран существенны, что также оказывает влияние на торговлю продовольствием и сельскохозяйственной продукцией. Сельскохозяйственное производство и торговля значительно выросли за последнее десятилетие. Факторы, которые вызвали эти изменения, включают увеличение численности населения мира, повышение цен на товары, сокращение бедности и рост доходов в развивающихся странах, а также политику либерализации торговли сельскохозяйственными товарами.

В современном мире сельское хозяйство является ключевой составной частью мировой экономики по нескольким причинам.

Во-первых, сельское хозяйство обеспечивает продовольственную безопасность многих стран и регионов мира. Производство зерновых, мяса, молока и других сельскохозяйственных продуктов является неотъемлемой частью обеспечения населения питательными и калорийными продуктами, необходимыми для здоровья и выживания.

Во-вторых, сельское хозяйство является важной отраслью в мировой торговле. Множество стран экспортируют сельскохозяйственные продукты на мировые рынки, что способствует развитию торговли и обмену товарами между странами. Экспорт сельскохозяйственной продукции также является источником валютных поступлений и экономического роста.

В-третьих, сельское хозяйство предоставляет множество рабочих мест и способствует укреплению сельских общин. Фермеры, работники в сельском хозяйстве и связанные с ними отрасли обеспечивают занятость для миллионов людей по всему миру. Это способствует удержанию населения в сельских районах и содействует развитию инфраструктуры в этих областях.

Кроме того, сельское хозяйство оказывает влияние на инновации и технологический прогресс. Внедрение новых методов и технологий в сельском хозяйстве позволяет увеличивать производительность и снижать затраты на производство, что в свою очередь способствует росту экономики. Сельское хозяйство также играет важную роль в устойчивом развитии, так

как оно связано с управлением природными ресурсами, биоразнообразием и охраной окружающей среды.

Таким образом, сельское хозяйство имеет огромное значение для мировой экономики, обеспечивая продовольственную безопасность, торговлю, занятость и социальное развитие. Развитие сельского хозяйства и его сбалансированное управление остаются важными задачами для обеспечения устойчивого развития и процветания общества [3,4,8].

#### Список литературы.

1. Буздова, А. З. Сфера предпринимательства и его цифровизация / А. З. Буздова, З. А. Кунашева // Цифровая экономика и управление знаниями: проблемы и перспективы развития : сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции, Киров, 15 июня 2022 года. – Киров: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Вятский государственный агротехнологический университет, 2022. – С. 6-8. – EDN TRWTDK.
2. Дышекова, А. А. Агропромышленный комплекс России в условиях действия экономических санкций / А. А. Дышекова, Л. М. Циканова // Современный взгляд на развитие АПК: актуальные вопросы, достижения и инновации : Материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Нальчик, 28–29 апреля 2023 года. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова", 2023. – С. 180-183. – EDN WAXSMM.
3. Казова, З. М. Развитие цифровых технологий в АПК / З. М. Казова, Л. М. Циканова, М. Р. Зезаев // Сельскохозяйственное землепользование и продовольственная безопасность : Материалы IX Международной научно-практической конференции, посвященной памяти Заслуженного деятеля науки РФ, КБР, Республики Адыгея профессора Б.Х. Фиапшеву, Нальчик, 22 марта 2023 года. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова", 2023. – С. 12-15. – EDN HJBOAZ.
4. Пилова, Ф. И. Экономическое содержание инновационной деятельности предприятий АПК / Ф. И. Пилова, А. С. Пшихачев, Л. И. Хачиев // Сельскохозяйственное землепользование и продовольственная безопасность : Материалы X Международной научно-практической конференции, посвященной памяти Заслуженного деятеля науки РФ, КБР, Республики Адыгея, профессора Б.Х. Фиапшева, Нальчик, 22 марта 2024 года. – Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова, 2024. – С. 276-280. – EDN OHOASN.
5. Хочуева, З. М. Концепция конкурентоспособности агропродовольственной продукции на внутреннем рынке КБР / З. М. Хочуева, З. М. Иванова. – Нальчик : Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, 2020. – 190 с. – ISBN 978-5-7558-0655-8. – EDN LMSVIQ.
6. <https://roscongress.org/materials/perspektivy-razvitiya-agropromyshlennogo-kompleksa-rossii-v-novykh-usloviyakh/>
7. <https://mtraktor.ru/blog/raboty-traktorom/chto-takoe-selskoe-hozyajstvo>
8. <https://fastfine.ru/readyworks/referaty/selskoe-hozyajstvo/rol-selskogo-hozyajstva-v-mirovoj-ekonomike>

## СТРАТЕГИЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Салимов А. А., магистрант*  
*Альбориева С. Н., к.э.н., доцент*  
*ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ им. М.М. Джамбулатова»*  
*[alborieva@yandex.ru](mailto:alborieva@yandex.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В инновационном развитии страны важную роль играют все отрасли экономики. В предлагаемой статье рассматриваются вопросы инновационного управления предприятием, раскрывается сущность стратегии организации и рекомендуются современные подходы к управлению инновациями в организации.

**Ключевые слова:** инновации, инновационная стратегия, инновационные продукты, инновационная деятельность организации, инвестиционные риски.

### THE STRATEGY OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE ENTERPRISE

*Salimov A. A., Master's student*  
*Alborieva S. N., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.*  
*FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".*  
*[alborieva@yandex.ru](mailto:alborieva@yandex.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** All sectors of the economy play an important role in the innovative development of the country. The proposed article examines the issues of innovative enterprise management, reveals the essence of the organization's strategy and recommends modern approaches to innovation management in the organization.

**Keywords:** innovations, innovative strategy, innovative products, innovative activities of the organization, investment risks.

Инновационная стратегия представляет собой ключевую функциональную стратегию для высокотехнологичного предприятия, которая служит основой общей стратегии и одновременно является важнейшим условием для конкурентоспособного развития организации.

Инновационная стратегия включает в себя разработку целостного и сбалансированного комплекса мероприятий, направленных на продуктовую и технологическую модернизацию производства, изменение его организационной структуры, внедрение современных управленческих технологий, а также целенаправленное интегрирование новшеств в существующую организационную культуру. Другими словами, стратегия представляет собой детализированный и всесторонний план, направленный на достижение поставленных целей.

Ключевыми элементами инновационной стратегии являются стратегия инновационного продукта, стратегия инновационных технологий и стратегия управления знаниями. В современном мире термин «стратегия» применяется в различных областях, таких как экономика, маркетинг, финансы и инновации.

Стратегии в целом, а инновационные в частности, ориентированы на развитие и эффективное использование потенциала организации, а также рассматриваются как ответ на изменения во внешней среде. Таким образом, разнообразие инновационных стратегий определяется составом элементов внутренней среды компании.

Инновационные стратегии могут включать в себя: деятельность организации, ориентированную на разработку новых продуктов, технологий и услуг; внедрение современных методов в научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки, производственные процессы, маркетинг и управление; переход к новым организационным структурам; а также использование новых типов ресурсов и новых подходов к эксплуатации традиционных ресурсов.

Таким образом, относительно внутренней среды инновационные стратегии подразделяются на несколько крупных групп:

- продуктовые (портфельные, предпринимательские или бизнес-стратегии, направленные на создание и реализацию новых изделий, технологий и услуг);
- функциональные (научно-технические, производственные, маркетинговые, сервисные);
- ресурсные (финансовые, трудовые, информационные и материально-технические);
- организационно-управленческие (технологии, структуры, методы, системы управления). Это специальные инновационные стратегии.

Теория и практика стратегического и проектного управления выработала ряд универсальных стратегий, получивших широкую известность. Такие стратегии обычно называют базовыми или эталонными. Они направлены на развитие конкурентных преимуществ фирмы, в силу чего их называют также стратегиями развития или стратегиями роста фирмы.

Базовые стратегии развития чаще всего делятся на следующие группы:

- стратегии интенсивного развития;
- стратегии интеграционного развития;
- стратегии диверсификации;
- стратегии сокращения.

В каждой из этих категорий присутствуют непосредственно инновационные стратегии. Другие стратегии содержат определённые инновационные элементы. Основные стратегии отражают общепринятые направления развития конкурентных преимуществ компании. Их применяют в качестве стандартных каталогов при выборе альтернативных стратегий.

Рассмотрим характеристики инновационных стратегий. Инновационные стратегии создают особенно сложные условия для проектного, корпоративного и фирменного управления. К таким условиям можно отнести:

- увеличение уровня неопределенности результатов. К достаточно сложному стратегическому управлению добавляются трудности, связанные

с резким ростом неопределенности результатов по срокам, затратам, качеству и эффективности, что требует развития такой специфической функции, как управление инновационными рисками;

- Увеличение инвестиционных рисков проектов. Инвестиционные риски возрастают из-за новизны решаемых задач, что связано с внедрением инновационных элементов. К сложностям проектного управления добавляются трудности, обусловленные структурой портфеля инновационных проектов, в котором преобладают среднесрочные и особенно долгосрочные инициативы. Необходима более сложная работа по привлечению инвестиций, так как требуется находить более рискованных инвесторов. Также необходимо обеспечить более гибкую согласованность между инновационными и инвестиционными процессами. Иными словами, перед управляющей системой данной организации возникает качественно новый объект управления – инновационно-инвестиционный проект;

- увеличение потока изменений в организации в результате инновационной реструктуризации. Реализация любой инновационной стратегии подразумевает необходимость перестройки предприятия, или, как принято говорить, его реструктуризации, поскольку изменение хотя бы одного элемента влечет за собой изменения во всех остальных. Эти потоки стратегических изменений должны гармонично сочетаться с устойчивыми текущими производственными процессами. При реализации инновационных стратегий также необходимо учитывать различные жизненные циклы продуктов, технологий, спроса на товары и самой организации. В связи с этим возникают задачи управления потоками инновационных стратегических изменений, что требует применения принципов логистики;

- увеличение противоречий в руководстве организации. Выбор и реализация инновационных стратегий неизбежно приводят к конфликту интересов и подходов к управлению среди различных групп руководства и отдельных руководителей. Важно обеспечить баланс интересов и согласование решений.

Каждая стратегия роста в процессе своей реализации образует тот или иной поток стратегических изменений как внутренней, так и внешней среды фирмы. Многие из этих изменений новы и неожиданны для фирмы и ее контактной аудитории, т.е. стратегиям присущ инновационный характер. При стратегии интенсивного роста организация постепенно наращивает свой потенциал путем лучшего использования своих внутренних сил и лучшего использования, предоставляемых внешней средой возможностей.

Рассмотрим три стратегии интенсивного роста.

В первой из них, направленной на более глубокое проникновение на данный рынок с данным продуктом, инновационная составляющая незначительна.

Вторая стратегия, направленная на развитие рынка, заключается в поиске нового рынка для данного продукта и закреплении на нем. Она содержит в основном маркетинговую инновацию.

Третья стратегия, заключающаяся в развитии товара, состоит в модернизации или создании нового товара для его реализации на данном рынке. Здесь мы имеем дело с продуктовой инновацией [5].

Стратегии интенсивного роста хорошо описываются матрицей И. Ансоффа «новые/старые товары и технологии – новый/старый рынок». Рассмотренные ситуации охватывают все четыре квадрата матрицы:

1. при известных товарах и рынках наблюдается лишь локальные инновации;

2. «старые товары и технологии – новый рынок» (инновационная маркетинговая стратегия);

3. «новый товар и технологии – старый рынок» (инновационная продуктовая и технологическая стратегия);

4. квадрант с ситуацией «новые товары и технологии – новый рынок» относится конгломератным диверсификационным стратегиям, когда мы имеем дело с комплексным инновационным проектом: конструкторским, технологическим, маркетинговым, организационным и управленческим [1].

Стратегии интеграционного роста – это стратегия интеграции с поставщиками и снабженческими структурами (вертикальная интеграция вниз); стратегия интеграции с промышленными потребителями и сбытовыми структурами (вертикальная интеграция вверх); стратегия интеграции с отраслевыми разрабатывающими и производящими организациями (горизонтальная интеграция). Все три стратегии интеграционного роста связаны с организационными инновациями [4].

В категорию стратегий диверсификации входит стратегия конструкторской диверсификации, также известная как «центрированная». Эта стратегия сосредоточена на выявлении и использовании дополнительных возможностей, которые уже существуют в текущем бизнесе, для разработки конструктивно новых продуктов. При этом основное производство остается в центре внимания, а новые продукты возникают на основе возможностей, заложенных в освоенном рынке и используемой технологии (которая должна быть «плодотворной»), а также на основе других сильных сторон компании. Данная стратегия представляет собой внутриотраслевую и внутри рыночную продуктовую инновацию, использующую эффект синергии.

Еще одна стратегия диверсификации – конгломеративная («чистая» или полная) диверсификация. Фирма осваивает виды деятельности, не связанные с ее традиционным профилем ни в технологическом, ни в коммерческом плане.

Портфель продукции обновляется радикально. Возникает ситуация «новая продукция – новый рынок»: в наличии и продуктовая, и маркетинговая инновация; риск и сложность управления удваиваются.

Стратегии сокращения заключаются в выявлении и сокращении нецелесообразных издержек, которые могут повлечь за собой инновационные мероприятия: применение новых эффективных материалов, технологий, методов управления, организационных структур [3].

Таким образом, разнообразие конкурентных стратегий и организационных форм хозяйствующих субъектов создает множество стратегических позиций и вариантов выбора инновационных конкурентных стратегий. Для того чтобы успешно ориентироваться в этом пространстве решений и соответствовать новой рыночной структуре, необходимо адекватно оценить свое положение в ней.

Кроме того, важно четко понимать, насколько внутренние научно-производственные, технологические, кадровые и организационные ресурсы соответствуют текущим рыночным потребностям, а также что можно предпринять для достижения такого соответствия в ближайшем будущем с минимальными затратами. Поэтому первой задачей аналитика является определение организации и типа ее стратегического конкурентного поведения, чтобы в процессе принятия решений использовать богатый арсенал методических разработок и практического опыта.

#### **Список литературы.**

1. Ансофф Игорь (1918), Ansoff, H. Igor // Классики менеджмента = The IEBM Handbook of Management Thinking / Под ред. М. Уорнер. - Питер, 2001. - 1168 с. - ISBN 5-318-00126-2, 1-86152-632-6.
2. Владимирова, О.Н. Проблемы и перспективы инновационного развития организаций и предприятий сферы услуг / О.Н. Владимирова // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 6-6. – С. 1247-1252. – EDN SFCERN.
3. Дыртык-Оол, О.Р. Инновационные стратегии организации / О.Р. Дыртык-Оол // Прорывные научные исследования: проблемы, закономерности, перспективы: сборник статей X Международной научно-практической конференции, Пенза, 23 марта 2018 года. – Пенза: «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2018. – С. 158-160. – EDN YTLDBE.
4. Оголева Л.Н. Инновационный менеджмент: учеб. пособие. - М.: ИНФРАМ, 2004. - 238 с.
5. Виды инновационных стратегий. – URL: <http://expert.ru/ratings/vidyi-innovatsionnyih-strategij>.

**СЕКЦИЯ 6.  
ОРГАНИЗАЦИЯ, УПРАВЛЕНИЕ И  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО**

УДК 333.338-36

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ:  
ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Сагидуллаева М.С., к. э. н., доцент*

*Рабаданова З.Р., студент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** В современных экономических условиях малый и средний бизнес (МСБ) в Российской Федерации сталкивается с многочисленными вызовами, такими как экономические кризисы, изменения в законодательстве и высокие финансовые риски. Тем не менее, кризисные ситуации открывают новые перспективы для развития МСБ, способствуя инновациям и адаптации. В статье рассматриваются ключевые тенденции, влияющие на изменение структуры и динамики малого и среднего предпринимательства в России. Особое внимание уделяется вопросам цифровизации, устойчивости бизнес-моделей и социального предпринимательства, которые становятся важными составляющими успешной стратегии выживания в условиях нестабильности. Анализируется роль государства в поддержке МСБ через различные программы и инициативы, направленные на развитие предпринимательства, налоговые льготы и финансовую помощь. В заключение подчеркивается необходимость исследования новых форматов сотрудничества между государственными структурами и бизнесом, а также акцент на инновационные подходы, которые помогут преодолеть существующие вызовы и сформировать устойчивые перспективы на будущее.

**Ключевые слова:** *малый и средний бизнес, кризис, Россия, инновации, цифровизация, социальное предпринимательство, государственная поддержка.*

**TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESSES IN  
THE RUSSIAN FEDERATION IN CRISIS CONDITIONS:  
CHALLENGES AND PROSPECTS**

*Sagidullaeva M.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Rabadanova Z.R., student*

*State Autonomous Educational Institution of Higher Education*

*“Dagestan State University of National Economy”*

*[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract:** In the current economic conditions, small and medium-sized businesses (SMEs) in the Russian Federation face numerous challenges, such as economic crises, changes in legislation and high financial risks. However, crisis situations open up new prospects for the development of SMEs, promoting innovation and adaptation. The article examines the key trends influencing the change in the structure and dynamics of small and medium-sized businesses in Russia. Particular attention is paid to the issues of digitalization, sustainability of business models and social entrepreneurship, which are becoming important components of a successful survival strategy in unstable conditions. The role of the state in supporting SMEs through various programs and initiatives aimed at developing entrepreneurship, tax incentives

and financial assistance is analyzed. In conclusion, the need to explore new formats of cooperation between government agencies and businesses is emphasized, as well as an emphasis on innovative approaches that will help overcome existing challenges and form sustainable prospects for the future.

**Keywords:** *small and medium businesses, crisis, Russia, innovation, digitalization, social entrepreneurship, state support.*

Малый и средний бизнес (МСБ) — это категория предпринимательской деятельности, охватывающая компании, которые имеют определенные ограничения по численности сотрудников, объемам выручки и активам. Основные характеристики МСБ могут варьироваться в зависимости от страны и региона, но общими критериями являются:

Малый бизнес:

1. Число сотрудников: обычно до 15-50 человек.
2. Годовой объем выручки: может колебаться в пределах 10-20 миллионов рублей (или эквивалент в другой валюте).
3. Ориентация на местные рынки, часто предлагает услуги или продукцию узкой специализации.

Средний бизнес:

1. Число сотрудников: до 250 человек, иногда до 500.
2. Годовой объем выручки: обычно в пределах 100 миллионов - 1 миллиарда рублей.
3. Чаще работает на региональных и национальных рынках, может предлагать более широкий ассортимент товаров и услуг.

Малый и средний бизнес играет важную роль в экономике, способствуя созданию рабочих мест, развитию инновационных идей и укреплению конкурентоспособности. Для поддержки МСБ многие государства разрабатывают специальные программы, налоговые льготы и консультационные услуги.

В последние годы малый и средний бизнес (МСБ) в Российской Федерации сталкивается с рядом вызовов, вызванных экономическими, политическими и социальными изменениями в стране и мире. Кризисные условия, такие как экономические санкции, внутренних и внешних кризисы, оказали значительное влияние на бизнес-среду, создавая как трудности, так и новые возможности для предпринимателей.

Проблемы и вызовы

#### 1. Экономическая нестабильность

Экономическая нестабильность, вызванная колебаниями валютных курсов, инфляцией и изменениями в потребительском спросе, резко влияет на финансовое состояние МСБ. Многие предприятия сталкиваются с непростыми условиями и ограниченными возможностями для доступа к финансированию.

#### 2. Проблемы с доступом к кредитам

Банковская система, восприимчивая к экономическим рискам, увеличила требования к заемщикам и снизила объемы кредитования. Это затрудняет для небольших компаний получение необходимого дополнительного

финансирования для расширения и модернизации. В условиях глобальной экономической нестабильности банки становятся более консервативными в своей кредитной политике. Повышение требований к заемщикам, таких как обязательный высокий уровень кредитного рейтинга или подтверждение финансовой устойчивости, существенно усложняет возможность получения средств для малых и средних предприятий. Это создает прямую угрозу для их развития и способности адекватно реагировать на изменения рыночной ситуации.

Малые компании, часто являющиеся основным двигателем экономического роста, начали сталкиваться с нехваткой ресурсов для реализации новых проектов и модернизации оборудования. Без доступа к необходимому финансированию они рискуют потерять конкурентоспособность и возможности для инновационного развития. В результате, даже перспективные идеи могут не реализоваться, что негативно сказывается на общей экономической ситуации в стране.

Кроме того, снижение объемов кредитования может привести к замедлению роста экономики в целом. Поскольку банки проявляют осторожность, малые компании оказываются в замкнутом круге: отсутствие свежих инвестиций приводит к снижению доходов, что, в свою очередь, ухудшает их кредитоспособность. Для выхода из этой ситуации необходимо искать новые подходы к финансированию, включая альтернативные источники ресурсов и государственную поддержку.

### 3. Дефицит квалифицированной рабочей силы

Нехватка квалифицированных кадров также представляет собой значительную проблему. Множество малых и средних предприятий испытывают трудности в поиске подходящих специалистов, что замедляет их рост и развитие.

### 4. Законодательные барьеры

Сложности, связанные с бюрократией и изменениями в законодательстве, могут значительно усложнить жизнь предпринимателей. Частые изменения в налоговом законодательстве, а также сложности с регистрацией и лицензированием затрудняют ведение бизнеса.

### Перспективы и возможности

Несмотря на вышеперечисленные трудности, малый и средний бизнес в России имеет потенциал для роста и развития. Рассмотрим ключевые тенденции и перспективы развития.

#### 1. Цифровизация

Цифровизация становится ключевым направлением в развитии малого и среднего бизнеса. Развитие технологий и доступ в интернет открывают новые возможности для предпринимателей, позволяя им оптимизировать процессы, снизить издержки и расширить рынки сбыта. Онлайн-торговля, использование цифровых платформ для продвижения и продажи продукции – все это становится основой для успешного бизнеса.

#### 2. Адаптация к изменениям

Компании, которые смогли быстро адаптироваться к новым условиям, имеют больше шансов на выживание. МСБ, переосмысливающие свои бизнес-модели и стратегии, могут занять конкурентные ниши на рынке. Например, многие предприятия начали производить новые продукты или услуги, соответствующие изменяющимся запросам потребителей.

### 3. Поддержка со стороны государства

Государственные программы, направленные на поддержку МСБ, продолжают развиваться. Это включает в себя финансирование, налоговые льготы и упрощение административных процедур. Подобные меры могут способствовать оздоровлению сектора и улучшению бизнес-климата. Государственные гранты и субсидии позволяют предпринимателям реализовывать инновационные проекты и расширять свои бизнесы, что особенно важно в условиях экономической неопределенности. Финансовая поддержка помогает не только стартапам, но и действующим компаниям, которые нуждаются в адаптации к изменяющимся условиям рынка.

Помимо финансирования, налоговые льготы служат важным инструментом для стимулирования роста МСБ. Упрощение налогового бремени позволяет бизнесу реинвестировать средства в развитие, что, в свою очередь, способствует созданию новых рабочих мест и увеличению налоговых поступлений в бюджет. Внедрение упрощенных налоговых режимов и льгот для начинающих предпринимателей является необходимым шагом для формирования Healthy, конкурентоспособной бизнес-среды.

Также стоит отметить важность упрощения административных процедур. Снижение бюрократических барьеров и внедрение цифровых технологий в процессы регистрации и оформления документов значительно ускоряют запуск новых предприятий. Это создает более благоприятный бизнес-климат, способствующий притоку инвестиций и повышению конкурентоспособности МСБ на рынке. Таким образом, комплексный подход к поддержке малого и среднего бизнеса может стать основой для устойчивого экономического роста.

### 4. Сотрудничество и партнерство

Формирование кластеров и сетей партнерства может значительно повысить конкурентоспособность малых и средних предприятий. Совместные проекты, обмен опытом и ресурсами позволят предприятиям более эффективно справляться с вызовами и находить новые возможности для роста.

Таким образом, малый и средний бизнес в Российской Федерации сталкивается с серьезными вызовами, однако кризисные условия также открывают новые горизонты для развития. Цифровизация, государственная поддержка, адаптация к изменениям и сотрудничество между предпринимателями могут стать ключевыми факторами, способствующими успешному развитию сектора МСБ в будущем. Важно, чтобы предприниматели не теряли оптимизма и искали возможности для реализации своих идей, даже в условиях нестабильности.

### Список литературы.

1. Агеев, И. В. (2020). Малый и средний бизнес в России: вызовы и решения. Москва: Наука.
2. Бурешкин, М. А. (2021). Кризисные условия и развитие предпринимательства. Санкт-Петербург: Питер.
3. Еремин, С. В. (2019). Управление малым бизнесом в условиях экономических изменений. Екатеринбург: УралИздат.
4. Зиновьев, П. Н. (2018). Перспективы развития малого и среднего бизнеса в России. Казань: Kazan University Press.
5. Кузнецова, Е. А. (2022). Инновации в малом бизнесе: новые вызовы и возможности. Новосибирск: Сибирское университетское издательство.

УДК 338.47

## ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦИАЛА В ООО «ЗЕЛЕНАЯ КОМПАНИЯ»

*Безирова З.Х., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им В.М. Кокова»  
[zarema4384@mail.ru](mailto:zarema4384@mail.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные вопросы поиска инноваций, их использование для повышения конкурентоспособности предприятия АПК. Сделаны выводы о значимости внедрения инновационных продуктов как фактора повышения эффективности ресурсного потенциала предприятия для поддержки отечественного бизнеса.

**Ключевые слова:** инновации, ресурсный потенциал, инновационные технологии, инновационное ресурсосбережение.

## INNOVATIONS AS A FACTOR OF INCREASING THE EFFICIENCY OF RESOURCE POTENTIAL IN GREEN COMPANY LLC

*Z.H. Bezirova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
V.M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University of Vologda, Russia  
[zarema4384@mail.ru](mailto:zarema4384@mail.ru), Nalchik, Russia*

**Abstract.** The article deals with topical issues of the search for innovations, their use to increase the competitiveness of the agro-industrial complex. Conclusions are drawn about the importance of introducing innovative products as a factor in increasing the efficiency of the enterprise's resource potential to support domestic business.

**Keywords:** innovation, resource potential, innovative technologies, innovative resource conservation.

Согласно современным экономическим требованиям, эффективность производства может быть достигнута за счет развития инновационных процессов, которые, в свою очередь, проявляются в использовании новых техник и технологий.

Поиск инноваций и их непосредственное использование на предприятиях является актуальной проблемой. Разработка современных технических, организационных и технологических решений, модернизация основных принципов управления применительно к особенностям внутреннего

рынка создает предпосылки для возобновления воспроизводственных процессов на предприятиях и придает дополнительный импульс экономическому росту [1].

Современная государственная политика для развития эффективного конкурентоспособного агропромышленного комплекса настроена на увеличение перерабатывающих производств, в том числе овощеводческих, для снабжения населения местной овощной продукцией высокого качества.

В настоящее время в связи с антироссийскими санкциями необходимо занять нишу, освободившуюся странами Евросоюза на продовольственном рынке нашей страны. Данные санкции не повлияли негативно на консервную промышленность КБР, а скорее наоборот «подстегнули» и благотворно повлияли на экономический рост и инвестиционные вложения в эту отрасль. Республика на данный момент нацелена на повышение конкурентоспособности плодоовощной продукции для чего необходимо модернизировать существующие мощности и увеличить строительство современных инновационных сельскохозяйственных предприятий с овощеперерабатывающей специализацией.

Кабардино-Балкарская республика уже не первый год удерживает лидерские позиции по производству плодоовощных консервов среди СКФО. В 2023 году республика произвела 363,8 млн. условных банок консервов, овощные консервы составили 363,3 млн. условных банок [3,4].

Сергей Говоров Председатель Правительства КБР, считает, что консервная промышленность республики является одной из главных отраслей агропромышленного комплекса, которая является инвестиционно и инновационно привлекательной. Данный сектор экономики на сегодняшний день заметно увеличивается как в объеме производства, так и по количеству рабочих мест.

В Кабардино-Балкарской республике есть ряд предприятий, занимающихся переработкой овощной продукции. Одним из более крупных в данном направлении является ООО «Зеленая компания». Предприятие занимается переработкой и консервированием овощной продукции, в частности зеленого горошка, сладкой кукурузы, фасоли используя при этом только высококачественные элитные сорта. По мнению экспертов и покупателей, продукция предприятия высокого качества, она зарекомендовала себя на отечественном агропродовольственном рынке, со статусом узнаваемого бренда («Довгань» – зеленый горошек, «Довгань» – кукуруза в жестебанках и т.д.) [4].

Консервный завод имеет собственную сырьевую базу, что благотворно влияет на его экономическую составляющую. Более 90% перерабатываемого сырья предприятие выращивает на собственных землях. На сегодняшний день предприятие выпускает более 120 млн. условных банок овощной продукции в год и стремится стать лидером в данном направлении [5].

Кабардино-Балкарская республика согласно национальному проекту «Экспортный потенциал агропромышленного комплекса» стремится увеличить производство консервной продукции до 500 млн. условных банок, что,

безусловно, повлияет на укрепление позиций консевпрода республики на российской продовольственном рынке [3,4].

Инновации – использование новейших или усовершенствованных техник или технологий, внедрение организационно-технических решений способных продвинуть определенный товар или услугу на рынок [2].

Предприятиям перерабатывающей промышленности для удержания конкурентоспособности отечественной продукции необходимо внедрять инновационное оборудование.

Для повышения экономической эффективности в ООО «Зеленая компания» необходимо внедрение инновационных технологий. Для предприятия на данном этапе важно снижение трудоемкости отдельных операций, что негативно влияет на производственный процесс в целом. В связи с этим нами изучены инновационные технологии ресурсосбережения для переработки овощного сырья (рис.1) с помощью чего можно добиться снижения себестоимости и улучшения качества выпускаемой продукции.

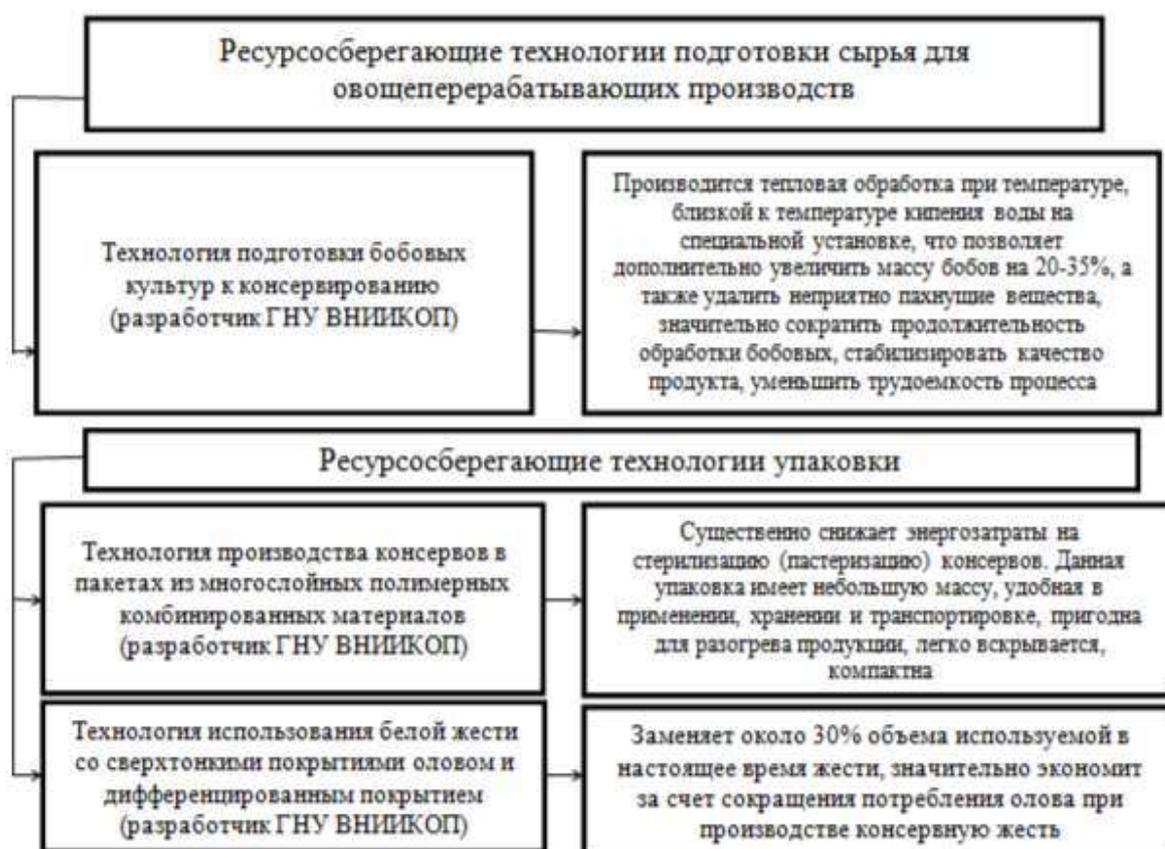


Рис. 1. – Инновационные технологии ресурсосбережения.

Нами выявлено, что:

- использование ресурсосберегающих технологий подготовки сырья для овощеперерабатывающих производств значительно снизит производственные затраты и увеличит выход готовой продукции;

- использование ресурсосберегающих технологий упаковки позволит снизить продолжительность термообработки, что повлияет на себестоимость продукции и ее конкурентоспособность [2].

Таким образом, при использовании ресурсного потенциала с применением инновационных технологий предприятие решит ряд проблем связанных с его эффективным развитием, что в конечном итоге повысит его конкурентоспособность и всю производственно-хозяйственную деятельность, что немаловажно в нынешней экономической ситуации страны.

#### Список литературы.

1. Аврамчикова Н.Т., Иванов Д.С. Ресурсный потенциал региона: структура и эффективность использования// EManagement. 2022. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/>
2. Антипенко Н.А., Шевцова Н.В. Инновации как фактор повышения эффективности производства//Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2018. №8 URL: <https://cyberleninka.ru>
3. Бербеков Б. Безусловный лидер региона <http://gazeta.kbpravda.ru/node/>
4. Пищевая и перерабатывающая промышленность КБР, <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
5. <https://spark-interfax.ru/kabardino-balkarskaya-respublika-nalchik/ooo-zelenaya-kompaniya-inn>

УДК 338.654

### ТРУДОВОЙ ПОТЕНЦИАЛ ИНВАЛИДОВ: ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ

*Казова З. М., доцент, к.э.н.  
Российский государственный университет социальных технологий  
[zalina.kazova@mail.ru](mailto:zalina.kazova@mail.ru), г. Москва, Россия*

**Аннотация.** Одна из самых серьезных проблем для инвалидов в России – это социально-экономическая занятость. Из-за сложностей с созданием особых условий труда или просто из-за предвзятого отношения многие работодатели предпочитают не трудоустраивать людей с ограниченными возможностями, даже если эти ограничения не являются барьером для должности. Проблема трудоустройства инвалидов и перспектива их развития в России является актуальной и не менее важной, требующая устранения проблем занятости граждан с ограниченными возможностями по здоровью.

**Ключевые слова:** рынок труда, инвалиды, барьер, концепция, безработица, дискриминация.

### LABOR POTENTIAL OF DISABLED PERSONS: IMPLEMENTATION CHALLENGES

*Z. M. Kazova, Associate Professor, Candidate of Economic Sciences.  
Russian State University of Social Technologies  
[zalina.kazova@mail.ru](mailto:zalina.kazova@mail.ru), Moscow, Russia*

**Annotation.** One of the most serious problems for people with disabilities in Russia is socio-economic employment. Due to the difficulty of creating special working conditions or simply because of bias, many employers choose not to employ people with disabilities, even if these disabilities are not a barrier to the position. The problem of employment of disabled people and the prospects for their development in Russia is relevant and no less important, requiring the elimination of employment problems for citizens with disabilities.

**Key words:** labor market, disabled people, barrier, concept, unemployment, discrimination.

Одним из потенциальных источников восполнения дефицита рабочей силы на российском рынке труда являются инвалиды в трудоспособном возрасте. Вовлечение инвалидов в трудовую деятельность играет важную роль для государства. Это способствует не только повышению доходов для людей с ограниченными возможностями, но и их личностному росту, развитию чувства полезности, позволяет почувствовать свою социальную значимость в обществе и справиться с психологическими барьерами. Тем не менее, занятость инвалидов представляет собой довольно сложный процесс. Государство, в свою очередь, оказывает поддержку путем предоставления дополнительных гарантий и льгот, социальных пенсий.[2]

Лица с инвалидностью сталкиваются с трудностями при поиске работы, и одна из причин заключается в том, что работодатели проявляют недостаточную финансовую заинтересованность в организации рабочих мест для таких людей. Существуют различные предлоги, по которым работодатели не желают принимать на работу людей с ограниченными возможностями, ограничивая их права, а рабочая среда часто остается недоступной и неадаптированной для инвалидов. Решение этой проблемы во многом зависит от материальных ресурсов государства, а также от создания государством специализированных рабочих мест для лиц с ОВЗ.

Минтруд РФ планирует увеличить уровень занятости среди граждан с инвалидностью как одно из решений проблемы дефицита рабочей силы в стране. Сейчас готовятся предложения по освобождению от НДФЛ части из них и поддержке при открытии своего дела.

Среди факторов, из-за которых инвалиды мало работают, — предубеждения о низкой производительности их труда, сложность и высокая стоимость спецоборудования для рабочих мест.

В новой концепции предусмотрены субсидии на оборудование специальных рабочих мест и приоритетный доступ к госзакупкам для компаний, нанимающих инвалидов сверх квот. Также планируется ужесточение наказаний за нарушение прав инвалидов [3,4].

От 15 до 20% населения Земли имеет инвалидность, при этом безработица среди них достигает в некоторых странах 80%. Развивающиеся страны теряют до 7% своего ВВП, исключая инвалидов из рынка труда. Российский бизнес недополучает около 60 млрд рублей в год, не адаптируясь под нужды людей с инвалидностью. Вопреки стереотипам, компании, ориентированные на инклюзивность, наращивают продажи и прибыль, а сотрудники с инвалидностью меньше пропускают работу и показывают высокий уровень надежности. Около 80% инвалидов скрывают свой статус от работодателя, лишая себя особых условий труда. Уже десятый год Melon Fashion Group предоставляет инвалидам, начинающим карьерный путь, работу на базе своих магазинов.

Трудоустройство людей с ограниченными возможностями и в XXI веке остается большой темой для всех стран, включая наиболее развитые. Чтобы повысить уровень инклюзивности, от работодателей требуются серьезные вложения — и порой речь идет не столько о финансовых ресурсах,

сколько о временных и человеческих. Из-за этого, а также множества предубеждений, большинство компаний не рассматривает людей с инвалидностью в качестве потенциальных сотрудников, тем более при работе в офисе, а не на удаленке.

Такая дискриминация стала одной из причин серьезных проблем с трудоустройством людей с ограниченными возможностями [5].

Трудоустройство инвалидов – это тема, которая обросла множеством мифов. Многие работодатели считают, что наём такого сотрудника принесёт им большое количество проблем, начиная от потери производительности и необходимости постоянно оформлять больничные листы, до того, что появление людей с ОВЗ на предприятии может испортить моральный климат в коллективе.

Нехватка необходимых знаний и опыта — еще одна проблема сообщества инвалидов, не имеющих должного доступа к образованию, если говорить о нашей стране. До недавних пор получение новых знаний людьми с инвалидностью было сопряжено со множеством испытаний, связанных прежде всего с отсутствием доступной среды, финансовых возможностей и существующими в обществе предубеждениями.

Инвалид, имеющий работу, перестает ощущать свою неполноценность, вызванную физическими и иными недостатками здоровья, чувствует себя полноценным членом общества и, конечно же, имеет дополнительные материальные средства

Проблемы приема инвалидов на работу

- ❖ Требования к рабочему месту. Организация рабочих мест для инвалидов требует определенных изменений и адаптаций, что может влечь за собой дополнительные затраты.

- ❖ Стереотипы и предвзятость. На практике многие работодатели и коллеги могут проявлять предвзятость по отношению к инвалидам, что затрудняет их полноценную адаптацию в команде.

- ❖ Необходимость дополнительного обучения. Некоторые инвалиды могут нуждаться в дополнительном обучении или переквалификации, что также может представлять определенные трудности для работодателя.

Подходы к трудоустройству инвалидов

- ✓ **Индивидуальный подход.** Понимание и учет особенностей каждого инвалида позволяют оптимально подобрать рабочие функции и условия.

- ✓ **Профессиональная переподготовка.** Для ряда инвалидов может быть актуальным обучение новой профессии или получение дополнительных навыков, что повысит их конкурентоспособность на рынке труда.

- ✓ **Психологическая поддержка.** Поддержка специалистов в психологической адаптации к новым условиям работы может стать важным фактором успешной интеграции [1,6].

Вопреки усилиям государства по обеспечению равных прав предвзятое отношение многих российских работодателей к найму инвалидов препятствует социально-экономической интеграции последних. Действующие

сейчас требования по трудоустройству инвалидов в рамках квот могут не выполняться, нарушение этих требований влечет лишь небольшие штрафы.

Интеграция инвалидов в общество является одной из ключевых социальных задач современности. Одним из основных аспектов этой интеграции является включение людей с ограниченными возможностями в профессиональное сообщество и предоставление им равных возможностей на рынке труда.

#### Список литературы.

1. Зезаев, М. Р. Инклюзивный бизнес как драйвер развития предпринимательства / М. Р. Зезаев, З. М. Казова, Л. М. Циканова // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2024. – № 5. – С. 184-191. – DOI 10.47576/2949-1894.2024.5.5.022.
2. Кузьмичева Карина Игоревна. Проблемы и перспективы трудоустройства инвалидов в России // Наука через призму времени. -2017.-№7.
3. Циканова Л.М., Трансформация образования / Л. М. Циканова, З. М. Казова, И. А. Шабатуков, С. З. Шугушхов // Социально-экономические системы в условиях глобальных трансформаций: проблемы и перспективы развития : IV Международная научно-практическая конференция. Региональная площадка VI юбилейного международного московского академического экономического форума (МАЭФ-2024) «Российская экономика 2024+: новые решения в новой реальности», Нальчик, 15 мая 2024 года. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Коккова", 2024. – С. 283-287. – EDN WIUWXS.
4. [https://senatinform.ru/news/mintrud\\_khochet\\_bolshe\\_privlekat\\_na\\_rynok\\_truda\\_invalidov/](https://senatinform.ru/news/mintrud_khochet_bolshe_privlekat_na_rynok_truda_invalidov/)
5. [PROfashion.ru / журнал и портал о моде для профессионалов](http://PROfashion.ru)
6. <https://laboratoria.by/stati/priyem-na-rabotu-invalidov>

УДК 330.786

## УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

*Нурмагомедова П.М., студент  
Сагидуллаева М. С., доцент*

*ГАОУ ВО «Дагестанский Государственный университет народного хозяйства»  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Управленческий учет в малых предприятиях играет ключевую роль в процессе принятия бизнес-решений и оптимизации ресурсов. Этот вид учета позволяет предпринимателям не только отслеживать финансовые показатели, но и анализировать эффективность различных аспектов их работы. Основная задача управленческого учета заключается в предоставлении своевременной и точной информации для руководства, что способствует более эффективному управлению предприятием.

Важными аспектами управленческого учета являются планирование, бюджетирование и контроль. Малые предприятия часто сталкиваются с ограниченными ресурсами, и грамотное планирование помогает избежать ненужных расходов и максимизировать прибыль. Также, бюджетирование позволяет определить финансовые цели и контролировать их достижение через регулярный анализ отклонений.

**Ключевые слова:** *финансовый анализ, анализ затрат, управление ликвидностью, прогнозирование, отчетность и эффективность.*

## MANAGEMENT ACCOUNTING IN SMALL ENTERPRISES

*Nurmagomedova P.M., student  
Sagidullaeva M.S., Associate Professor  
State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
“Dagestan State University of National Economy”  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** Management accounting in small enterprises plays a key role in the process of making business decisions and optimizing resources. This type of accounting allows entrepreneurs not only to track financial indicators, but also to analyze the effectiveness of various aspects of their work. The main task of management accounting is to provide timely and accurate information to management, which contributes to more effective enterprise management.

Important aspects of management accounting are planning, budgeting and control. Small businesses often face limited resources, and good planning helps to avoid unnecessary expenses and maximize profits. Also, budgeting allows you to define financial goals and monitor their achievement through regular analysis of deviations.

**Keywords:** *financial analysis, cost analysis, liquidity management, forecasting, reporting and efficiency.*

Сегодня малый бизнес занимает центральное место в рыночной экономике, так как именно он формирует качество и структуру валового национального продукта и влияет на темпы экономического роста. Основная цель каждого предпринимателя заключается в получении прибыли посредством эффективного использования ресурсов, снижения потерь и максимального удовлетворения социально-экономических потребностей. Недостаточная организация экономической деятельности стала одной из причин банкротства многих малых предприятий. Важность финансовых потоков малого бизнеса в общенациональной финансовой системе подчеркивается его вкладом в ВВП, составляющим около 20%, и долей в общей занятости, достигающей примерно 25%.

У малых предприятий есть несколько преимуществ перед крупными производителями: отсутствие излишних уровней управления, возможность выпуска небольших партий продукции без значительных финансовых затрат, близость к местным рынкам и понимание запросов клиентов. В современных экономических условиях малым компаниям приходится конкурировать не только с крупными игроками, но и друг с другом. В отличие от крупных предприятий, малые фирмы более уязвимы к таким факторам, как высокая конкуренция, нехватка оборотных средств и риск быстрого банкротства. Конкурентоспособность малых предприятий зависит от их способности адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и эффективно управлять ресурсами.

Управленческий учёт (это другое название финучёта), применяется в целях подготовки данных для анализа текущего состояния компании и принятия управленческих решений. Включает в себя перечень отчётов, которые содержат информацию:

- о продажах товаров (реализации продукции);
- затратах и расходах на производство и реализацию (себестоимости продукции);

состоянии расчётов по обязательствам (дебиторская и кредиторская задолженность);

фактических и предстоящих поступлениях и платежах.

На основании этих отчётов собственник или руководитель видит финансовое положение компании, и принимает решение о внесении изменений в её хозяйственной деятельности. Например, снизить издержки производства, увеличить выпуск более рентабельной продукции, заняться поиском дополнительных источников финансирования. Управленческий учёт также способствует формированию бюджета и прогноза финансовых результатов. На основе данных о прошлых продажах и расходах можно предсказывать будущие тренды, что позволяет лучше планировать ресурсы и установить адекватные цели для бизнеса. Это помогает избежать неоправданных затрат и сохранить финансовую устойчивость компании.

Важно отметить, что управленческий учёт ориентирован не только на исторические данные, но и на реальные условия рынка. Он предоставляет актуальную информацию, что позволяет руководству оперативно реагировать на изменения внешней среды, будь то колебания спроса или изменения в законодательстве. Таким образом, управленческий учёт становится важным инструментом в стратегическом планировании.

Кроме того, результаты управленческого учёта могут быть использованы для анализа эффективности различных подразделений компании. Это помогает выявлять убыточные направления деятельности и принимать меры для их оптимизации или закрытия. Систематизация данных и регулярный анализ результатов способствуют созданию культуры ответственности среди сотрудников за финансовые результаты своей работы. Продолжение текста:

Управленческий учёт также играет ключевую роль в принятии решений по инвестициям и развитию бизнеса. Анализируя текущие показатели и прогнозируя будущие тенденции, руководство может определить наиболее перспективные направления для вложений. Это может включать расширение ассортимента продукции, внедрение новых технологий или выход на новые рынки. Такой подход позволяет минимизировать риски и повысить вероятность успешного развития компании.

Еще одно важное преимущество управленческого учёта состоит в том, что он помогает контролировать затраты и оптимизировать расходы. Регулярный мониторинг себестоимости продукции, операционных расходов и других статей бюджета позволяет выявить неэффективные процессы и сократить ненужные траты. Это особенно важно для малых предприятий, где каждый рубль имеет значение, и экономия ресурсов может стать решающим фактором успеха.

Таким образом, управленческий учёт является неотъемлемой частью успешной работы любой организации, независимо от ее размера. Он обеспечивает руководителей необходимой информацией для принятия обосно-

ванных решений, способствует повышению эффективности и конкурентоспособности бизнеса, а также помогает адаптироваться к постоянно меняющимся условиям рынка.

Кроме того, управленческий учет позволяет отслеживать выполнение стратегических целей и задач компании. Руководители могут регулярно оценивать прогресс в достижении поставленных показателей, таких как увеличение выручки, снижение издержек или улучшение клиентской удовлетворенности. Это дает возможность своевременно корректировать стратегию и тактику ведения бизнеса, избегая серьезных отклонений от намеченных планов.

Также управленческий учет способствует формированию прозрачной системы отчетности внутри компании. Доступность информации о результатах деятельности подразделений и проектов позволяет сотрудникам лучше понимать свою роль в общем успехе организации. Это повышает мотивацию персонала и способствует укреплению корпоративной культуры, основанной на взаимном доверии и сотрудничестве.

В заключение следует подчеркнуть, что эффективное использование управленческого учета является залогом стабильного и устойчивого развития компании. Оно помогает не только справиться с текущими вызовами, но и планировать будущее, опираясь на достоверные данные и прогнозы.

#### Список литературы.

1. Сайт Министерства экономического развития РФ. Раздел "Поддержка малого и среднего бизнеса". URL: <http://economy.gov.ru/mines/main> (дата обращения: 05.10.2023).
2. Официальный портал Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 03.10.2023).
3. Журнал "Финансовая газета". Специальный выпуск "Управленческий учёт". URL: [www.fingazeta.ru/issues/2022/09/27/](http://www.fingazeta.ru/issues/2022/09/27/) (дата обращения: 02.10.2023).
4. Кутер М.И. Основы бухгалтерского учёта и аудита. – М.: Финансы и статистика, 2022.
5. Щиборщ К.В. Бухгалтерский учёт в малом бизнесе. – М.: Дело и Сервис, 2020.

**УДК 631.489**

### НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ В РЕГИОНЕ

*Кокова Э.Р., к.э.н., доцент  
Амиокова А.З., студент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
[elkokova@mail.ru](mailto:elkokova@mail.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье раскрыты теоретические аспекты государственной поддержки крестьянских (фермерских) хозяйств, раскрыты тенденции их развития в КБР. Рассмотрены основные условия, оказывающие влияние при формировании малых форм хозяйствования, необходимые условия его эффективного функционирования. Сформулированы направления экономического регулирования крестьянских (фермерских) хозяйств с участием государства.

**Ключевые слова:** содействие, региональная поддержка, малое предпринимательство, региональное развитие, крестьянские (фермерские) хозяйства.

## DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF PEASANT (FARM) FARMS IN THE REGION

*Kokova E.R., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Amshokova A.Z., student*

*V.M. Kokov Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokov".*

*[elkokova@mail.ru](mailto:elkokova@mail.ru), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article reveals the theoretical aspects of state support for peasant (farm) farms, reveals the trends of their development in the KBR. The main conditions influencing the formation of small business forms and the necessary conditions for its effective functioning are considered. The directions of economic regulation of peasant (farm) farms with the participation of the state are formulated.

**Keywords:** assistance, regional support, small business, regional development, peasant (farm) farms.

С переходом к многоукладной экономике, законодательным оформлением различных прав на осуществление разных видов предпринимательской деятельности на основе личного и совместного предпринимательства появилась возможность свободного выбора условий и способов осуществления хозяйственной деятельности. Существенное место в общей цепи качественного изменения общества занимает крестьянское (фермерское) хозяйство. Крестьянские (фермерские) хозяйства в сельской местности играют ключевую роль в развитии предпринимательства и устойчивом развитии территорий в сельской местности.

В современных, динамично меняющихся условиях особое значение приобретает исследование теоретических и практических основ развития К(Ф)Х как более мобильной формы малого предпринимательства.

Малые формы хозяйствования на селе в современных условиях играют важную роль в стабилизации социально-экономического развития агропромышленного комплекса. Являясь полноценными субъектами рыночных отношений, они вносят значительный вклад в обеспечение населения продовольствием, способствуют увеличению занятости в сельской местности и способствуют развитию сельских территорий [1].

Следует отметить, что производство сельскохозяйственной продукции в домохозяйствах и фермерских хозяйствах основано на тяжелом ручном труде и характеризуется ненормированным режимом рабочего времени, отсутствием выходных и праздничных дней, низкими денежными доходами. Это часто приводит к миграции сельского населения в город. Рассматривается еще один актуальный вопрос продовольственной безопасности. В этих условиях важную роль в аграрном секторе играют мелкие формы фермерства. Их развитие благоприятно для социально-экономической и демографической ситуации всей страны.

В целях реализации мероприятий государственной программы Кабардино-Балкарской Республики «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в Кабардино-Балкарской Республике», утвержденной постановлением Правительства Кабардино-Балкарской Республики от 21 октября 2019 г. № 181-ПП, постановлением Правительства Кабардино-Балкарской Республики №120-ПП от 31 мая 2021 г. утвержден порядок предоставления из республиканского бюджета Кабардино-Балкарской Республики грантов «Агропрогресс», грантов на развитие семейных ферм и грантов на развитие материально-технической базы сельскохозяйственных потребительских кооперативов [3].

Для республики особо актуально формирование и развитие малых форм хозяйствования, так как высока доля сельского населения и низок уровень занятости на селе.

На сегодняшний день отрасль представлена различными сельскохозяйственными организациями, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, хозяйствующими субъектами, а также индивидуальными предпринимателями. В результате, перечисленные производители товаров создают многоукладный тип производства в сельском хозяйстве.

В силу высокого уровня трудоемкости и затрат ресурсов отраслей животноводства изменения в соотношении двух основных отраслей сельского хозяйства происходят в сторону усиления роли растениеводства, что имеет общий для всей страны характер [5].

В целом природно-климатические условия и особенности республики определяют основные направления специализации производства в сельском хозяйстве. В растениеводстве наиболее развиты зерновые, кукуруза, подсолнечник, овощи, картофель, фрукты и виноград; в животноводстве – производство молока и говядины, птицеводство [2].

Благодаря мероприятиям государственной программы сделан мощный рывок в производстве основных видов продукции, а по отдельным позициям республика ежегодно бьет собственные рекорды.

Так, в последние годы валовой сбор зерна достиг 1,2 млн. тонн зерна, в том числе урожай кукурузы на зерно превысил миллион тонн. Рост обеспечен за счет увеличения урожайности, за пять лет она выросла на 8% и составляет 58,5 ц/га.

Производство семенной кукурузы за пять лет выросло на 3 тыс. тонн, или 25%, и составляет 15 тыс. тонн.

В 2022 году был собран рекордный урожай маслосемян подсолнечника - 56,2 тыс. тонн при средней урожайности - 26,1 ц/га, что в сравнении с 2018 годом составляет 138%.

Валовой сбор плодово-ягодной продукции также ежегодно ставит новые рекорды - урожаи превышают 680 тыс. тонн и за пять лет урожай вырос в 2,6 раза.

Доля Кабардино-Балкарской Республики в валовом сборе плодов и ягод в целом по стране составляет 16% и этот показатель уверенно растет.

Данные показывают, что крестьянские (фермерские) хозяйства занимали лидирующие позиции в производстве зерна. Их доля в 2020 году составляла 51,2%, а в 2022 году 29,6%. Также, наблюдается снижающаяся динамика в выращивании картофеля и овощей.

Значителен и вклад крестьянских (фермерских) хозяйств в сфере производства плодово-ягодной продукции, в структуре которой по 2022 году на их долю приходится 107,2 тонн или 16,3 % [4].

Подключение мелких фермерских хозяйств к современным агропродовольственным производственно-сбытовым цепочкам имеет решающее значение для повышения производительности сельского хозяйства, продовольственной безопасности и питания. Преодоление барьеров на пути доступа к современным производственно-сбытовым цепочкам требует институциональных инноваций для координации между мелкими фермерскими хозяйствами, включая групповое кредитование и ассоциации производителей. Такие механизмы требуют сильного институционального потенциала и стабильной политической среды, которая способствует инвестициям частного сектора, адаптированным к потребностям мелких фермерских хозяйств. Информационные и коммуникационные технологии также дают возможность связать мелкие фермерские хозяйства с рынками, помогая им снизить транзакционные издержки, повысить их переговорную силу и получать рыночную информацию в режиме реального времени. Финансовые услуги (в сочетании, например, со страхованием) и инвестиции в сельскую инфраструктуру также необходимо увеличить. Объединив финансовые и нефинансовые решения (такие как страхование и консультационные услуги в области сельского хозяйства), можно создать среду, позволяющую применять комплексные решения по управлению рисками [6].

Укрепление связей между фермерскими хозяйствами и агробизнесом имеет много измерений, и широкий спектр вмешательств может быть применен на разных уровнях.

#### Уровень правительства

- реализация соответствующей политики для улучшения общего делового климата;
- поощрение участие частного сектора;
- наращивание потенциала в сельском хозяйстве и агробизнесе;
- обеспечение благоприятных условий для инвестиций;
- содействие развитию связей между фермерскими хозяйствами и агробизнесом.

#### Уровень переработки сельхозпродукции

- обучение и развитие навыков: совершенствование управленческих, организационных, маркетинговых и общих предпринимательских навыков, помощь в диверсификации продукции;
- снижение транзакционных издержек при поставках сырья — прямые закупки у фермеров путем идентификации/сотрудничества, заключения контрактов и т. д.;

- улучшение доступа на рынок к более ценной продукции за счет улучшения рыночной информации для переработчиков и фермеров и совершенствования навыков управления качеством;
  - финансовая поддержка сельского хозяйства и агробизнеса.
- Уровень фермерства
- обучение и развитие навыков: повышение квалификации в области предпринимательства и управления фермерским хозяйством;
  - поощрение фермерских организаций: взять на себя функции по распространению знаний, т.е. обучение, приобретение технологий, поставку ресурсов, координацию графиков уборки урожая и поставок.

Главная задача совершенствования системы государственной поддержки – не стимулировать инерционный путь развития АПК в рамках уже достигнутых темпов роста валового сельскохозяйственного производства, производительности и урожайности, а перейти на инновационный путь, совершенствовать технологии, сделать все возможное, чтобы инвестировать в отрасль.

Современная система государственного регулирования предпринимательства в АПК должна развиваться на основе определенного целостного комплекса правил, принципов и подходов, позволяющего правильно дифференцировать весь комплекс мер государственной поддержки и обеспечивать их эффективность по частям и в целом.

#### **Список литературы.**

1. Баккуев, Э. С. Теория агроэкономического роста регионального хозяйственного комплекса / Э. С. Баккуев // Устойчивость развития и саморазвития региональных социально-экономических систем: методология, теория, практика: Материалы Международной научно-практической конференции, Нальчик, 13–15 октября 2015 года. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова", 2015. – С. 167-168.
2. Буздова, А. З. Основы разработки и управления реализацией программ развития сферы предпринимательства в регионах / А. З. Буздова // Энергетическая, экологическая и продовольственная безопасность: актуальные вопросы, достижения и инновации: Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, Нальчик, 22–23 декабря 2022 года. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова", 2022. – С. 300-303.
3. Буздова, А. З. Состояние малого предпринимательства в стране / А. З. Буздова // Известия Международной академии аграрного образования. – 2021. – № 57. – С. 92-95.
4. Кокова, Э. Р. Устойчивое развитие региона с учетом научно-технологических трендов / Э. Р. Кокова // Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации : международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, доктора сельскохозяйственных наук, профессора Петра Григорьевича Лучкова, Нальчик, 08 февраля 2024 года. – Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова, 2024. – С. 97-102

5. Рахаев Х.М., Кокова Э.Р., Сабанчиев А.Х. Проблемы и перспективы формирования эффективной модели росторазвития в региональном сельском хозяйстве // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2016. № 3 (45). С. 62-67.

6. Сарбашева, Е. М. Модернизация агроэкономического комплекса региона / Е. М. Сарбашева, Э. С. Баккуев // Реализация приоритетных программ развития АПК : Сборник научных трудов по итогам X Международной научно-практической конференции, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РФ и КБР, профессора Бориса Хажмуратовича Жерукова, Нальчик, 24–26 ноября 2022 года. Том Часть II. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова", 2022. – С. 342-345

УДК 330.486

## ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Дахдуев С. Д., магистрант  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»  
[mamaeva.uma@yandex.ru](mailto:mamaeva.uma@yandex.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Проведено исследование теоретико-методических подходов к оценке риска и эффективности инновационно-инвестиционной деятельности предприятий. Проведено обобщение применяемых в хозяйственной практике показателей оценки эффективности инновационной деятельности предприятий. В результате исследования методических подходов к оценке эффективности инновационной деятельности выяснены их основные преимущества и недостатки. Определены критерии принятия решения о вложении инвестиций в конкретный инновационный проект для каждого из показателей, обоснована необходимость их применения в сочетании с показателями финансового состояния предприятия, в частности показателями ликвидности, платежеспособности, а также коэффициентами финансовой устойчивости, деловой активности и т. п. Предложенные показатели могут быть применены для построения портфеля инновационных проектов предприятий.

**Ключевые слова:** инновационная деятельность, эффективность, инвестиционная деятельность, рентабельность.

## APPROACHES TO ASSESSING THE EFFICIENCY OF INNOVATION AND INVESTMENT ACTIVITIES OF ENTERPRISES

*Dakhduev S. D., Master's student  
Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education  
"Dagestan State University"  
[mamaeva.uma@yandex.ru](mailto:mamaeva.uma@yandex.ru), Makhachkala, Russia*

**Abstract.** A study of theoretical and methodological approaches to assessing the risk and efficiency of innovation and investment activities of enterprises was carried out. A generalization of indicators used in economic practice for assessing the effectiveness of innovative activities of enterprises has been carried out. As a result of the study of methodological approaches to assessing the effectiveness of innovative activities, their main advantages and disadvantages were clarified. The criteria for making a decision on investing in a specific innovation project for each of the indicators have been determined, the need for their use in combination with indicators of the financial condition of the enterprise, in particular indicators of liquidity, solvency, as well as coefficients of

financial stability, business activity, etc., has been justified. Proposed indicators can be used to build a portfolio of innovative enterprise projects.

**Keywords:** *innovation activity, efficiency, investment activity, profitability.*

Мировая практика свидетельствует о том, что сельское хозяйство является очень затратной и рискованной отраслью для инвестиционной деятельности. Вложение капитала в отрасли пищевой промышленности имеет меньшую степень риска и обеспечивает большую прибыль. Оптовая и розничная торговля продовольственными товарами обеспечивает самый быстрый круговорот капитала и наибольшую отдачу вложений по сравнению с сельским хозяйством и пищевой промышленностью. Именно поэтому конкурентоспособность сельскохозяйственного товаропроизводителя на инвестиционном рынке зависит не только от успешной организации производства, но и от его участия в технологических звеньях агропромышленной деятельности, прежде всего перерабатывающей и реализационной.

По своим характеристикам сельскохозяйственные риски можно целиком отнести к категории рисков, представляющих собой опасность нанесения ущерба сельскохозяйственному предприятию вследствие нарушения нормального хода производственного процесса. В то время, когда природные силы в любой другой отрасли рассматриваются лишь с точки зрения стихийного бедствия и нанесения ущерба, то сельское хозяйство в этом отношении является исключением. Итак, основными признаками сельскохозяйственного риска являются, прежде всего, его отраслевая принадлежность и, следовательно, конкретизация объекта, на который этот риск направлен, – на производство.

Сельское хозяйство сильно зависит от климатических условий. Результатом такой деятельности является сезонность использования рабочей силы, поступлений продукции и денежных прибылей в течение года. Именно это в сочетании с низкими темпами оборота капитала определяет специфику сельского хозяйства как потенциальной отрасли для вложения инвестиций.

Эффективность инвестиционно-инновационной деятельности аграрного предприятия, прежде всего, зависит от реальных последствий инвестирования капитала, которые можно описать такими категориями, как «эффект» и «эффективность инвестиций». Эффект – это конечный результат, ожидаемый или фактически достигнутый за счет инвестиций [4; 5].

Рассмотрим подробнее показатели эффективности инвестиций в инновации, которые применяются в отечественной экономической практике.

Как утверждает О.А. Володина, самое главное правило принятия решения по инновационному проекту – инновации необходимо осуществлять, если ожидаемый уровень дохода на капитал не ниже (или равен) рыночной ставке процента по займам. Таким образом, сравнение уровня дохода на капитал с процентной ставкой – один из способов обоснования эффективности инноваций [2]. Показатель, применяемый для такого сравнения, называют чистым дисконтированным доходом или чистым приведенным доходом.

Чистый приведенный доход (Net Present Value, NPV) – это сумма, на которую продисконтированные чистые денежные потоки превышают продисконтированные инвестиционные расходы за весь срок реализации инвестиционного проекта. По экономическому содержанию это продисконтированная прибыль, которую получит инвестор после реализации инвестиционного проекта [2-5].

Вместе с определением чистого приведенного дохода применяются также другие показатели оценки эффективности инновационных проектов:

1. Индекс рентабельности инновационного проекта (Profitability Index, PI) – представляет собой соотношение приведенных доходов к приведенным на ту же дату инновационным расходам [1; 4].

Экономическая сущность индекса рентабельности заключается в том, что он отражает уровень приведенной (продисконтированной) стоимости будущих денежных потоков по отношению к первоначальному объему инвестиций. То есть он показывает относительную доходность инвестиции путем сравнения приведенной стоимости входных денежных потоков и приведенной стоимости выходных денежных потоков (расходов).

2. Внутренняя норма рентабельности (Internal Rate of Return, IRR) – это такая ставка дисконтирования, при которой полученные продисконтированные чистые денежные потоки от инновационного проекта равны продисконтированным инвестиционным расходам. Фактически это такая дисконтная ставка, при которой NPV равен нулю.

3. Период окупаемости (Payback Period, PP, срок окупаемости) – показатель эффективности инновационно-инвестиционной деятельности, определяемый путем сравнения приведенной стоимости чистого денежного потока от внедрения инноваций или дохода от реализации инновационной продукции с приведенной суммой денежных средств, инвестированных в инновации (одномоментно или отдельными суммами через определенные промежутки времени) в течение анализируемого периода [3].

4. Дисконтированный период окупаемости инвестиций (Discounted Payback Period, DPP) – это срок времени, за который продисконтированные чистые денежные потоки от инвестиционного проекта перекроют продисконтированные инвестиционные расходы на этот проект

Следовательно, дисконтированный период окупаемости показывает теоретически необходимое время для полной компенсации инвестиций продисконтированными доходами [1].

Для оценки эффективности инновационно-инвестиционной деятельности следует применять указанные показатели в виде комплексной системы и осуществлять анализ расчетов путем учета всех нюансов каждого предлагаемого к реализации инновационного проекта. Только всесторонний и комплексный подход к анализу может обеспечить объективность принятия решения о целесообразности вложения средств в инновацию.

Между требованиями товаропроизводителей сельскохозяйственной продукции к инновационной системе и интересами ученых существует за-

кономерная борьба и противоречия. Если первые большей частью руководствуются рыночными факторами, то вторые в процессе своей деятельности исходят из субъективной заинтересованности, которая является порождением влечения к познанию, новым знаниям. Сочетание интересов возможно только при наличии третьего субъекта, который будет выполнять роль по сбалансированию и регулированию интересов.

#### **Список литературы.**

1. Бригхэм Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхэм, М. Эрхардт; под ред. Е.А. Дорофеева. – 10-е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 960 с
2. Володина О.А. Инновационный менеджмент: учеб. пособие / О.А. Володина, Е.Ю. Фаддеева, А.А. Неретин. – М.: МАДИ, 2019. – 96 с.
3. Долгов А.И. Стратегический менеджмент: учебное пособие / А.И. Долгов, Е.А. Прокопенко. – 5-е изд., стереотип. – М.: ФЛИНТА, 2021. – 278 с.
4. Инвестиции и инновации: учебное пособие / В. Н. Щербаков, Л. П. Дашков, К. В. Балдин и др.; под ред. В. Н. Щербакова. – 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2018. – 658 с.
5. Кулаков, Ю. Н. Инновационный менеджмент / Кулаков Ю. Н. – М.: Издательство МИСИ – МГСУ, 2017. – 155 с.

## СЕКЦИЯ 7. ИНДУСТРИЯ ТУРИЗМА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ

УДК 631.15

### АГРОТУРИЗМ НА СЕВЕРНОМ КАВКАЗЕ: ПРОБЛЕМЫ И МЕРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

*Мирзоева А.Р., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
[angelika\\_h1975@mail.ru](mailto:angelika_h1975@mail.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена анализу потенциала и проблем агротуризма на Северном Кавказе, подчеркивая его роль в развитии региональной экономики и сохранении культурного наследия. Исследуются факторы, влияющие на устойчивое развитие агротуризма, такие как природные условия, культурные особенности, инфраструктура и доступность ресурсов. В статье рассматриваются актуальные проблемы агротуризма в регионе, включая низкий уровень развития инфраструктуры, недостаток квалифицированных кадров, нехватку маркетинговых инструментов и недостаточную поддержку со стороны государства. Авторы предлагают меры по развитию агротуризма на Северном Кавказе, направленные на повышение уровня сервиса, развитие устойчивых практик ведения хозяйства, улучшение маркетинговой стратегии и создание благоприятного инвестиционного климата.

**Ключевые слова:** агротуризм, сельский туризм, Северный Кавказ, устойчивое развитие, сельская экономика.

### AGRO-TOURISM IN THE NORTH CAUCASUS: PROBLEMS AND MEASURES TO ENSURING ITS SUSTAINABLE DEVELOPMENT

*Mirzoeva A.R., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
V.M. Kokov Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education  
“Kabardino-Balkarian State Agrarian University”.  
[angelika\\_h1975@mail.ru](mailto:angelika_h1975@mail.ru), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article analyzes the potential and problems of agro-tourism in the North Caucasus, emphasizing its role in the development of the regional economy and the preservation of cultural heritage. The factors influencing the sustainable development of agro-tourism, such as natural conditions, cultural characteristics, infrastructure and availability of resources, are studied. The article discusses the current problems of agro-tourism in the region, including the low level of infrastructure development, lack of qualified personnel, lack of marketing tools and insufficient support from the state. The authors propose measures for the development of agrotourism in the North Caucasus, aimed at improving the level of service, developing sustainable farming practices, improving the marketing strategy and creating a favorable investment climate.

**Keywords:** agrotourism, rural tourism, North Caucasus, sustainable development, rural economy

Сельский туризм как явление имеет глубокие исторические корни, уходящие в далекое прошлое. Его развитие тесно связано с развитием путе-

шествий и отдыха, отражая меняющиеся потребности людей и их отношения с природой. Еще в древние времена люди отправлялись в сельскую местность, чтобы охотиться, ловить рыбу, собирать лекарственные растения, а также отдыхать и наслаждаться красотой природного ландшафта. Древние греки и римляне, например, ценили очарование сельской местности, ее пользу для здоровья и возможность отвлечься от городской суеты.

С развитием сельского хозяйства и возникновением сельских поселений люди стали больше времени проводить в сельской местности, общаясь с местными жителями, изучая их традиции и обычаи. В средние века религиозные паломничества к святым местам в сельской местности стали одним из ключевых факторов развития сельского туризма. Богатые дворяне того времени, ища уединения и веселья, основывали свои поместья в сельской местности и приглашали гостей для отдыха, охоты и различных видов развлечений.

Развитие железнодорожной сети в XIX веке сделало путешествия в сельскую местность еще более доступными, что привело к значительному росту популярности сельского туризма. В это время в сельской местности стали появляться курорты и санатории, специализирующиеся на оздоровительных услугах, привлекающие туристов в поисках восстановления здоровья.

С развитием сельского хозяйства и появлением ферм сельский туризм получил новый импульс. Появилась возможность предлагать туристам услуги по дегустации местных продуктов, посещению ферм и участию в сельскохозяйственных работах.

Глобализация, информационные технологии и растущий интерес к экотуризму оказали значительное влияние на современный сельский или агротуризм. Фокус на экологической устойчивости, сохранение местных традиций, персонализация предложений и использование цифровых инструментов для бронирования и планирования поездок стали ключевыми тенденциями в современном агротуризме.

Таким образом, агротуризм — это динамично развивающаяся отрасль, которая предлагает большие возможности для отдыха, образования и повышения качества жизни.

Роль и значение агротуризма для современного общества многообразны. С экономической точки зрения агротуризм создает новые рабочие места в сельской местности, как на самих фермах, так и в туристическом секторе. «Фермеры имеют возможность диверсифицировать свои доходы, предлагая не только сельскохозяйственную продукцию, но и размещение, питание и развлечения» [1]. Это стимулирует местное производство продуктов питания, изделий ручной работы и других товаров, которые пользуются спросом у туристов. Приток туристических потоков может привлечь инвестиции в сельские районы, способствовать развитию инфраструктуры и повышению качества жизни.

Социальный аспект агротуризма заключается в сохранении сельских традиций и культуры. Туристы имеют возможность ознакомиться с местными обычаями, ремеслами и гастрономией, что помогает сохранить культурное наследие. Агротуризм развивает местное сообщество, объединяя фермеров, предпринимателей и жителей, работающих в сфере туризма. Он открывает новые возможности для развития, образования и трудоустройства и улучшает качество жизни в сельской местности [3]. Экологическое значение агротуризма заключается в сохранении биологического разнообразия. Агротуризм стимулирует экологически устойчивое развитие сельскохозяйственных угодий и поддерживает сохранение природных экосистем. Он способствует потреблению органических продуктов, выращенных без использования искусственных удобрений и пестицидов [5]. Развитие агротуризма может стать основой для развития экотуризма, привлекая посетителей, заинтересованных в сохранении природы.

Следует отметить, что для успешного развития агротуризма необходимы условия, обеспечивающие его привлекательность для туристических потоков. Ключевыми факторами являются: качество и разнообразие сельскохозяйственных объектов, качество предлагаемых услуг, доступность и удобное транспортное сообщение, эффективный маркетинг и продвижение агротуристической продукции.

Таким образом, агротуризм является перспективным направлением развития регионов, способствующим диверсификации экономики, развитию инфраструктуры и привлечению туристических потоков [4]. Это способствует сохранению культурного наследия и развитию экологически устойчивого сельского хозяйства.

В настоящее время агротуризм становится популярным видом отдыха и источником дополнительного дохода для сельских территорий и Северного Кавказа. По прогнозам Россельхозбанка, в ближайшем будущем каждый двадцатый житель России будет посещать села Кавказа, что обеспечит фермерам дополнительный доход в размере до 250 млрд рублей [2].

Северный Кавказ - уникальный регион с богатой историей, живописной природой, разнообразными культурными традициями и вкусной национальной кухней. Все это делает его идеальным местом для развития агротуризма. Регион характеризуется разнообразием ландшафтов (от заснеженных гор до теплых предгорий и долин), что открывает большие возможности для активного отдыха: горного туризма, велоспорта, верховой езды, рыбалки и охоты. Богатое сельскохозяйственное наследие Северного Кавказа включает виноградники, сады, фермы с традиционными видами хозяйственной деятельности, производство сыра, меда и других местных продуктов. Кавказская кухня, известная своими изысканными блюдами из местных продуктов, также представляет большой туристический интерес. Развитие агротуризма в регионе может базироваться на ряде концепций: от предоставления размещения, питания и развлечений на фермах до создания агротуристических комплексов с гостиницами, ресторанами и развлекательными цен-

трами. Гастрономический туризм, основанный на дегустациях местной продукции и мастер-классах по приготовлению традиционных блюд, также может стать перспективным направлением. Разработка маршрутов экотуризма, включающих посещение заповедников, каньонов и водопадов, может привлечь любителей природного туризма. Конный туризм также является перспективным направлением в связи с благоприятными условиями в регионе. Организация фестивалей и мероприятий, связанных с сельскохозяйственными традициями и культурой региона, может повысить интерес к агротуризму и привлечь туристические потоки.

Несмотря на огромный потенциал агротуризма на Северном Кавказе, его развитие сталкивается с рядом серьезных проблем.

В первую очередь, это отсутствие достаточных инвестиций в инфраструктуру и создание новых объектов агротуризма. Отсутствие доступных кредитов, гарантий и государственной поддержки ограничивает возможности фермеров и предпринимателей инвестировать в развитие агротуризма.

Еще одной важной проблемой является нехватка квалифицированных кадров. Нехватка специалистов в сфере туризма и гостеприимства, а также нехватка квалифицированной рабочей силы в сельском хозяйстве ограничивает возможность предлагать качественные услуги туристам. Низкие доходы сельских жителей, особенно в отдаленных районах, также являются препятствием для развития агротуризма. Нехватка финансовых ресурсов не позволяет многим фермерам инвестировать в развитие объектов агротуризма и предлагать качественные услуги туристам.

Недостаточная инфраструктура в отдаленных районах Северного Кавказа также ограничивает доступность объектов агротуризма. Отсутствие качественных дорог, отсутствие интернета и телефонной связи делают поездки в эти места нецелесообразными и непривлекательными для туристов. Недостаток инвестиций в развитие транспортной и коммуникационной инфраструктуры в отдаленных районах Северного Кавказа ограничивает возможности развития агротуризма.

Развитие агротуризма на Северном Кавказе, помимо экономических проблем, сталкивается с рядом социальных барьеров, которые мешают его успешному развитию:

- отсутствие единой стратегии развития агротуризма на региональном уровне, несогласованность действий между регионами и четкое видение развития отрасли не позволяют эффективно консолидировать усилия и создать единый туристический продукт;

- отсутствие профессиональных организаций и ассоциаций, объединяющих фермеров и предпринимателей, занимающихся агротуризмом, также ограничивает возможности обмена опытом, решения общих проблем и создания коллективных инициатив;

- недостаточная информированность населения о возможностях агротуризма, отсутствие рекламы и пропаганды среди местного населения, отсутствие информации о местных агротуристических объектах ограничивают спрос на услуги агротуризма;

- отсутствие программ подготовки специалистов в сфере агротуризма и гостеприимства приводит к нехватке квалифицированных кадров, что не позволяет фермерам и предпринимателям предлагать качественные услуги туристам. Также следует отметить, что продвижение и маркетинг агротуризма на Северном Кавказе сталкивается с рядом препятствий, которые ограничивают его эффективность и способствуют недостаточному притоку туристов.

Одной из основных проблем является отсутствие рекламы и продвижения агротуристического продукта. Слабая рекламная кампания не позволяет эффективно информировать потенциальных туристов о возможностях отдыха на Северном Кавказе;

Отсутствие единого источника информации о местных агротуристических объектах также усложняет планирование поездок для туристов, так как отсутствие информации о местных фермах, виноградниках и других удобствах затрудняет поиск и выбор подходящего курорта.

Отсутствие уникальных предложений и маркетинговой стратегии также делает агротуристический продукт менее конкурентоспособным на рынке, так как отсутствие оригинальности и индивидуальности в предложениях агротуристических объектов не позволяет ему выделиться среди конкурентов и привлечь внимание потенциальных туристов.

Успех агротуризма зависит от создания благоприятных условий для развития и продвижения агротуристического продукта на рынке. Комплекс мер необходимых для успешного развития агротуризма представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Меры, направленные на устойчивое развития агротуризма в регионе

Область мероприятий	Направления мероприятий
Государственная политика и законодательство	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разработка и реализация комплексной программы развития агротуризма на Северном Кавказе, включающей финансовую поддержку, налоговые льготы, упрощенные процедуры регистрации бизнеса, обучение персонала, маркетинговые кампании.</li> <li>2. Создание единого информационного портала агротуризма с базой данных о фермерских хозяйствах, услугах, ценах, отзывах туристов.</li> <li>3. Развитие инфраструктуры посредством улучшения дорог, создания парковок, строительства гостиниц, реконструкции существующих объектов сельского туризма.</li> <li>4. Создание и развитие агротуристических кластеров - объединения фермерских хозяйств, продавцов, производителей, туристских агентств для совместного продвижения услуг.</li> <li>5. Поддержка реализации инновационных проектов в агротуризме направленных на внедрение новых технологий, разработка уникальных туристических продуктов, организация фестивалей и конкурсов.</li> <li>6. Разработка стандартов качества услуг в агротуризме, обеспечивающих единые требования и увеличение доверия туристов.</li> </ol>

Развитие инфраструктуры и услуг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Создание агроусадб и фермерских хозяйств с возможностью размещения туристов для предоставления услуг проживания, питания, экскурсий, участия в сельскохозяйственных работах.</li> <li>2. Развитие экоферм и органик-ферм с возможностью дегустации и покупки экологически чистых продуктов.</li> <li>3. Организация конных прогулок, рыбалки, охоты с соблюдением экологических норм и безопасности.</li> <li>4. Развитие гастрономического туризма посредством организации кулинарных мастер-классов, фестивалей и дегустаций местных блюд.</li> <li>5. Создание музеев сельскохозяйственной техники и истории региона для познавательного туризма.</li> <li>6. Организация туров с посещением местных достопримечательностей, исторических памятников, природных заповедников, традиционных ремесел.</li> </ol>
Продвижение и маркетинг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Создание единого бренда агротуризма Северного Кавказа для привлечения внимания туристов.</li> <li>2. Разработка маркетинговой стратегии с учетом целевой аудитории и особенностей региона.</li> <li>3. Продвижение услуг агротуризма в интернете и социальных сетях посредством создания веб-сайтов, ведения блога.</li> <li>4. Участие в туристских выставках и форумах для представления услуг агротуризма.</li> <li>5. Разработка рекламных материалов - брошюр, листовок, видеороликов.</li> <li>6. Создание партнерских отношений с туристическими агентствами для продвижения услуг агротуризма.</li> </ol>
Обучение и подготовка персонала	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация курсов по агротуризму для фермеров, предпринимателей, работников гостевых домов и туристических агентств.</li> <li>2. Обучение языкам и коммуникативным навыкам для эффективного общения с туристами.</li> <li>3. Повышение квалификации и профессиональной подготовки персонала в области гостеприимства, туристического сервиса, сельского хозяйства.</li> </ol>
Развитие социальной ответственности и экотуризма	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Создание условий для доступности агротуризма для людей с ограниченными возможностями, т.е. создание так называемой безбарьерной среды.</li> <li>2. Разработка экологических стандартов и практик в агротуризме с соблюдением природных ресурсов и биоразнообразия.</li> <li>3. Поддержка местных ремесел и традиций для сохранения культурного наследия региона.</li> <li>4. Создание условий для отдыха и развлечений для детей и семей с возможностью познакомиться с сельской жизнью и природой.</li> </ol>

Таким образом, развитие агротуризма на Северном Кавказе является перспективным направлением, способным принести региону существенные экономические и социальные выгоды. Однако для успешной реализации мер, направленных на устойчивое развитие, необходима широкая поддержка со стороны государства и хозяйствующих субъектов.

#### Список литературы.

1. Зорков В.С. Агротуризм как одна из форм повышения привлекательности сельской территории // Теория и практика мировой науки. 2023. № 8. С. 39-42.
2. КИФ: агротуризм принесёт фермерам до 250 млрд рублей, СКФО лидирует по проектам. [Электронный ресурс]: <https://www.rshb.ru/news/15072024-000004?ysclid=m2x5s7ow7c159847099>.

3. Погребцова Е.А. Региональный агротуризм как перспективное направление устойчивого развития сельских территорий // Региональные агросистемы: экономика и социология. 2024. № 1. С. 51-57.

4. Трушкова И.Ю., Казакова О.А. Вопросы устойчивого развития сельских территорий в контексте развития агротуризма // Развитие отраслей АПК на основе формирования эффективного механизма хозяйствования: сборник научных трудов V Международной научно-практической конференции. Киров, 2023. С. 288-290.

5. Шевелёва О.В., Амантурова Ч.К., Кыдыкбаева Э.К. Агротуризм как перспективное направление развития зеленой экономики // Вестник Иссyk-Кульского университета. 2022. № 51. С. 126-130.

**УДК 631.951**

## **УСТОЙЧИВЫЙ ТУРИЗМ:**

*это не дань моде, а тенденция мирового развития*

*Аббасова А.А., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ» им. М.М. Джамбулатова»  
[albina\\_abbasova@mail.ru](mailto:albina_abbasova@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Рассматриваются факторы негативного влияния современной модели туризма на социокультурную и экологическую сферу. Дается понятие устойчивого туризма и условия приближения современного туризма к этой модели. Проводится анализ влияния устойчивого туризма на социальные процессы, в частности, на социальную мобильность.

**Ключевые слова:** концепции устойчивого развития, устойчивый туризм, социальные процессы, социальная мобильность.

## **SUSTAINABLE TOURISM:**

**is it a fashion statement or a global development trend**

*Abbasova A.A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
M.M. Dzhambulatov Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional  
Education “Dagestan State Agrarian University” named after M.M. Dzhambulatov”  
[albina\\_abbasova@mail.ru](mailto:albina_abbasova@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The factors of the negative impact of the modern model of tourism on the socio-cultural and environmental sphere are considered. The concept of sustainable tourism and the conditions for approaching modern tourism to this model are given. The analysis of the impact of sustainable tourism on social processes, in particular, on social mobility, is carried out.

**Keywords:** concepts of sustainable development, sustainable tourism, social processes, social mobility.

Быстрый рост человечества, интенсификация его деятельности ведут к стремительному изменению соотношения экосистемы и хозяйственной подсистемы, определяемой антропогенной деятельностью. И этот процесс называется глобализацией.

Глобализация стала постепенно охватывать все отрасли человеческой деятельности: образование, науку, производство, медицину и др. На глобальные рыночные рельсы переходит даже такая индивидуально потребляемая область, как досуг человека. Речь идет о туризме. В настоящее время

туризм приобрел также значение социального явления. Он перешел из категории элитного продукта в категорию продукта, доступного практически каждому потребителю.

Современный туризм является крупнейшей высокодоходной и наиболее динамичной отраслью мирового хозяйства. Это стало возможным в результате широкого открытия границ между государствами, появления у населения дополнительных средств, развития инфраструктуры транспорта. Все это позволило сделать путешествия массовым явлением, изменить отношение к самим туристским поездкам, превратившимся из элемента роскоши в фактор повседневной жизни, и все страны поняли экономическую выгоду развития этой отрасли.

Являясь катализатором экономического развития, туризм как сложная по своему составу отрасль, может обеспечить высокое качество жизни людей на основе экологически целесообразного природопользования.

Если попробовать сделать краткий обзор развития туризма как отрасли мирового хозяйства за последние 10 лет, то основные выводы будут следующими: быстрый рост прибытий туристов (даже опережающий рост численности населения) постоянное увеличение поступлений от туризма рост значимости мировой туристской отрасли в торговле (особенно в торговле услугами) увеличение положительного сальдо торгового и туристского балансов вследствие роста доходов от туризма снижение долей Европы и Америки в основных туристских показателях дальнейшее развитие туристской инфраструктуры и создание новых рабочих мест (в том числе строительство новых и расширение старых отелей)

Но подобное описание туристской индустрии является неполным, точнее даже сказать односторонним. Внушительные количественные показатели туризма создают некую "иллюзию благополучия". Но если произвести качественный анализ, то открываются и другие характеристики этой отрасли. Характерно, что прибыль от туризма отнюдь не всегда получают те, кто несет издержки.

Одно из важнейших мест в структуре мирового экспорта занимает туризм, а выход в 1998 году на первое место лишь подчеркивает его экономическую значимость. Сейчас вряд ли кто-нибудь станет оспаривать тот факт, что путешествия и туризм уже играют весьма существенную роль в экономической составляющей устойчивости, и в будущем эта роль может только возрастать.

Крупнейшие корпорации вкладывают средства в строительство новых объектов в развивающихся странах, пользуясь дешевой рабочей силой, они получают большие прибыли, а уровень благосостояния местного населения почти не увеличивается. Туристы нередко нарушают спокойное течение жизни людей и их социальный уклад, а местные органы самоуправления вынуждены расходовать больше средств на строительство и эксплуатацию таких сооружений, как водоочистные установки и дороги, необходимые для обслуживания большого числа гостей. Неудивительно, что при таких пока-

зателях, воздействие туризма на окружающую среду, которое прежде недооценивалось, ныне становится объектом все более пристального внимания. Потенциальные векторы такого воздействия в первую очередь касаются потребления природных ресурсов, загрязнения среды и застройки земель. Надо отметить, что для обслуживания туристской инфраструктуры требуется обычно большее количество ресурсов, по сравнению с обычными территориями, она дает и большое количество отходов.

Усиление таких деструктивных процессов как деградация природных ресурсов, загрязнение окружающей среды, утрата биологического разнообразия и катастрофическое снижение численности всех видов фауны и флоры, актуализируют необходимость становления концепции устойчивого развития руководящим принципом для долгосрочной глобальной динамики современного общества.

Туризм, как крупнейшая отрасль, находится в сложном взаимодействии с окружающей средой. Ни одна отрасль экономики не зависит в такой степени от чистоты воды, пляжей, воздуха, и вообще от идеального состояния природы, как индустрия отдыха. Таким образом, туризм сможет развиваться лишь при рациональном использовании природных ресурсов. Защита окружающей среды и охрана природы - естественные союзники индустрии туризма. С этим согласны как ведущие экологи, так и руководители туристского бизнеса. Они считают, что туризм будет использовать свой растущий потенциал в интересах охраны природы и окружающей среды на мировом уровне. Сегодня задача дальнейшего развития туризма формируется как сведение к минимуму его отрицательного воздействия на среду вокруг. А положительная роль туризма в этой области весьма наглядна.

Сейчас уже можно говорить, о необходимости перехода к устойчивому развитию туризма с соответствующими изменениями во всех составляющих туристской индустрии.

"Устойчивое развитие" - термин, который сейчас употребляется широко, в разных сферах, неся и определенную смысловую нагрузку, и просто отдавая дань моде.

Устойчивый туризм – это путешествия, которые не наносят ущерба природе и сохраняют уникальный образ жизни и традиции местных жителей и коренных народов.

В 1984 г. Генеральная Ассамблея Организации Объединенных Наций приняла решение о создании международной комиссии по окружающей среде и развитию. Эта комиссия ученых и общественных деятелей из разных стран подготовила доклад "Наше общее будущее", где впервые была выдвинута концепция устойчивого социально-экономического развития в равновесии с окружающей средой (sustainable development). Её основная суть заключалась в следующем: человеческое общество посредством производства, демографических процессов и других сил создает слишком сильное давление на экосферу нашей планеты, ведущей к её деградации, лишь не медленный переход на путь устойчивого развития позволит удовлетворить

существующие потребности, обеспечив при этом будущим поколениям такую же возможность [3, 4].

Исходя из этого, внедрение концепции устойчивого туризма становится необходимым шагом, чтобы сохранить природу и обеспечить возможность будущим поколениям наслаждаться теми же чудесами нашей планеты, которые сегодня доступны нам.

Достижение устойчивого развития в классическом понимании возможно при условии достижения экономических, социальных и экологических целей, соответствия социально-экономических систем разного уровня трем ключевым критериям:

1. экономической эффективности (окупаемость затрат доходами);
2. экологической устойчивости (обеспечение долгосрочной жизнеспособности экосистем);
3. социального благополучия (удовлетворение в равной степени культурных, материальных и духовных потребностей общества) [8, с.430].
4. политической стабильности.

#### Критерии Устойчивого развития туризма (ЕЕРС)



Рис. 1. Туризм и устойчивое развитие [6].

Очевидно, что пандемия COVID-19 сделала многие проблемы устойчивого развития туризма более очевидными. Поэтому учёные, изучающие устойчивый туризм, призывают к трансформации туризма. Они утверждают, что пандемия COVID-19 создала окно возможностей, в котором заинтересованные стороны могут перейти к более устойчивым практикам и переосмыслить системы. Система не может существовать в своём нынешнем виде. Постоянная погоня за экономическим ростом идёт в ущерб экосистемам Земли, дикой природе и благополучию людей. Разрыв между богатыми и бедными растёт с каждым годом, а пандемия усугубила эту тенденцию. Наши нынешние системы часто работают на немногих, оставляя многих позади. Это относится и к глобальным, и к местным туристическим системам. Поэтому учёные-туристы утверждают, что мы должны извлечь уроки из пандемии. «COVID-19 преподносит индустрии туризма, политикам и исследователям туризма поразительные уроки о последствиях глобальных изменений. Сейчас задача состоит в том, чтобы коллективно извлечь уроки из этой глобальной трагедии и ускорить трансформацию устойчивого туризма».

Понятие устойчивого развития и стратегия, на нем основанная, нуждаются в практической разработке, прежде всего, на национальном уровне. Сложнее всего внедрение идеологии и этики устойчивого развития в сознание каждого гражданина мира. Это необходимый, но долгий и трудный процесс. Одним из удачных примеров, является метод для стратегического планирования, описанный Джоном Холмбергом из шведского Университета технологий. Метод был разработан в сотрудничестве с совместной программой ученых и крупных корпораций "Естественный шаг" (Natural step). Он включает примеры компаний, которые использовали метод в их стратегическом планировании для обеспечения устойчивого развития. Главное различие между этим методом и другими подходами - заключается в том, что этот метод: (1) основан на структуре из четырех непересекающихся принципов устойчивости (2) опирается на некий "бросок назад" {"взгляд в прошлое из будущего"} (backcasting), вместо попытки предсказывать будущее исходя из сегодняшних тенденций (традиционный прогноз), предполагается освободиться от убеждений о сегодняшней ситуации и понять какие требования и возможности устойчивости будут вовлечены в будущем, а затем определить, что нужно для этого в настоящем.

Заключение. В ходе исследования было выявлено, то устойчивость туризма – это свойство, при котором особенности деятельности в туристской среде могут сбалансировать негативные и позитивные достижения отрасли.

Особое внимание необходимо уделять следующим факторам.

1. Развитие экологической направленности является основным критерием в развитии устойчивости туризма. В соответствии с концепцией устойчивого туризма должно быть организовано бережное отношение к экологическим аспектам территории.

2. Особое внимание уделять экономическим формам развития районов, в которых туризм должен создавать равные возможности для местного населения и гостей.

3. Следует учитывать социальные особенности развития территорий, развивать взаимодействие с культурными и историческими достопримечательностями для формирования особых программ, маршрутов туристской направленности.

4. Устойчивый туризм может способствовать укреплению межкультурного и межнационального понимания и согласия между гражданами региона и страны в целом.

5. Форма политической устойчивости предполагает развитие административной целостности в системе управления туристской отраслью региона в целом, а также каждого района, в частности. В данном факторе рассматривается доверие населения к административному управлению, форме организации и развития туристских программ. Также в данном факторе рассматривается безопасность туристов, которая является одним из наиболее важных критериев устойчивого туризма, а реализация форм безопасности гарантирует привлечение гостей в регион.

#### Список литературы.

1. Бочкарева Т. В. Экотуризм: анализ существующего международного опыта, 2010 г //URL: [http://tourlib.net/statti\\_tourism/bochkareva.htm](http://tourlib.net/statti_tourism/bochkareva.htm) (Дата обращения 11.09. 2024).
2. Генеральная Ассамблея ООН «Будущее, которого мы хотим» (2012), с. 31. [Электронный ресурс] // <https://rio20.un.org/sites/rio20.un.org/files/a-conf.216-l-1-russian.pdf>
3. Генеральная Ассамблея ООН «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» (2015). [Электронный ресурс] // [https://unctad.org/meetings/en/SessionalDocuments/ares70d1\\_ru.pdf](https://unctad.org/meetings/en/SessionalDocuments/ares70d1_ru.pdf)
4. Гладилин В. А., Жерукова А. Б., Костина О. Н. Использование эконометрических и адаптивных моделей в туризме // Вестник СевКавГТИ. 2018. № 2 (33). - С. 10-17.
5. Дроздов А. В., Басанец Л. П. Туристское природопользование, экологический императив и перспективы России // Природопользование и устойчивое развитие. Мировые экосистемы и проблемы России. М.: Товарищество научных изданий КМК. 2006.- С. 322–340.
6. Игльс П., МакКул С., Хайнс К. Устойчивый туризм на охраняемых природных территориях. Руководство по планированию и управлению. Пер. с англ. //Всемирная Комиссия по Охраняемым Территориям (WCPA). Серия «Основы успешной природоохранной практики». Выпуск 8. — М.: МСОП, 2005. [Электронный ресурс]. URL:<http://www.zapoved.ru/files/0cecd8f050867d154420a3f9d40afe9d.pdf>
7. Концепция развития системы особо охраняемых природных территорий федерального значения на период до 2020 года (утв. Распоряжением Правительства РФ от 22 декабря 2011 г. N 2322-р). [Электронный ресурс]. URL: <http://gov.garant.ru/document?id=70016598&byPara=1&sub=9> (дата обращения: 28.09. 2024).
8. Шимова, О.С. Устойчивое развитие: учеб, пособие / О.С. Шимова. Минск: БГЭУ, 2010.- 431
9. Экологический туризм на пути в Россию. Принципы, рекомендации, российский и зарубежный опыт —Тула: Гриф и К, 2002. — 284 с.

## ИНКЛЮЗИВНЫЙ ТУРИЗМ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ ЭКОНОМИКИ

<sup>1</sup>Зезаев М.Р., студент

<sup>2</sup>Ельмирзокова С.Р., студент

<sup>3</sup>Циканова Л.М., старший преподаватель

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, Россия, [zezaevmarat@gmail.com](mailto:zezaevmarat@gmail.com)

<sup>2</sup>Московский государственный юридический университет имени О.Е.Кутафина, г. Москва, Россия, [sidaelmirzokova@gmail.com](mailto:sidaelmirzokova@gmail.com)

<sup>3</sup>ФГБОУ ИВО «Российский государственный университет социальных технологий», г. Москва, Россия, [tsikanovaLM@yandex.ru](mailto:tsikanovaLM@yandex.ru)

**Аннотация.** В условиях растущих вызовов глобализации и необходимости обеспечения равного доступа к туристическим услугам, инклюзивный туризм выступает важным инструментом для интеграции людей с ограниченными возможностями и других уязвимых групп в общественную и экономическую жизнь. В статье исследуются ключевые аспекты инклюзивного туризма как компонента развития социально-ориентированной экономики, рассматривается значимость инклюзивного туризма как катализатора социальной справедливости и устойчивого развития, а также его вклад в формирование инклюзивного и справедливого общества.

**Ключевые слова.** Социальная справедливость, инклюзивный туризм, доступная среда, инновации в туризме, социальная экономика.

## INCLUSIVE TOURISM IN THE CONTEXT OF SOCIALLY ORIENTED ECONOMY DEVELOPMENT

<sup>1</sup>Zezaev M.R., student

<sup>2</sup>Elmirzokova S.R., student

<sup>3</sup>Tsikanova L.M., Senior Lecturer

<sup>1</sup>FGOBU VO "Financial University under the Government of the Russian Federation", Moscow, Russia, [zezaevmarat@gmail.com](mailto:zezaevmarat@gmail.com)

<sup>2</sup>Moscow State Law University named after O.E. Kutafin, g. Moscow, Russia, [sidaelmirzokova@gmail.com](mailto:sidaelmirzokova@gmail.com)

<sup>3</sup>FGBOU IVO "Russian State University of Social Technologies", g. Moscow, Russia, [tsikanovaLM@yandex.ru](mailto:tsikanovaLM@yandex.ru)

**Annotation.** With the growing challenges of globalization and the need to ensure equal access to tourism services, inclusive tourism acts as an important tool for the integration of people with disabilities and other vulnerable groups into social and economic life. The article explores key aspects of inclusive tourism as a component of the development of socially-oriented economy, considers the significance of inclusive tourism as a catalyst for social justice and sustainable development, as well as its contribution to the formation of an inclusive and equitable society.

**Keywords.** Social justice, inclusive tourism, accessible environment, innovation in tourism, social economy.

Инклюзивный туризм — это концепция, которая включает в себя доступность туристических услуг и объектов для всех, независимо от физических возможностей, возраста, пола или социального статуса. Это предполагает адаптацию инфраструктуры, услуг и программ, чтобы удовлетворить

потребности разнообразных групп населения. Инклюзивный туризм также включает в себя создание рабочих мест и возможностей для местных сообществ, что способствует экономическому развитию.

Он подразумевает создание доступной туристической среды для людей с ограниченными возможностями, пожилых людей и других групп, которые могут столкнуться с трудностями при путешествиях. Инклюзивный туризм не только способствует улучшению качества жизни этих людей, но и становится движущей силой для развития социально-ориентированной экономики.

Всемирная туристская организация ЮНВТО дает следующее определение инклюзивному туризму: «Инклюзивный туризм – это форма туризма, которая включает в себя процесс сотрудничества между различными участниками сферы туризма, который позволяет людям с особыми мобильными, визуальными, слуховыми и когнитивными потребностями функционировать независимо, на равных условиях с чувством собственного достоинства через предоставление универсальных туристических продуктов, услуг и среды» [8].

По данным Всемирной организации здравоохранения 1,3 млрд человек, или 16% всего населения мира, испытывают значительную инвалидность [7,9]. По данным Федеральной службы государственной статистики на 1 января 2024 года, в России насчитывалось 11 млн инвалидов» [12]. На конец 2023г. было порядка 27% инвалидов трудоспособного возраста, из 4,3 млн инвалидов трудоспособного возраста около 1,1 млн трудоустроенных [11]. Всем людям с инвалидностью необходимы условия для возможности передвижения. Этим занимаются такие государственные структуры как Правительство РФ и Министерство транспорта РФ. МинТранс РФ регулярно проводит акции по оборудованию городского транспорта сиденьями, лифтами и другими способами комфортного пребывания в общественном транспорте для инвалидов» [5].

Инклюзивный туризм способствует достижению ряда важных целей:

- Повышение социальной справедливости: создание равных возможностей для отдыха и путешествий помогает снизить уровень социального неравенства и улучшить качество жизни уязвимых групп населения;
- Экономический рост: развитие инклюзивной туристической инфраструктуры стимулирует инвестиции, создает новые рабочие места и увеличивает доходы местных сообществ.
- Устойчивое развитие: инклюзивные туристические проекты способствуют сохранению культурного наследия, защите окружающей среды и поддержанию традиций, что важно для долгосрочного устойчивого развития региона.

К социально-экономическим преимуществам инклюзивного туризма относятся:

- Создание рабочих мест. Инклюзивный туризм способствует созданию новых рабочих мест в туристической отрасли. Развитие доступной инфраструктуры требует привлечения специалистов, что создает возможности

трудоустройства для различных категорий граждан, включая людей с ограниченными возможностями.

- Увеличение доходов местных сообществ. Расширение доступа к туристическим услугам способствует увеличению потока туристов, что, в свою очередь, ведет к росту доходов местных сообществ. Туризм становится важным источником дохода для малых и средних предприятий, что помогает улучшить экономическую ситуацию в регионах.

- Повышение качества жизни. Инклюзивный туризм способствует улучшению качества жизни людей с ограниченными возможностями и их семей. Возможность путешествовать и получать доступ к культурным и образовательным ресурсам способствует социальной интеграции и улучшению психоэмоционального состояния таких людей.

На международном уровне существует множество примеров успешной реализации инклюзивных туристских проектов. Одним из наиболее известных является программа «Accessible Tourism for All» Европейского Союза, направленная на улучшение доступности туристических объектов и услуг для людей с различными формами инвалидности. Эта инициатива включает в себя обучение персонала, адаптацию инфраструктуры и продвижение информации об инклюзивных туристических продуктах [6].

Другой интересный проект — это японская программа «Barrier-Free Tourism», разработанная перед Олимпийскими играми 2020 года в Токио. Программа предусматривает создание безбарьерной среды на объектах культурного и природного наследия, а также в гостиницах и ресторанах, что позволило значительно увеличить количество туристов с ограниченными возможностями.

В России также существуют примеры успешных инклюзивных туристических проектов. Один из них — это создание безбарьерных маршрутов в городах Золотого кольца России, таких как Ярославль и Владимир. Эти маршруты позволяют людям с ограниченными возможностями посещать исторические достопримечательности, музеи и другие объекты культурного наследия.

Еще одним интересным проектом является организация туров для слабослышащих и глухих туристов в Москве и Санкт-Петербурге. Специально подготовленные гиды проводят экскурсии на жестовом языке, позволяя участникам полностью погрузиться в историю и культуру городов.

Государство на постоянной основе проводит мероприятия, связанные с улучшением условий передвижения людей с особыми потребностями, однако это, безусловно, сопряжено с увеличением государственных расходов. Связано это с тем, что оборудование, необходимое маломобильной части населения, значительно превышает в стоимости оборудования для остального общества. Также увеличиваются расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, в связи с повышением уровня сложности создания необходимой техники [5].

Эффективное развитие инклюзивного туризма требует активного участия как государственного, так и частного секторов. Государственные структуры могут играть ключевую роль в разработке нормативных актов, регулирующих стандарты доступности, предоставлении субсидий и грантов на реализацию инклюзивных проектов, а также проведении образовательных кампаний для повышения осведомленности общественности [3].

Частный сектор, в свою очередь, может вносить вклад путем внедрения инклюзивных стандартов в свои продукты и услуги, инвестируя в модернизацию инфраструктуры и обучая персонал навыкам работы с разными категориями туристов. Важно отметить, что многие компании уже осознали коммерческую выгоду от привлечения широкой аудитории, включая людей с ограниченными возможностями, и активно работают над улучшением своей инклюзивности.

Несмотря на очевидные преимущества, инклюзивный туризм сталкивается с рядом вызовов. К ним относятся: недостаток финансирования, отсутствие стандартов для оценки доступности туристических объектов и услуг, общественное восприятие (стереотипы и предвзятость в отношении людей с ограниченными возможностями могут препятствовать развитию инклюзивного туризма).

Несмотря на достигнутые успехи, развитие инклюзивного туризма в России сталкивается с рядом вызовов. Среди основных проблем можно выделить недостаточную доступность транспортной инфраструктуры, отсутствие специализированных сервисов и нехватку квалифицированных кадров [4]. Кроме того, многие регионы страны пока не готовы к приему большого количества туристов с особыми потребностями.

Однако эти трудности не должны останавливать дальнейшее развитие инклюзивного туризма. С учетом растущего интереса к этому направлению со стороны как государства, так и частных инвесторов, можно ожидать значительных позитивных изменений в ближайшие годы. Важнейшими шагами станут:

- Совершенствование нормативной базы и стандартов доступности.
- Увеличение инвестиций в инфраструктуру и обучение персонала.
- Расширение информационного пространства и популяризация инклюзивных туристических предложений.

В числе направлений развития инклюзивного туризма можно отметить:

- Создание государственных программ поддержки: необходимо разработать и внедрить программы, направленные на поддержку инициатив в области инклюзивного туризма.

- Обучение и повышение квалификации: важно обучать работников туристической отрасли принципам инклюзивности и доступности.

- Разработка стандартов доступности: создание единой системы стандартов для оценки доступности туристических объектов и услуг поможет повысить качество инклюзивного туризма.

Инклюзивный туризм — это важный элемент социально ориентированной экономики, способствующий улучшению качества жизни различных групп населения и стимулирующий социально-экономическое развитие регионов. Он способствует созданию рабочих мест, улучшению качества жизни людей с ограниченными возможностями. Для достижения максимального эффекта необходимо преодолеть существующие барьеры и развивать инициативы, направленные на создание доступной туристической среды. Инклюзивный туризм не только обогащает опыт путешествий, но и вносит значительный вклад в устойчивое развитие общества в целом. Успешные примеры из международного опыта показывают, что этот подход может принести значительные выгоды как для общества, так и для бизнеса.

Развитие инклюзивного туризма должно стать приоритетом для государств, стремящихся создать более справедливые и устойчивые общества. В России имеются предпосылки для дальнейшего продвижения этого направления, однако требуется активная работа по устранению существующих препятствий и привлечению дополнительных ресурсов.

Список литературы.

1. Федеральный закон "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации" от 24.11.1995 № 181 в ред. от 29.05.2024г.: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8559/?ysclid=m2np3370es973748758](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8559/?ysclid=m2np3370es973748758).
2. Бакаева, З. Р. Инклюзивное финансирование и влияние на него цифровых технологий / З. Р. Бакаева, З. М. Казова // Научное обеспечение устойчивого развития агропромышленного комплекса горных и предгорных территорий : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 105-летию Горского ГАУ, Владикавказ, 26–27 октября 2023 года. – Владикавказ: Горский государственный аграрный университет, 2023. – С. 11-14. – EDN VTEQCE.
3. Зезаев, М. Р. Инклюзивный бизнес как драйвер развития предпринимательства / М. Р. Зезаев, З. М. Казова, Л. М. Циканова // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2024. – № 5. – С. 184-191. – DOI 10.47576/2949-1894.2024.5.5.022.
4. Роль инноваций в современной экономике / А. С. Батова, З. М. Казова, М. Р. Зезаев, Л. М. Циканова // Фундаментальные и прикладные аспекты глобализации экономики : Тезисы докладов и выступлений IV Международной научно-практической конференции молодых ученых, Донецк, 15–16 марта 2023 года / Под общей редакцией Л.И. Дмитриченко. – Донецк: Донецкий национальный университет, 2023. – С. 21-23.
5. Циканова, Л. М. Социально-экономические аспекты развития инклюзивного туризма / Л. М. Циканова, З. М. Казова // Инвалид в обществе XXI века: сборник трудов международной научно-практической конференции, Москва, 09 декабря 2022 года. – Москва: Московский государственный гуманитарно-экономический университет, 2023. – С. 85-88. – EDN WDCQXT.
6. Отдел ООН по частному сектору (United Nations Private Sector Division, UNDP) «Brokering Inclusive Business Models» [Электронный ресурс], URL: <https://www.undp.org/publications/brokering-inclusive-business-models>
7. Официальный сайт Всемирной организации здравоохранения [Электронный ресурс], URL: <https://www.who.int/>.
8. Официальный сайт Всемирной туристской организации ЮНВТО здравоохранения [Электронный ресурс], URL: <https://tourism.gov.ru/deyatelnost/vsemirnaya-turistskaya-organizatsiya-yunvto/>.
9. Официальный сайт международной консалтинговой компании McKinsey & Company [Электронный ресурс], URL: <https://www.mckinsey.com/>.

10. Официальный сайт международной консалтинговой компании Boston Consulting Group [Электронный ресурс], URL: <https://www.bcg.com/>.
11. Официальный сайт Социального фонда России [Электронный ресурс], URL: <https://sfr.gov.ru/>.
12. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики России [Электронный ресурс], URL: <https://rosstat.gov.ru/>.

УДК 379.85

## ТРЕНДЫ ТУРИЗМА: НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ ДЛЯ ПУТЕШЕСТВИЙ

*Амшокова А.З., студент*  
*Кокова Э.Р., к.э.н., доцент*  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
[amshokova.asya@mail.ru](mailto:amshokova.asya@mail.ru), г. Нальчик, Россия

**Аннотация.** На поведении и выборе путешественников сказывается всё: от социальной обстановки, экономики и политики — до постов инфлюенсеров и дружеских рекомендаций. Рассказываем о трендах туризма: как в 2024 году предлагать аудитории наиболее востребованные продукты. На основе собранных данных, раскрываются актуальные вопросы развития международного туризма и выделяются современные тенденции его развития.

**Ключевые слова:** туризм, тенденции, мировая экономика, экотуризм, искусственный интеллект, инфлюенсер, астротуризм, цифровизация.

## TOURISM TRENDS: NEW HORIZONS FOR TRAVEL

*Amshokova A.Z., student*  
*Kokova E.R., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*  
V.M. KokoV Kabardino-Balkarian State Agrarian University of Vologda, Russia  
[amshokova.asya@mail.ru](mailto:amshokova.asya@mail.ru), Nalchik, Russia

**Annotation.** Everything affects the behavior and choice of travelers: from the social situation, economics and politics — to the posts of influencers and friendly recommendations. We talk about tourism trends: how to offer the most demanded products to the audience in 2024. Based on the collected data, topical issues of the development of international tourism are revealed and modern trends in its development are highlighted.

**Key words:** tourism, trends, global economy, ecotourism, artificial intelligence, influencer, astrotourism, digitalization.

С 1920-х гг. большое развитие получило такое направление человеческой деятельности, как международный туризм. Он имеет важное значение в современной общественной жизни, поскольку оказывает прямое влияние на культурную, экономическую, социальную и образовательную сферы жизни государств и их международных отношений.

Туризм, как одна из самых динамично развивающихся отраслей мировой экономики, продолжает эволюционировать, адаптируясь к изменениям в потребительских предпочтениях, технологическим достижениям и глобальным вызовам.

В 2025 году туристическая индустрия ожидает продолжение так называемых «реваншистских» тенденций, которые акцентируют внимание на высоком качестве предложений и уникальных впечатлениях. В условиях постпандемического мира, когда путешествия вновь становятся доступными, наблюдается значительный интерес к новым формам отдыха, которые не только удовлетворяют потребности туристов, но и способствуют устойчивому развитию.

Актуальность данной работы обусловлена необходимостью глубокого анализа текущих трендов в туризме, которые формируют новые горизонты для путешествий. В условиях глобализации и изменения климата, устойчивый и экологичный туризм становится не просто модным словом, а важной составляющей стратегии развития туристической отрасли.

В 2024 году наблюдаются интересные изменения в туристической сфере, отражающие новые потребности и предпочтения путешественников. Одним из главных трендов стало внимание к самосовершенствованию через путешествия. Люди ищут поездки, которые могут совершить позитивные изменения в их жизни, предлагая не только отдых, но и возможность для личностного роста и самоосознания.

Отмечается также, что многие туристы готовы значительно сократить повседневные расходы для достижения своих путешественческих целей. Согласно исследованиям, 64% людей, и даже 70% среди молодежи, готовы экономить на обычных тратах, чтобы позволить себе запланировать поездку своей мечты. Это подчеркивает новую готовность людей жертвовать текущими удовольствиями ради более глубоких впечатлений от поездок.

Параллельно с этим наблюдается спрос на устойчивый туризм, с акцентом на эколого-социальную ответственность. Путешественники все чаще ставят вопрос об экологии и хотят поддержать местные инициативы, что демонстрирует рост осознания необходимости сохранения окружающей среды [2]. Технологии также играют значительную роль в изменениях. На рынке возникают новые приложения для планирования и бронирования поездок, что облегчает процесс путешествий и способствует более индивидуализированным запросам.

Ситуация в сфере туризма в 2024 году демонстрирует явное смещение интересов россиян к новым направлениям, что обусловлено продолжающимися ограничениями на выезд в Европу. Таким образом, востребованность внутренних курортов и альтернативных международных локаций резко возросла. Первое место среди новых популярностей занимает Абхазия, известная своими живописными берегами Черного моря. Это направление стало особенно привлекательным для тех, кто ищет комфортный отдых без выезда за пределы страны. Внутренний туризм в России в 2024 году продолжает активно развиваться, и его доля в общем туристическом потоке значительно увеличивается. Повышение интереса к внутренним направлениям объясняется рядом факторов, среди которых результаты пандемии COVID-19 и улучшение инфраструктуры. В этом контексте путешествия по таким популярным направлениям, как Крым, Сочи, Казань, Санкт-Петербург и Москва,

остаются на высоте, однако наблюдаются также тенденции к исследованию менее известных уголков страны, таких как Камчатка и Алтай.

Важным аспектом устойчивого туризма является активное сотрудничество профильных организаций и природоохранных движений. Это позволяет создать не только экологичные маршруты, но и программы, которые в полной мере задействуют местное население и поддерживают его экономическую устойчивость. В контексте этих процессов экотуризм становится важным элементом в том, как люди воспринимают свои путешествия. Он не только предлагает уникальный опыт, но и вдохновляет путешественников на более открытое и внятное отношение к охране природы и сообществу, в котором они находятся. В 2025 году устойчивый экотуризм сможет не только решать экологические задачи, но и содействовать культурному обмену и глобальному сотрудничеству.

Таким образом, в 2024 году внутренний туризм в России обретает новые горизонты. Несмотря на сохранение популярных направлений, наблюдаются четкие тренды на развитие и популяризацию экотуризма и активного отдыха в менее изученных регионах. Отдельное внимание стоит уделить той части населения, которая предпочитает путешествовать отдельно от традиционных туристических потоков, изучая скрытые жемчужины России.

Потенциал данного сегмента огромен, и, по прогнозам экспертов, доля туристической отрасли в валовом внутреннем продукте России должна вырасти до 5% к 2030 году [1].

Индивидуализированные и кастомизированные туры становятся одной из центральных тенденций туристической индустрии в 2024 году. Путешественники все чаще ищут уникальные впечатления, которые соответствуют их личным интересам и предпочтениям. В этом контексте разработка персонализированных маршрутов и туров значительно актуализировалась.

Образ жизни, потребности и вкусы современных путешественников изменяются, что ведет к необходимости создания предложений, максимально соответствующих таким ожиданиям. Кастомизация туров позволяет учесть разнообразные факторы: от пристрастий к культуре и искусству до активных видов отдыха и гастрономических предпочтений, что становится все более востребованным в туристической сфере. Успех концепции индивидуализированных туров также зависит от активной интеграции технологий, которые помогают в планировании и организации поездок.

Одним из ярких примеров кастомизированных предложений являются авторские туры, предоставляющие возможность глубже погрузиться в культурные и природные аспекты мест назначения. Группы путешественников теперь могут работать с местными гидами и экспертами, что позволяет создать более аутентичные и запоминающиеся впечатления. Такие туры могут включать не только стандартные экскурсии, но и уникальные мастер-классы, мастерские или кулинарные вечера, которые помогут лучше понять культуру региона. В условиях 2024 года важной составляющей кастомизированных маршрутов станет использование цифровых решений. На сайтах

турагентств все чаще предлагают удобные инструменты для самостоятельного создания маршрутов. С помощью онлайн-платформ путешественники могут комбинировать различные элементы поездок: от средств проживания до экскурсий и дополнительного сервиса.

Искусственный интеллект (AI) также занимает важное место в развитии туристической отрасли. Цифровизация стала неотъемлемой частью современного туризма. Переход на цифровые платформы существенно упростил процессы поиска и бронирования, наряду с автоматизацией финансовых транзакций [4]. Это отвечает запросам современного туриста на мгновенный доступ к информации, что важно для быстрого реагирования на изменяющиеся условия.

Интерес к музыкальному туризму также набирает популярность. Увеличение числа фестивалей и культурных мероприятий создает новые возможности для путешествий, при этом туристы ищут не только программу отдыха, но и возможность прикоснуться к уникальной культуре и местной музыке. Это, в свою очередь, помогает взаимодействовать с местными сообществами, что добавляет ценности к поездке.

Совершенно новые транспортные решения, такие как летающие такси, начинают формироваться на горизонте. Компании работают над созданием таких услуг, что значительно изменит транспортную доступность и может сделать некоторые направления легко доступными в считанные минуты.

Роль социальных сетей и инфлюенсеров также не стоит недооценивать. Платформы типа Instagram выступают важным каналом продвижения туристических услуг, что формирует новые тренды и предпочтения у клиентов. Многие начинают ориентироваться на контент, создаваемый популярными личностями, что значительно влияет на их выбор направления и услуг.

Звездное небо как ничто другое заслужило быть в тренде. И, к счастью, люди стали чаще смотреть вверх. Об этом говорит растущий спрос на астротуризм — путешествия с целью наблюдения за звездами, планетами и астрономическими явлениями. Для этого нужны определенные условия: местоположение, подходящая погода, минимальный уровень светового загрязнения.

Путешественники-гурманы будут изучать культуру разных народов через традиционную кухню. Ими движет интерес исследователя: как те или иные блюда и ингредиенты стали частью культурного кода и национальной идентичности. Людям интересно знакомство с местной кухней «из первых рук»: например, в маленьких семейных ресторанах, которые используют исключительно локальные продукты. CondéNastTraveller также прогнозирует рост популярности приема пищи «в диких условиях». Это может быть ресторан или кейтеринг на открытом воздухе, в живописной природной локации, где гости самостоятельно собирают ягоды и растения для будущих блюд [3].

Таким образом, 2025 год представляется уникальным временем для развития туризма в различных его аспектах. Устойчивый и экологический тренды, а также персонализация сервисов — все это будет способствовать созданию более разнообразного и насыщенного туристического опыта, что, в конечном итоге, станет основой для долгосрочного роста и процветания туризма как глобального явления

Текущие тенденции, которые мы наблюдаем, свидетельствуют о том, что туристы становятся все более требовательными к качеству предлагаемых услуг и уникальности получаемого опыта. В условиях постпандемийного мира, когда многие люди стремятся к восстановлению утраченных связей с природой и культурой, акцент на высококачественные и экологически чистые туристические предложения становится особенно актуальным.

В заключение, можно сказать, что будущее туризма в 2025 году будет определяться сочетанием устойчивого развития, индивидуализации предложений и интеграции современных технологий. Эти тренды не только отвечают на потребности современных путешественников, но и способствуют созданию более ответственного и увлекательного туристического опыта. Важно, чтобы все участники туристической индустрии, включая государственные органы, бизнес и местные сообщества, работали вместе для создания условий, способствующих развитию устойчивого и качественного туризма, который будет приносить пользу как туристам, так и местным жителям.

#### Список литературы:

1. Буздова, А. З. Место сферы туризма в экономике страны и меры государственной поддержки / А. З. Буздова // Наука, образование и бизнес: новый взгляд или стратегия интеграционного взаимодействия: Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию со дня рождения первого Президента Кабардино-Балкарской Республики В. М. Кокова, Нальчик, 14–15 октября 2021 года. Том Часть 1. – Нальчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова", 2021. – С. 341-344.
2. Ивлева, О. В. Теория и практика экологического туризма: учебное пособие / О. В. Ивлева; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 86 с.
3. 13 трендов мирового туризма в 2024 году / Статьи на Profi.Travel [Электронный ресурс] // profi.travel - Режим доступа: <https://profi.travel/articles/58917/details>.
4. Цифровая трансформация туризма: разбираем digital-практики [Электронный ресурс] // companies.rbc.ru - Режим доступа: <https://companies.rbc.ru/news/rlfnc2zfyf/tsifrovaya-transformatsiya-turizma-razbiraem-digital-praktiki/>.

УДК 330.485

### ОРГАНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО ТУРИЗМА КАК ФАКТОР ДИВЕРСИФИКАЦИИ ЭКОНОМИКИ СЕЛА

<sup>1</sup>Мустафаева Х.Д., к.э.н., доцент

<sup>2</sup>Мамаева У.З., к.э.н., доцент

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет»

<sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

[mamaeva.uma@yandex.ru](mailto:mamaeva.uma@yandex.ru), г. Махачкала, Россия

**Аннотация.** Сельский туризм становится все более важным, особенно с учетом продолжающихся структурных изменений в сельском хозяйстве, демографических изменений и аспектов защиты климата. Структурно слабые сельские районы получают большую выгоду от тех, кто ищет расслабления и пользуется такими привлекательными региональными предложениями и тем самым укрепляет сельскую инфраструктуру и противодействует эмиграции и потере рабочих мест. Туристический потенциал региона зависит от многих факторов. Первоначальное внимание уделяется общим структурам населения и экономического потенциала. Эти факторы составляют основу экономического потенциала и потенциала роста региона. В статье глубоко изучены факторы, влияющие на развитие сельского туризма, и пути совершенствования развития сельского туризма.

**Ключевые слова:** сельский туризм, этнотуризм, турист, государство, пропаганда национальных культурных традиций.

## ORGANIZATION OF RURAL TOURISM AS A FACTOR OF DIVERSIFICATION OF THE VILLAGE ECONOMY

<sup>1</sup>*Mustafayeva H.D., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

<sup>2</sup>*Mamaeva U.Z., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

<sup>1</sup>*FGBOU HE "Dagestan State Agrarian University".*

<sup>2</sup>*FGBOU HE "Dagestan State University"*

*mamaeva.uma@yandex.ru, Makhachkala, Russia*

**Annotation.** Rural tourism is becoming increasingly important, especially given the ongoing structural changes in agriculture, demographic changes and aspects of climate protection. Structurally weak rural areas benefit greatly from those who seek relaxation and take advantage of such attractive regional offers and thereby strengthen rural infrastructure and counteract emigration and job loss. The tourism potential of the region depends on many factors. Initial attention is paid to the general structures of the population and economic potential. These factors form the basis of the region's economic and growth potential. The article deeply examines the factors influencing the development of rural tourism and ways to improve the development of rural tourism.

**Keywords:** rural tourism, ethnotourism, tourist, state, promotion of national cultural traditions.

Социокультурные последствия туризма часто рассматриваются как проблематичные. Например, выборочные перегрузки (чрезмерный туризм) могут привести к сбоям на социальном уровне. Возраст и социальная структура могут измениться, а значит, и вся социальная структура. Здесь качество жизни и жилья определяет, будет ли такое изменение восприниматься положительно или отрицательно. Социокультурные эффекты, в свою очередь, также могут способствовать динамизации жестких структур.

В гораздо большей степени, чем в других областях туризма, природа и ландшафт являются важными ресурсами, которые играют важную роль в принятии туристами решений о выборе места назначения. Речь идет об основном конфликте в развитии туризма между экономическим и социальным успехом и экологической перегрузкой.

Улучшение инфраструктуры за счет воздействия туризма приводит к обновлению туристических сообществ и регионов и повышению привлекательности - как для местных жителей, так и для туристов. Возросший спрос

в регионах помогает обеспечить существование розничной торговли, деревенских питейных заведений, аптек, врачей и аптек, отделений почты и сберкасс, краеведческих музеев и концертных залов.

Хорошая сеть туристических предложений может значительно повысить имидж и популярность направления. Это приводит к увеличению числа туристов и усилению идентификации местных жителей с сообществом или регионом. Таким образом, туризм фундаментально улучшает общее качество местоположения сообществ и регионов. Привлекательность локации особенно важна при подборе специалистов и менеджеров – особенно с учетом демографического развития сельской местности Дагестана. Однако, поскольку поглощающая способность туристических сообществ часто ограничена, а цены на покупку или аренду недвижимости в этих сообществах растут, этот эффект может распространяться даже на окружающие, нетуристические сообщества - причем вышеупомянутые положительные эффекты могут быть слишком негативными. последствия.



Рис. 1. Факторы, оказывающие влияние на развитие сельского туризма

На развитие сельского туризма влияют некоторые факторы. Так, факторы экономико-географической группы определяют категорию удаленности объектов сельского туризма и мест постоянного проживания потенциальных туристов (географический фактор), а также возможности туристов добраться до мест отдыха (экономический фактор) (рис. 1).

Туристы часто обеспечивают необходимое базовое использование предприятий общественного питания и проживания, врачей, аптек, объектов розничной торговли и отдыха, без которых невозможно поддерживать экономическую деятельность.

Это, в свою очередь, повышает качество жизни и заботы о местном населении. Определим аспекты значения сельского туризма для государства в целом, сельской экономики и туристов (таблица 1).

Согласно таблице 1 можно сделать вывод о том, что значение развития сельского туризма огромно. Так развиваются не только непосредственно сельские территории, идет развитие транспортной, инфраструктурной и экономической составляющих.

Туристический спрос обеспечивает наличие общественного транспорта в сельских регионах. Только туристический спрос позволяет во многих местах предлагать более широкий спектр услуг, в том числе в выходные и праздничные дни. Кроме того, туризм также дает преимущества в области общей дорожной инфраструктуры, поскольку - особенно для части муниципальной дорожной сети в сельских туристически-ориентированных регионах - обычно имеется больше средств на реконструкцию и новое строительство. Это также относится к развитию и расширению туристической и велосипедной сети.

Демографические изменения меняют социальные структуры, и не только в сельских регионах. Образ жизни подвержен плюрализации, а демографические изменения приводят к тому, что общество становится все старше и старше. Это изменение становится все более важным для отдыха и туризма.

Сектор индустрии культуры в сельских регионах также может извлечь выгоду из этих событий, если будут созданы необходимые инфраструктурные условия и необходимые сети участников индустрии культуры.

Однако снижение рождаемости и сокращение числа студентов, особенно в сельской местности, являются показателем того, что рынок труда в сфере туризма конкурирует за молодые таланты. В будущем потребуются устойчивые, инновационные концепции поиска и удержания сотрудников.

Изменение климата уже меняет структуру многих мест отдыха и туризма, например, горнолыжных курортов. Поэтому целесообразно провести оценку для каждого туристического региона, чтобы иметь возможность оценить последствия, возможности и риски изменения климата на микрорегиональной основе для каждой целевой области. Из-за изменения климата летний сезон в Дагестане будет продлен. Благодаря тому, что поездки становятся все более короткими и частыми, туристы также будут все чаще посещать направления вне пикового времени поездок, что приведет к выравниванию общего туристического объема. Сельские районы могут выиграть от заметного увеличения спроса на «мягкий туризм», если им удастся соответствующим образом продвигать свои предложения.

При проектировании, управлении и маркетинге экологически устойчивого направления важно интегрировать три области воздействия туризма. Экологическим, экономическим и социокультурным последствиям туризма необходимо уделять равное внимание. Если синтез всех трех направлений окажется успешным, создается основа для устойчивого туризма в сельской

местности, который удовлетворяет растущий спрос на экотуризм и экорекреационный транспорт.

Основной задачей сельского туризма является снижение уровня безработицы на селе, предоставить здоровый отдых горожанам. За счет развития сельского туризма возможно диверсификация сельской экономики, формирование спроса на рекреационные услуги, активизация сельского населения при продвижении нового вида деятельности, увеличение налоговых поступлений в бюджеты различных уровней, борьба с безработицей и т.д.

Мировая практика свидетельствует о том, что сельское хозяйство является очень затратной и рискованной отраслью для инвестиционной деятельности. Вложение капитала в отрасли пищевой промышленности имеет меньшую степень риска и обеспечивает большую прибыль. Оптовая и розничная торговля продовольственными товарами обеспечивает самый быстрый круговорот капитала и наибольшую отдачу вложений по сравнению с сельским хозяйством и пищевой промышленностью. Именно поэтому конкурентоспособность сельскохозяйственного товаропроизводителя на инвестиционном рынке зависит не только от успешной организации производства, но и от его участия в технологических звеньях агропромышленной деятельности, прежде всего перерабатывающей и реализационной.

Таблица 1 - Значение сельского туризма для государства, сельских территорий и туристов

Для государства	Для сельских территорий	Для туристов
Пополнение бюджета	Дополнительный доход	Активный отдых в сельской местности
Снижение уровня безработицы	Создание новых рабочих мест	Употребление свежих продуктов питания
Активизация деятельности сельского сообщества	Улучшение инфраструктуры села	Непосредственный контакт с природой
Пропаганда национальных культурных традиций	Активизация сельского сообщества	Участие в жизни сельского общества
Использование преимущественно незатратных ресурсов, прежде всего, природного, социокультурного и исторического наследия	Импульс для развития других отраслей экономики (транспорта, строительства, торговли, культуры, ремесленного мастерства и промыслов)	Изучение культуры региона, его исторического и природного наследия
Приток дополнительных инвестиций и доходов	Сохранение культурного и исторического наследия сельского региона	Приобретение новых навыков и опыта жизни в сельской местности
Отсечение деструктивных слоев и ориентирование на создание условий для успешного развития и количественного роста местного общества	Приобретение новых знаний, навыков, повышение квалификации сельского населения для организации приема гостей	Изучение цикла производства продукции, наблюдение за домашними животными
Развитие деловых и культурных связей	Повышение самооценки личности сельских жителей	Культурное обогащение, развитие заинтересованности

По своим характеристикам сельскохозяйственные риски можно целиком отнести к категории рисков, представляющих собой опасность нанесения ущерба сельскохозяйственному предприятию вследствие нарушения нормального хода производственного процесса. В то время, когда природные силы в любой другой отрасли рассматриваются лишь с точки зрения стихийного бедствия и нанесения ущерба, то сельское хозяйство в этом отношении является исключением. Итак, основными признаками сельскохозяйственного риска являются, прежде всего, его отраслевая принадлежность и, следовательно, конкретизация объекта, на который этот риск направлен, – на производство.

Сельское хозяйство сильно зависит от климатических условий. Результатом такой деятельности является сезонность использования рабочей силы, поступлений продукции и денежных прибылей в течение года. Именно это в сочетании с низкими темпами оборота капитала определяет специфику сельского хозяйства как потенциальной отрасли для вложения инвестиций.

Эффективность инвестиционно-инновационной деятельности аграрного предприятия, прежде всего, зависит от реальных последствий инвестирования капитала, которые можно описать такими категориями, как «эффект» и «эффективность инвестиций». Эффект – это конечный результат, ожидаемый или фактически достигнутый за счет инвестиций [4; 5].

Для оценки эффективности инновационно-инвестиционной деятельности следует применять показатели в виде комплексной системы и осуществлять анализ расчетов путем учета всех нюансов каждого предлагаемого к реализации инновационного проекта. Только всесторонний и комплексный подход к анализу может обеспечить объективность принятия решения о целесообразности вложения средств в инновацию.

Между требованиями товаропроизводителей сельскохозяйственной продукции к инновационной системе и интересами ученых существует закономерная борьба и противоречия. Если первые большей частью руководствуются рыночными факторами, то вторые в процессе своей деятельности исходят из субъективной заинтересованности, которая является порождением влечения к познанию, новым знаниям. Сочетание интересов возможно только при наличии третьего субъекта, который будет выполнять роль по сбалансированию и регулированию интересов.

#### **Список литературы.**

1. Байков, А.В. Вьездной туризм, современное состояние и перспективы развития в РФ [Текст] / А.В. Байков // Российское предпринимательство. – 2012. – № 5 Вып. 1 (110). – с. 120-124.
2. Барлыбаев, А. А. Агротуризм как фактор устойчивого развития сельских территорий [Текст] / А. А. Барлыбаев, Н. Х. Фатхуллина, Г. М. Насыров // Аграрная наука. – 2012. – № 3. – С. 31-32.
3. Безуглова М.С. Геоэкологические подходы в изучении туристско-рекреационного потенциала территории [Текст] / Безуглова М.С., Шарова И.С., Сулейманов А.Р. // Геология, география и глобал. энергия. - 2013. - № 4. - С. 132-139
4. Биржаков, М.Б. Введение в туризм [Текст] / М.Б. Биржаков. –СПб. : Герда 2012
5. Волков, С. К. Сельский туризм в РФ: тенденции и перспективы развития // Экономика, предпринимательство и право. – 2012. – № 6. – С.30-38.

## СЕКЦИЯ 8. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УДК 657.014

### БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Шейкин В.А., студент  
Чекрыгина Т.А., доцент  
ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный аграрный университет»  
[vladimir.sheiki@yandex.ru](mailto:vladimir.sheiki@yandex.ru), г. Волгоград, Россия*

**Аннотация.** В современном мире экономическая безопасность играет ключевую роль в рыночных отношениях. Ее защита становится все более актуальной, поскольку рынок включает в себя новых участников, усиливает конкуренцию и часто сопровождается незаконными методами борьбы за экономические преимущества. Кроме того, растет самостоятельность предприятий, создаются особые условия для управления, появляются различные формы собственности, что оказывает влияние на экономическую безопасность организаций. Все эти факторы увеличивают риски для бизнеса, подчеркивая значимость экономической безопасности для будущего существования компании.

**Ключевые слова:** отчетность, бухгалтерская отчетность, экономическая, безопасность, бухгалтерская отчетность, стратегический учет.

### ACCOUNTING IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

*Sheikin V.A., student  
T.A. Chekrygina, Associate Professor  
Volgograd State Agrarian University, Volgograd, Russia.  
[vladimir.sheiki@yandex.ru](mailto:vladimir.sheiki@yandex.ru), Volgograd, Russia*

**Abstract.** In the modern world, economic security plays a key role in market relations. Its protection is becoming more and more relevant, as the market includes new participants, intensifies competition and is often accompanied by illegal methods of struggle for economic advantages. In addition, the independence of enterprises is growing, special conditions for management are created, different forms of ownership appear, which has an impact on the economic security of organizations. All these factors increase the risks for business, emphasizing the importance of economic security for the future existence of the company.

**Key words:** reporting, accounting, strategic management, annual financial statements, strategic accounting.

Исследования мировой и российской учетной практики показывают, что данные, формируемые на основе учетно-аналитических данных, играют значительную роль в обеспечении экономической безопасности предприятия [2].

Целью исследования является изучение организации бухгалтерского учета как одного из главных факторов обеспечения экономической безопасности в любой организации агропромышленного комплекса.

Важной частью системы финансового обеспечения организации является ее финансовая отчетность. Она предоставляет полную и точную инфор-

мацию, необходимую для оптимизации прибыли и принятия управленческих решений, помогая защищать компанию от рисков. В условиях современной рыночной экономики роль бухгалтера в управлении компанией значительно возрастает. Без одобрения главного бухгалтера не принимается ни одно решение, чтобы оценить его эффективность и налоговые последствия [1]. Бухгалтерский учет позволяет руководителям первыми получать доступ к важной информации и упорядочивать ее. Руководители используют полученные от бухгалтеров данные для принятия ключевых тактических и стратегических решений, на основании которых организация продолжает функционировать. Бухгалтерский учет создает объективное представление об экономическом состоянии компании. Он выступает основным инструментом для сбора, систематизации и анализа данных о деятельности организации, предоставляя информацию о внутренних и внешних рисках и угрозах.

Бухгалтерский учет выполняет несколько важных экономических задач, главная из которых заключается в предоставлении точной, полезной и нужной информации в установленный срок. Это необходимо для принятия грамотных и эффективных решений. Значимым аспектом является информирование сотрудников организации. Система учета должна быть адаптирована под конкретные информационные потребности компании и отражать особенности ее работы. Менеджеры должны контролировать бухгалтерию и своевременно корректировать задачи по обеспечению экономической безопасности бизнеса. Повысить продуктивность компании можно только тогда, когда все подразделения тесно взаимосвязаны и имеют доступ к необходимой информации [3]. Бухгалтерский учет ориентирован на полноту, точность, последовательность и непрерывность учета всех аспектов хозяйственной деятельности предприятия. Он не только контролирует все стороны хозяйственной жизни, но и помогает выявлять и предотвращать нарушения.

В целях обеспечения финансово-экономической безопасности в рамках организации бухгалтерского учета, компания должна обеспечить тщательный и корректный сбор учетных данных, организовать мониторинг ключевых показателей для оценки эффективности деятельности, а также выявлять, прогнозировать и минимизировать финансовые и экономические риски.

Считаем, что устранение внешних и внутренних угроз, связанных с определенными рисками, способствует достижению экономической безопасности. Основными источниками угроз, возникающими в системе бухгалтерского учета, являются:

- нарушение требований законодательства Российской Федерации;
- порядок внутреннего регулирования бухгалтерского учета в организации;
- персонал организации;
- функционирование учетной системы [5].

Методы ведения бухгалтерского учета и их особенности отражаются в учетной политике организации. Эффективность учетной политики заключается в максимально объективном представлении деятельности организации путем создания полной и достоверной информации о ее компонентах, отражающих систему бухгалтерского учета, налогообложения и управления [4].

Экономическая безопасность должна оперативно обнаруживать и предотвращать потенциальные угрозы, обеспечивая эффективное функционирование предприятия. В этом контексте важная роль отводится организации бухгалтерской службы и всей системе учета на предприятии. Считаем, что эффективно организованный бухгалтерский учет позволяет аккумулировать и сохранять учетную информацию предприятия, своевременно отражая каждую хозяйственную операцию.

Таким образом, можно заключить, что важнейшим элементом, обеспечивающим экономическую безопасность предприятия, является грамотно организованная система бухгалтерского учета. Он позволяет выявить проблемы и внести необходимые коррективы в деятельность организации до наступления кризиса. Правильно организованный учет в организации снижает угрозу ее экономической безопасности.

#### **Список литературы.**

1. Панасенко А.А. Составление годовой бухгалтерской отчетности: состав, требования, этапы / Панасенко А.А., Протянова А.А., Чекрыгина Т.А. // В сборнике: Перспективы развития современного общества: социология, экономика, право. Материалы всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Отв. редактор А.А. Зарайский. Саратов, 2022. - С. 20-24.
2. Львова М. В., Бочкарева Т.В. Роль бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2017. №4 (66) - стр. 15.
3. Толкачева, О.М., Толкачева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению подготовки 080100.62 – Экономика / О.М. Толкачева, Н.А. Толкачева. – М.: Директ-Медиа, 2020. – 207 с.
4. Сувонова Л.С. Актуальные аспекты учета основных средств в условиях реформирования российского бухгалтерского учета / Сувонова Л.С., Чекрыгина Т.А., Горбачева А.С., Голубева Е.В. // В сборнике: Перспективные тенденции развития научных исследований по приоритетным направлениям модернизации АПК и сельских территорий в современных социально-экономических условиях. Материалы Национальной научно-практической конференции. Волгоград, 2022. С. 137-142.
5. Крутиков В.К., Дорожкина Т.В., Костина О.И., Якунина М.В. - Экономическая безопасность. Учебно-методическое пособие/ Крутиков В.К., — Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Изд-во «Эйдос»), – 2020. — 184 с.

**УДК 331.108**

## **КАДРОВАЯ И ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ОСНОВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СОВРЕМЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Шопагов Б.А., студент*

*Иванова З.М., к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
[sopagoabatyr@gmail.com](mailto:sopagoabatyr@gmail.com), [magda.808@list.ru](mailto:magda.808@list.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье раскрывается сущность кадровой безопасности, определяются основные задачи и направления минимизации кадровых рисков. Теоретический анализ элементной базы экономической безопасности хозяйствующего субъекта показывает, что практически все авторы считают кадровую безопасность одной из важнейших составляющих. Выделены основные критерии безопасности персонала.

**Ключевые слова:** кадровая безопасность, интеллектуальные ресурсы, трудовой потенциал, интеллектуальный капитал, интеллектуальная безопасность.

## PERSONNEL AND INTELLECTUAL SECURITY AS A BASIS FOR ENSURING ECONOMIC SECURITY OF A MODERN ENTERPRISE

*Shopagov B.A., student*

*Ivanova Z.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*V.M. Kokov Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education "Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokov".*

*[sopagoabatyr@gmail.com](mailto:sopagoabatyr@gmail.com), [magda.808@list.ru](mailto:magda.808@list.ru), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article discloses the essence of personnel security, defines the main tasks and directions for minimizing personnel risks. The theoretical analysis of the element base of economic security of an economic entity shows that almost all authors consider personnel security to be one of the most important components. Main criteria of personnel safety are highlighted.

**Keywords:** *personnel security, intellectual resources, labor potential, intellectual capital, intellectual security.*

Современные тенденции социального развития акцентируют внимание на роли научно-технического прогресса и передовых форм социальной организации как ключевых факторов экономического успеха. Однако реализация этих факторов возможна только при наличии творческого потенциала человека, участвующего в производственном процессе.

Концепция влияния человеческого фактора на экономику берет свое начало из периода классической экономической теории, связанного с именами Адама Смита и Джона Стюарта Милля. В условиях индустриального общества возникло противоречие между большей частью рабочей силы, подвергавшейся интенсивной эксплуатации, и творческим потенциалом, выраженным в труде инженеров и организаторов производства. В этой системе труда труд рассматривался как дополнительный ресурс производственных механизмов.

В современной экономике труд считается одним из основных факторов производства. Термин «потенциал» имеет этимологическое происхождение от латинского слова «*potentia*», что означает «скрытый потенциал, сила, власть».

Трудовой потенциал человека – это совокупность физических и интеллектуальных характеристик, определяющих его трудовую активность, уровень успешности и возможности профессионального развития. С другой стороны, рабочий потенциал организации (предприятия) создается коллек-

тивной способностью персонала производить максимальное количество товаров и услуг, требуемых рынком, сохраняя при этом высокий уровень конкурентоспособности.

Важные концептуальные изменения в развитом индустриальном обществе можно обнаружить в теории капитала, где «человеческий капитал» представлен как самостоятельный структурный элемент. С одной стороны, человеческий капитал рассматривается вместе с материальным капиталом в моделях ввода-вывода для снижения затрат. С другой стороны, его описывают как личный актив, который может приносить стабильный доход в течение определенного периода времени.

Концепция человеческого капитала в его современном виде была сформулирована в конце 1950-х - начале 1960-х годов XX века («Человеческий капитал» Гэри Беккера) и нашла свое яркое выражение в работах Теодора Уильяма Шульца, положивших начало современным дискуссиям об эффективном использовании капитала. человеческих ресурсов для воспроизводства. Современные ученые рассматривают человеческий капитал как наиболее ценный актив компании, который включает в себя сумму знаний, образования, практических навыков, творчества и мышления, моральных ценностей, мотивации и культуры (любой организации) для получения дохода.

Переход к постиндустриальному обществу, основанному на информационных технологиях, значительно повысил требования к качеству человеческого капитала. На первый план выходит интеллектуальная часть, которая играет важную роль на всех уровнях человеческого общества.

Интеллектуальный капитал становится ключевым фактором, определяющим успех или неудачу отдельных компаний. Он выступает генератором научно-технического прогресса, меняющего структуру национальной экономики. Традиционное производство разрушается под давлением науки и сферы услуг, обеспечивающих рост производительности труда в материальном производстве.

Современное теоретическое мышление позволяет подчеркнуть различия понятий «интеллектуальный капитал» и «интеллектуальные ресурсы»:

Интеллектуальный капитал (термин, придуманный Дж. К. Гэлбрейтом) определяется как сумма индивидуальных человеческих способностей, определяющих качество рабочей силы.

Интеллектуальные ресурсы – это более широкое понятие, которое относится к компании и обществу в целом. На уровне предприятия интеллектуальные ресурсы представляют собой сложную категорию, объединяющую интеллектуальный капитал людей и различные виды нематериальных активов, к которым относятся знания и профессиональные навыки (объективные знания). Они определяют интеллектуальные способности компании, ее способность к инновациям и обучению.

Обеспечение кадровой и интеллектуальной составляющей экономической безопасности организации (предприятия) включает в себя два взаимосвязанных, но принципиально различных направления деятельности:

Кадровая безопасность направлена на предотвращение угроз и негативного воздействия на экономическую безопасность компании со стороны персонала. Э.А. Олейников деятельность по обеспечению безопасности персонала связывает с работой с персоналом организации и повышением эффективности труда.

Интеллектуальная безопасность направлена на защиту и развитие интеллектуального потенциала компании.

С точки зрения обеспечения безопасности персонала сотрудники организации не рассматриваются просто как «рабочая сила». Организация относится к своим сотрудникам как к ценному капиталу, в который она инвестирует, что приносит ей пользу. Важно понимать, что персонал – это не просто совокупность людей, выполняющих определенные функции, а человеческий ресурс, способный обеспечить конкурентное преимущество. Для этого необходимо обеспечить его качество, развитие и эффективное использование. Помимо экономических аспектов, управление человеческими ресурсами включает в себя также социальные и психологические аспекты. Это одна из основных функций, обеспечивающая экономическую безопасность организации. Сотрудники являются носителями корпоративной культуры и ценностей, которые влияют на имидж организации на всех уровнях. Организация и сотрудники выступают в качестве социальных партнеров, имеющих общие цели и способы их достижения. Стратегия и политика организации отвечают социальным, духовным и материальным потребностям сотрудников в соответствии с вкладом каждого сотрудника. Важно установить долгосрочные рабочие отношения с каждым сотрудником, основанные на выполнении требований трудового законодательства. Это дает возможность сотрудникам полностью раскрыть свой профессиональный потенциал и совершенствоваться в соответствии с потребностями организации. В результате такой подход позволяет создать устойчивую систему личной безопасности, основанную на уважении персонала и взаимовыгодном взаимодействии.

Обеспечение безопасности интеллектуальной собственности является важным фактором сохранения и развития интеллектуального потенциала компании. Успех в сегодняшней конкурентной среде определяется не столько наличием материальных ресурсов, сколько способностью к инновациям и внедрению. Развитие новых технологий означает, что конкурентоспособность и устойчивость компании все больше зависят от способности использовать передовые знания и современные решения.

Важность интеллектуального капитала подтверждается тем, что многие крупные компании при выборе партнеров учитывают его долю в общей структуре капитала. Они считают, что интеллектуальный капитал должен составлять не менее 40% — только в этом случае компания считается перспективной.

Высокий уровень развития интеллектуального капитала дает организациям и компаниям ключевое преимущество в постиндустриальной экономике - владение интеллектуальной собственностью, обеспечивающее преимущество и безопасность.

В общепринятом понимании под интеллектуальной собственностью понимаются исключительные права юридического лица на результаты интеллектуальной деятельности, а также на средства адаптации продукции, места происхождения и т.п. Особый интерес представляют объекты промышленной собственности, к которым относятся: изобретения, ноу-хау, полезные модели, промышленные конструкции.

В настоящее время защита интеллектуальной собственности становится все более важной. Для этого есть несколько причин. Во-первых, все более распространенными становятся случаи «интеллектуального пиратства», когда компании, не сумевшие вовремя защитить свою интеллектуальную собственность, сталкиваются с требованиями уплаты лицензионного сбора или приобретения интеллектуальной собственности, на которую зарегистрированы элементы их патентов или товарных знаков. Во-вторых, они активно привлекают инвестиции в сферы, связанные с авторским и патентным правом, такие как строительство архитектурных зданий, разработка новых технологий и технических средств, распространение высокотехнологичных товаров, продажа произведений, защищенных авторским правом, медийная деятельность. Для этого необходима высококвалифицированная юридическая помощь, способная защитить права интеллектуальной собственности инвесторов и обеспечить юридическую защиту их инвестиций. В-третьих, наблюдается фрагментация товарных рынков среди крупных игроков, которые используют объекты исключительных прав для укрепления своих позиций и получения конкурентного преимущества. В-четвертых, это распространяет недобросовестную конкуренцию, которая проявляется в эксплуатации популярности и репутации крупных компаний для получения непропорциональных прибылей. И последнее, но не менее важное: все более распространенными становятся нарушения прав авторов и патентообладателей, связанные с незаконным присвоением собственной интеллектуальной собственности.

Обеспечение интеллектуальной безопасности компании тесно связано с эффективной программой развития ее интеллектуального потенциала. Такая программа должна быть направлена на поощрение творческой активности сотрудников, создание благоприятных условий для инноваций и систематического распространения инноваций независимо от их характера - технического, технологического, организационного или иного.

Ключевым элементом программы является разработка политики лицензирования бизнеса. Ему следует определить области эффективного использования интеллектуальной собственности компаний, защищенной патентами, и наметить планы внешнего лицензирования интеллектуальной продукции для коммерческого использования. В некоторых случаях внешнее лицензирование может оказаться более рентабельным, чем собственные

исследования и разработки, позволяя быстро внедрить передовые технологии и получить конкурентное преимущество.

Безопасность человеческих ресурсов в компании — это многогранный процесс, направленный на предотвращение негативного воздействия на экономическую безопасность организации, касающуюся персонала, его интеллектуального потенциала и трудовых отношений в целом.

К основным вопросам кадровой безопасности относятся:

- выявление и предотвращение угроз со стороны сотрудников для предотвращения преступных действий, разглашения коммерческой тайны, незаконного сотрудничества с конкурентами, нанесения ущерба бизнесу;

- анализ состояния трудового коллектива для изучения взаимоотношений между работниками, выявления возможных источников конфликтов и напряженности;

- оценка уровня лояльности сотрудников, т.е. определение уровня приверженности сотрудников компании, выявление «группы риска» - сотрудников, которые могут представлять угрозу безопасности организации, наиболее уязвимых, разработка и внедрение ализации. деятельность;

- сбор и анализ данных о заявителях, т.е. необходимость создания достоверного портрета кандидата перед приемом на работу, чтобы обеспечить объективную оценку его соответствия должности и снизить риски приема на работу недобросовестных работников;

- сбор и анализ информации о кандидатах из открытых источников, что позволит нам получить дополнительную информацию о претенденте, включая его профессиональный опыт, репутацию и потенциальные риски;

- проведение психоэмоциональных и психофизиологических тестов, которые помогут определить психологическую устойчивость кандидата, склонность к риску и готовность работать с конфиденциальной информацией;

- обучение сотрудников вопросам личной безопасности, процедурам обращения с конфиденциальной информацией, механизмам защиты от внешних и внутренних угроз, мерам по предотвращению несанкционированного доступа к данным.

- обеспечивать безопасность работников или принимать меры по их охране при выполнении всех трудовых обязанностей.

Личная безопасность, которая является неотъемлемой частью эффективной работы организации, базируется на комплексе взаимосвязанных факторов. Одним из важных элементов является процесс найма и адаптации. На этом этапе важно оценить потенциальных сотрудников, исходя из их авторитета, а также ценностей и культуры организации. Предоставление подходящего испытательного срока и активная помощь в адаптации к новой рабочей среде способствует формированию лояльности и повышению уровня доверия между работником и работодателем.



Рис. 1. Кадровая безопасность в экономической системе предприятия.

Однако безопасность персонала не ограничивается трудоустройством. Лояльность сотрудников является неотъемлемой частью стратегической политики организации, направленной на укрепление персонала. Создание условий, способствующих развитию лояльности, включает в себя создание атмосферы уважения и взаимопонимания, реализацию эффективных социальных и мотивационных программ, реализацию целевых мероприятий, направленных на воспитание корпоративной культуры.

И, наконец, не менее важным элементом является система надзора и контроля административного органа. Эти меры предназначены для обеспечения соблюдения политики, режимов, приказов, стандартов и других внутренних документов организации. Важно подчеркнуть, что целью данных мер является не ограничение свободы сотрудников, а создание последовательной системы корпоративной культуры и этических норм, необходимых для успешного развития организации. Эти меры также существенно снижают риски экономического и имиджевого ущерба для организации.

Поэтому обеспечение безопасности персонала в компании — это не просто комплекс мер, а комплексная стратегия, охватывающая множество аспектов. С одной стороны, важно тщательно проверять сотрудников, выявляя их и последовательно обеспечивая соблюдение установленных правил. С другой стороны, вам необходимо создать благоприятную среду, в которой сотрудники чувствуют себя частью команды и мотивированы быть лояльными к компании. И, конечно, нельзя забывать о безопасности информации, особенно конфиденциальной. Только объединив эти элементы в одну систему, вы сможете обеспечить надежную защиту от раскрытия информации и построить прочный фундамент для успеха бизнеса.

#### Список литературы.

1. Батова, А. С., Хочуева З.М. Теория обеспечения экономической безопасности предприятия / А. С. Батова, З. М. Хочуева // Актуальные теоретические и прикладные вопросы управления социально-экономическими системами: Материалы II Международ-

- ной научно-практической конференции. Т. 3. Москва: Институт развития дополнительного профессионального образования. 2020. С. 54-55.
2. Безирова З.Х. Повышение экономической безопасности предприятия на основе инновационных и цифровых преобразований// В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, д. с/х.н., профессора П. Г. Лучкова. Нальчик, 2024. С. 159-162.
  3. Бозиева Л.Р., Шогенова Л.А., Культурбаева Д.С., Яицкая Е.А. Цифровизация - основной вектор развития сельского хозяйства//Сельскохозяйственное землепользование и продовольственная безопасность. Материалы VIII Международной научно-практической конференции, посвященной памяти Заслуженного деятеля науки РФ, КБР, Республики Адыгея профессора Б.Х. Фиапшеву. Нальчик, 2022. С. 397-400.
  4. Демина Н.В. Анализ и прогнозирование угроз экономической безопасности современного предприятия // Сборник научных статей 11-й Международной научно-практической конференции. под редакцией Е.А. Большевой. Курск, 2021. С. 82-86.
  5. Иванова З.М., Кануков Д.Д., Афаунов А.Т. Понятие и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия// Сельскохозяйственное землепользование и продовольственная безопасность. Материалы X Международной научно-практической конференции, посвященной памяти Заслуженного деятеля науки РФ, КБР, Республики Адыгея, профессора Б.Х. Фиапшева. Нальчик, 2024. С. 216-220.
  6. Мирзоева А.Р. Структурные элементы системы экономической безопасности предприятия // В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, д. с/х.н., профессора П. Г. Лучкова. Нальчик, 2024. С. 286-292.
  7. Рахаева В.В., Кочеткова Е.С., Семёнов Е.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности на предприятии// В сборнике: Будущее науки - 2024. Сборник научных статей 11-й Международной молодежной научной конференции. В 5-ти томах. Курск, 2024. С. 469-472.
  8. Рахаева В.В., Кочеткова Е.С., Семёнов Е.А. Организация деятельности службы экономической безопасности в условиях цифровизации экономики// Будущее науки - 2024. Сборник научных статей 11-й Международной молодежной научной конференции. В 5-ти томах. Курск, 2024. С. 466-469.
  9. Пшихачев С.М. Цифровая трансформация агропродовольственной системы: глобальные вызовы // в сборнике: Национальные приоритеты и безопасность. Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2020. С. 213-221.
  10. Пшихачев С.М., Пшихачев А.С. Приоритеты научно-технологического развития сельского хозяйства: зарубежный опыт// В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, доктора сельскохозяйственных наук, профессора П. Г. Лучкова. Нальчик, 2024. С. 308-314.
  11. Тхамокова С.М. Обзор основных аспектов риск-менеджмента// Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В.М. Кокова. 2021. № 1 (31). С. 157-163.

## ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЗАО «ЭРПАК»

*Иванова З.М., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
e-mail: [magda.808@list.ru](mailto:magda.808@list.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье проведены исследования, которые подтверждают, что одной из составляющих экономической безопасности является финансовая безопасность. В свою очередь, финансовая безопасность любого предприятия заключается в устойчивом функционировании и развитии предприятия в условиях рыночной экономики, насколько она способна максимально быстро реагировать на внешние и внутренние угрозы, что проявляется в показателях, характеризующих финансовую безопасность.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, финансовая безопасность, финансовая устойчивость, показатели финансовой безопасности, риск.

### ASSESSMENT OF THE STATE OF FINANCIAL SECURITY OF ZAO "ERPAK"

*Ivanova Z.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
V.M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University of Vologda, Russia  
[magda.808@list.ru](mailto:magda.808@list.ru), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article conducted studies that confirm that one of the components of economic security is financial security. In turn, the financial security of any enterprise lies in the stable functioning and development of the enterprise in a market economy, as far as it is able to respond as quickly as possible to external and internal threats, which is manifested in indicators characterizing financial security.

**Key words:** economic security, financial security, financial stability, financial security indicators, risk.

Исследование проблем безопасности в их различных аспектах является актуальной задачей в современных условиях. Это результат роста нестабильности, что приводит к распространению угроз функционированию социально-экономических систем всех уровней. Рост конкуренции и развитие конкурентных методов повышают уровень неопределенности при принятии решений, что делает вопросы безопасности особенно важными для субъектов предпринимательства.

Компании, которые работают в неопределенной среде и подвергаются внешним и внутренним угрозам, вынуждены быстро реагировать на изменения, принимать решения, которые должны учитывать как управление рисками, так и операционную необходимость достижения целей.

Эксперты [1], изучающие экономическую безопасность, отмечают, что это качественная характеристика экономической системы, отражающая способность стабильно и эффективно действовать, сохранять нормальную занятость и достигать поставленных целей. Кроме того, экономически безопасная система должна быть устойчивой к внешним и внутренним угрозам, способной противостоять им и восстанавливаться после их воздействия.

Финансовая безопасность является неотъемлемой частью экономической безопасности компании, помимо кадровой, юридической, информационной и имущественной безопасности. Финансовые риски ведения бизнеса в нестабильной рыночной среде возрастают, что создает новые угрозы, способные дестабилизировать финансовое положение компании. Для обеспечения финансовой стабильности и роста бизнеса необходимо реализовывать управленческие решения, направленные на своевременное выявление проблемных участков финансовой деятельности. Сюда входит оценка рисков и разработка мер по их нейтрализации. Диагностика финансовой безопасности компании является ключевым инструментом выявления и анализа внешних и внутренних угроз финансовой стабильности. Это позволяет разработать и реализовать комплекс мер против данных угроз, тем самым обеспечивая долгосрочную финансовую стабильность компании.

Финансовая безопасность компании – это не только стабильное финансовое положение, но и комплекс мер, направленных на защиту от различных внутренних и внешних угроз. В его основе лежит финансовая стабильность, которая обеспечивается достаточным объемом собственных ресурсов. Но одной гибкости недостаточно для обеспечения безопасности. Также необходимо обеспечить ликвидность и платежеспособность для своевременного выполнения финансовых обязательств. Важным элементом является достижение целевых уровней рентабельности, демонстрирующих операционную эффективность. Финансовая безопасность также подразумевает развитие финансового потенциала, который позволяет компании привлекать и эффективно использовать ресурсы для своего роста. В результате финансовая безопасность способствует росту стоимости компании на рынке. Важно подчеркнуть, что финансовая безопасность не ограничивается стабильностью, а требует стратегического развития и создания гибкого финансового механизма, способного адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды.

Определение финансовой безопасности компании требует комплексного анализа, включающего изучение различных показателей, отражающих ее устойчивость, платежеспособность, ликвидность и вероятность банкротства. Полученные результаты сравниваются с заранее заданными пороговыми значениями, которые определяют соответствующий уровень производительности. В зависимости от степени удовлетворенности полученными результатами финансовую безопасность предприятия можно оценить как стабильную, предкризисную или кризисную. Стабильная ситуация характеризуется нахождением всех ключевых показателей в пределах допустимых значений, что свидетельствует о здоровой финансовой структуре компании. Предкризисная ситуация характеризуется превышением некоторых показателей пороговых значений, что указывает на рост рисков и необходимость принятия необходимых мер для стабилизации ситуации. Кризисная ситуация является признаком серьезных финансовых проблем, когда большинство или все ключевые показатели не соответствуют установленным стан-

дартам, что ставит под угрозу стабильность и существование компании. Финансовую безопасность следует оценивать не один раз, а регулярно, чтобы отслеживать изменения ключевых показателей и вовремя корректировать финансовую стратегию компании.

Ерпак д.о.о. – комбинат, специализирующийся на переработке картонных отходов в производство картона и гофрокартона. Компания осуществляет свою деятельность за счет капитала, уделяя особое внимание высоким финансовым результатам при минимальном использовании заемного финансирования.

В своей деятельности ЗАО «Ерпак» может подвергаться таким рискам, как риск потери ликвидности и платежеспособности, риск потери финансовой устойчивости и независимости, риск банкротства компании.

В целях определения финансовой безопасности ЗАО «Ерпак» определены основные показатели, отражающие ликвидность и платежеспособность компании, финансовую устойчивость и независимость. В рамках первого этапа анализа были рассчитаны абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости ЗАО «Ерпак» на основе данных финансовой отчетности компании, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1-Анализ финансовой устойчивости ЗАО «Эрпак», тыс. руб.\*

Показатель	2021г.	2022г.	2023г.	Изменение
Запасы (включая НДС по приобретенным ценностям)	5813	4300	14864	9051
Собственный капитал	501524	674855	758878	257354
Внеоборотные активы	356651	326896	389042	32391
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-
Краткосрочные кредиты и займы	-	-	-	-
Наличие собственного оборотного капитала	144873	347959	369836	224963
Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов	144873	347959	369836	224963
Общая величина основных источников формирования запасов	144873	347959	369836	224963
Излишек (+) или недостаток (-) собственного оборотного капитала	139060	343659	354972	215912
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов	139060	343659	354972	215912
Излишек (+) или недостаток (-) основных источников формирования запасов	139060	343659	354972	215912
Трехкомпонентный показатель (S)	2021	2022	2023	
	1	1	1	
	1	1	1	
	1	1	1	

\*Источник: Бухгалтерский баланс ЗАО «Эрпак» за 2021-2023г.г.

Финансовая устойчивость ЗАО «Ерпак» характеризуется стабильной деятельностью компании, основанной на превышении доходов над расходами. Эффективное использование финансовых ресурсов обеспечивает бесперебойное движение капитала, непрерывное производство и продажи.

Подготовленные счета-фактуры подтверждают балансовый отчет, что свидетельствует об абсолютной финансовой устойчивости компании. Затраты полностью покрываются собственными оборотными средствами, что обеспечивает нормативные выплаты ЗАО «Ерпак» и обеспечивает эффективность производственной деятельности.

Такой уровень финансовой устойчивости обеспечивает выплаты ЗАО «Ерпак» и способствует надежной работе компании.

Оценка сопутствующих показателей финансовой устойчивости компании представлена в таблице 2.

Несмотря на вышеуказанное об абсолютной финансовой устойчивости ЗАО «Ерпак», дальнейший анализ выявляет несколько особенностей. Таким образом, коэффициент автономии (доля собственных средств в общей сумме средств финансирования) на отчетную дату составил 0,41. Это указывает на значительную зависимость от внешних источников финансирования, поскольку собственные средства составляют лишь 41% всех средств.

Уровень финансовой независимости в 2021-2023 годах превысил установленный норматив. Данная положительная динамика свидетельствует об улучшении финансовой независимости компании.

В течение всего исследуемого периода уровень маневрирования собственным капиталом находился в пределах нормативных значений. Это демонстрирует эффективное управление капиталом.

Снижение уровня финансовой зависимости в исследуемой организации является положительной тенденцией, свидетельствующей об увеличении зависимости от заемного финансирования.

Таблица 2 – Расчет относительных показателей финансовой устойчивости ЗАО «ЭРПАК», тыс.руб.\*

Показатель	2021г.	2022г.	2023г.	Изменение
Коэффициент финансовой независимости (норматив $\geq 0,5$ )	0,659	0,722	0,704	0,045
Коэффициент финансовой зависимости (норматив $< 0,5$ )	0,341	0,278	0,296	-0,045
Коэффициент финансовой устойчивости (норматив 0,8-0,9)	0,659	0,722	0,704	0,045
Коэффициент финансирования (норматив $\geq 1$ )	1,932	2,600	2,373	0,441
Коэффициент финансовой активности (норматив $\leq 1$ )	0,518	0,385	0,421	-0,096
Собственный оборотный капитал	144873	347959	369836	224963

Коэффициент маневренности собственного капитала (норматив 0,2-0,5)	0,289	0,516	0,487	0,198
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норматив 0,1)	0,358	0,573	0,536	0,178
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками (норматив 0,6-0,8)	24,922	80,921	24,881	-0,041
Коэффициент (индекс) постоянного актива (норматив <1)	0,711	0,484	0,513	-0,198

\*Источник: Бухгалтерский баланс ЗАО «ЭРПАК» за 2021-2023г.г.

Анализ финансовой отчетности ЗАО «Ерпак» показывает финансовую устойчивость компании. Несмотря на некоторые отклонения от оптимальных значений, отсутствие отрицательных показателей свидетельствует о положительном финансовом положении организации. ЗАО «Ерпак» имеет достаточные финансовые ресурсы для устойчивого роста и выполнения своих обязательств. Судя по анализу финансовых данных, риск потери финансовой устойчивости компании минимален.

Вторым шагом является расчет платежных данных компании (табл. 3).

Анализ показателей ликвидности ЗАО «Ерпак» показывает очень хорошие результаты. Все показатели превышают нормативные значения, что свидетельствует о высоком уровне ликвидности и платежеспособности компании. Абсолютная ликвидность или «критический тест» измеряет способность компании немедленно покрыть свои краткосрочные обязательства, используя наиболее ликвидные активы. Это делает сообщество «Ерпак» привлекательным для потенциальных поставщиков, которые видят в нем надежного и стабильного партнера.

Таблица 3 – Расчет коэффициентов ликвидности ЗАО «ЭРПАК», тыс.руб.\*

Показатель	норматив	2021г.	2022г.	2023г.	Изменение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,3	1,274	2,086	1,321	0,047
Коэффициент критической ликвидности	0,8-0,1	1,536	2,324	2,110	0,574
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2,0	1,558	2,341	2,157	0,598
коэффициент "цены" ликвидации	≥1	2,932	3,600	3,373	0,441
Общий коэффициент ликвидности баланса	≥1	1,412	2,210	1,730	0,318

\*Расчет показателей на основании данных бухгалтерской отчетности ЗАО «ЭРПАК»

Высокие комиссии подтверждаются значением критического коэффициента ликвидности, который также превышает норму. Это означает, что

ЗАО «Ерпак» может погашать свои краткосрочные обязательства без продажи запасов, что позволяет ему брать займы по выгодным процентным ставкам. Финансовые учреждения видят в ней надежного заемщика с минимальным риском дефолта.

Коэффициент текущей ликвидности также стабильно высок, что свидетельствует о том, что компания работает эффективно, реинвестирует собственный капитал и предпочитает использовать долгосрочные кредиты, что свидетельствует о хорошем управлении капиталом.

Таблица 4 –Сводная таблица анализа банкротства ЗАО «Эрпак»

Модель	Годы		
	2021	2022	2023
Пятифакторная модель Э. Альтмана	Минимальный	Минимальный	Минимальный
Модель Р. Таффлера	Минимальный	Минимальный	Минимальный
Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова	Минимальный	Минимальный	Минимальный

Таким образом, анализ ликвидности показывает, что ЗАО «Ерпак» находится в отличном финансовом положении, имеет достаточные средства для выполнения своих обязательств и может продолжать эффективно работать и расти. Столь высокие значения коэффициента ликвидности ЗАО «Ерпак» свидетельствуют о правильном управлении дебиторской задолженностью и товарно-материальными запасами. Это привело к увеличению денежного потока и укреплению платежеспособности компании.

Проанализируем вероятность банкротства с помощью трех моделей, представленных в таблице 4.

Анализ моделей оценки вероятности банкротства, таких как модели Альтмана, Таффлера и Сайфуллина-Кадыкова, показывает, что ЗАО «Ерпак» в настоящее время находится в хорошем финансовом положении. Все модели показывают низкую вероятность банкротства, что свидетельствует об эффективном финансовом управлении и наличии достаточных ресурсов для обслуживания долга. Однако нельзя забывать, что оценка риска банкротства не является единственным показателем финансовой устойчивости.

Важно регулярно контролировать финансовые показатели и учитывать влияние других факторов, которые могут негативно повлиять на финансовое положение компании. К таким факторам относятся неэффективное управление запасами, задержки платежей клиентов и неблагоприятные изменения в экономической среде. Своевременное реагирование на изменения внутренней и внешней среды позволит ЗАО «Ерпак» сохранить финансовую стабильность и обеспечить эффективное развитие.

#### Список литературы.

1. Батова, А. С., Хочуева З.М. Теория обеспечения экономической безопасности предприятия / А. С. Батова, З. М. Хочуева // Актуальные теоретические и прикладные во-

- просы управления социально-экономическими системами: Материалы II Международной научно-практической конференции. Т. 3. Москва: Институт развития дополнительного профессионального образования. 2020. С. 54-55.
2. Безирова З.Х. Повышение экономической безопасности предприятия на основе инновационных и цифровых преобразований// В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, доктора сельскохозяйственных наук, профессора Петра Григорьевича Лучкова. Нальчик, 2024. С. 159-162.
  3. Демина Н.В. Анализ и прогнозирование угроз экономической безопасности современного предприятия // Сборник научных статей 11-й Международной научно-практической конференции. под редакцией Е.А. Большевой. Курск, 2021. С. 82-86.
  4. Иванова З.М., Кануков Д.Д., Афаунов А.Т. Понятие и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия// Сельскохозяйственное землепользование и продовольственная безопасность. Материалы X Международной научно-практической конференции, посвященной памяти Заслуженного деятеля науки РФ, КБР, Республики Адыгея, профессора Б.Х. Фиапшева. Нальчик, 2024. С. 216-220.
  5. Мирзоева А.Р. Структурные элементы системы экономической безопасности предприятия // В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, д. сельскохозяйственных наук, профессора П. Г. Лучкова. Нальчик, 2024. С. 286-292.
  6. Рахаева В.В., Кочеткова Е.С., Семёнов Е.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности на предприятии// В сборнике: Будущее науки - 2024. Сборник научных статей 11-й Международной молодежной научной конференции. В 5-ти томах. Курск, 2024. С. 469-472.
  7. Рахаева В.В., Кочеткова Е.С., Семёнов Е.А. Организация деятельности службы экономической безопасности в условиях цифровизации экономики// Будущее науки - 2024. Сборник научных статей 11-й Международной молодежной научной конференции. В 5-ти томах. Курск, 2024. С. 466-469.
  8. Пшихачев С.М. Цифровая трансформация агропродовольственной системы: глобальные вызовы // в сборнике: Национальные приоритеты и безопасность. Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2020. С. 213-221.
  9. Пшихачев С.М., Пшихачев А.С. Приоритеты научно-технологического развития сельского хозяйства: зарубежный опыт// В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, д. с/х.н., профессора П. Г. Л. Нальчик, 2024. С. 308-314.
  10. Тхамокова С.М. Обзор основных аспектов риск-менеджмента// Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В.М. Кокова. 2021. № 1 (31). С. 157-163.

**УДК 338.24**

## **К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Кануков Д.Д., студент*

*Иванова З.М., к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им. В.М. Кокова»  
[danilkanukoevm@gmail.com](mailto:danilkanukoevm@gmail.com), [magda.808@list.ru](mailto:magda.808@list.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье рассмотрены взгляды разных авторов на понятие экономической безопасности организации и сформулировано общее определение данной экономической категории.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, экономическая устойчивость, риски и неопределенность.

## TO THE QUESTION OF THE ESSENCE OF ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

*Kanukoev D.D., student*

*Ivanova Z.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
V.M. Kokov Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Kabardino-Balkarian State Agrarian University".*

*[danilkanukoevm@gmail.com](mailto:danilkanukoevm@gmail.com), [magda.808@list.ru](mailto:magda.808@list.ru), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article examines the views of different authors on the concept of economic security of an organization and formulates a general definition of this economic category.

**Key words:** economic security, economic sustainability, risks and uncertainty.

Исследование исторических аналогий с современным пониманием понятия «экономическая безопасность» представляет собой сложную задачу. Большинство научных работ, посвященных безопасности, сосредоточено на процессах, связанных с безопасностью государства. Однако этот подход неадекватен современной концепции экономической безопасности, которая охватывает более широкие измерения.

Концепция безопасности имеет глубокие исторические корни. С самых ранних этапов человеческой цивилизации люди беспокоились о безопасности. В процессе эволюции человеческого общества стало ясно, что помимо поиска ресурсов для комфортной жизни необходимо еще и сохранять их. Поэтому безопасность всегда была важнейшим фактором, определяющим жизнь человека и общества.

На всех уровнях общественного сознания безопасность определялась как отсутствие реальных и потенциальных опасностей, которые могли бы причинить вред. Термин «безопасность» впервые был зафиксирован в письменных источниках в 1190 году, когда Роберт использовал его для описания спокойного душевного состояния человека, чувствующего себя защищенным от любой опасности.

В 17-18 веках термин «безопасность» приобрел особое значение. В то время в развитых обществах утвердилось мнение, что основной задачей государства является обеспечение безопасности и благополучия граждан.

Позже концепция безопасности превратилась в национальную безопасность. Термин «национальная безопасность» впервые был использован в 1904 году в послании Конгрессу президента США Теодора Рузвельта.

Экономическая составляющая индустриального мира стала играть более важную роль в обеспечении национальной безопасности. Считается, что термин «экономическая безопасность» получил официальный статус в 1985

году, когда Генеральная Ассамблея ООН на своей 40-й сессии приняла резолюцию о международной экономической безопасности.

Для России, обладающей уникальным историческим опытом и собственным путем развития, вопросы общей и экономической безопасности всегда занимали центральное место. Несмотря на утверждение, что экономическая безопасность стала важной для России только в конце 1990-х годов, ее важность для стабильности и процветания страны неоспорима.

Законодательное определение экономической безопасности предприятия отражает тесную связь интересов государства, граждан и компаний в экономической сфере. Компания является основным источником дохода для всех трех сторон, определяющим первичное распределение ресурсов. Однако ограниченность ресурсов и стремление каждой стороны максимизировать свою прибыль создают противоречия, в центре которых находится фирма.

Несмотря на эти противоречия, предприятие не только обеспечивает финансовую отдачу и удовлетворяет спрос на товары, но и играет важную роль в трудоустройстве населения. Поэтому создание условий для безопасной работы на предприятиях является основной задачей всех уровней власти – исполнительной, законодательной и судебной.

Определение экономической безопасности компании и условий ее реализации лежит в основе идеологии, которая реализуется на практике. В литературе, посвященной проблеме экономической безопасности предприятия, представлен широкий спектр определений как самой категории безопасности, так и экономической безопасности предприятия.

Анализ определений экономической безопасности, предложенных западными и российскими учеными, выявляет важные различия в их трактовках. Западные ученые имеют более узкое и конкретное определение понятия «безопасность» в макроэкономическом контексте. Для них безопасность является главной целью государства – средством поддержания стабильного экономического развития, независимости и суверенитета.

Российские ученые рассматривают экономическую безопасность в контексте сотрудничества с другими странами. Ключевым аспектом экономической безопасности в понимании России является оптимальный баланс между расходами на оборону и экономической эффективностью и конкурентоспособностью страны.

Существует два основных подхода к классификации типов экономической безопасности: равновесный и функциональный.

Пороговый подход предполагает определение таких порогов, как индивидуальная экономическая безопасность, корпоративная экономическая безопасность, региональная экономическая безопасность, национальная экономическая безопасность и экономическая безопасность глобальной системы.

Функциональный подход основывается на сфере деятельности путем выделения таких видов безопасности, как продовольственная безопасность, банковская безопасность, финансовая безопасность и т. д.

В научной литературе существует несколько определений экономической безопасности предприятия. Давайте взглянем на некоторые из них, чтобы проанализировать их содержание и выявить ограничения.

Первое определение акцентирует внимание на эффективном использовании корпоративных ресурсов как ключевом факторе обеспечения экономической безопасности. В этом контексте понимается, что оптимизация ресурсного потенциала компании является необходимым условием предотвращения текущих и будущих угроз и стабильной работы. Несмотря на важность эффективного использования ресурсов, это определение, по сути, сводит концепцию экономической безопасности к стратегии борьбы с внешними угрозами.

Другое определение фокусируется на защите важных частей структуры и деятельности компании от нежелательных изменений. Однако четкого определения «нежелательных изменений» не существует, что делает это определение недостаточно точным для практического использования.

Следующее определение фокусируется на целях бизнеса, определяя экономическую безопасность как условие, позволяющее бизнесу достигать своих целей в условиях конкуренции и экономического риска. Ключевым элементом этого определения является эффективное использование ресурсов для предотвращения, смягчения или защиты от опасностей и чрезвычайных ситуаций. Такой подход подчеркивает необходимость активного управления рисками и адаптации к изменяющейся внешней среде.

Мы определяем экономическую безопасность как непрерывный процесс, обеспечивающий стабильность бизнеса, финансовую сбалансированность, прибыльность, выполнение поставленных целей и обязательств, а также возможности роста и совершенствования на различных этапах жизненного цикла в меняющейся конкурентной среде. Это определение фокусируется на задачах управления и бизнес-контексте.

В контексте данного исследования под экономической безопасностью бизнес-структуры понимается состояние защищенности ее фундаментальных интересов от внутренних и внешних угроз. Эта безопасность охватывает важные аспекты, такие как человеческий и интеллектуальный потенциал, информация, технологии, капитал и прибыль. Обеспечение экономической безопасности достигается посредством комплексной системы мер, включающей правовые, экономические, организационные, информационные и социальные аспекты.

Несмотря на то, что защита от внешних и внутренних угроз, обеспечиваемая системой мер, является ключевым фактором экономической безопасности, она выступает инструментом защиты жизненно важных интересов компании. Формирование и определение этих интересов в целом является задачей управления, что оставляет открытым вопрос о четком определении и приоритизации сферы безопасности [5].

Представленные определения безопасности труда отражают различные взгляды авторов на этот вопрос. Однако ни один из них не затрагивает важнейший аспект – экономические интересы, которые компания должна

преследовать, чтобы обеспечить свою устойчивость. Такой подход создает впечатление, что деятельность компании рассматривается отдельно, с учетом влияния экономических факторов и интересов заинтересованных сторон.

Важно понимать, что компания как субъект экономических отношений должна заботиться прежде всего о своей финансовой устойчивости. Таким образом, термин «гарантия занятости» можно считать практически синонимом «экономической гарантии занятости».

Таким образом, анализ существующих подходов к определению экономической безопасности компании позволяет выделить два ключевых вывода:

1. «Безопасность как государство». Согласно этой концепции, экономическая безопасность компании определяется наличием определенных характеристик, таких как состояние архитектуры, динамика деятельности, обеспечение жизненно важных интересов и т. д. Эти качества устойчивы к негативным факторам, которые мы воспринимаем как угрожающие. Отсутствие или нейтрализация этих угроз считается обеспечением экономической безопасности. В этой концепции критерием оценки безопасности является отсутствие или наличие негативного воздействия на ключевые свойства компании. В этом случае прибыль выступает скорее как мера успеха, а не как основной показатель безопасности.

2. «Безопасность как способность действовать». В этой концепции экономическая безопасность компании рассматривается как способность компании процветать и достигать своих целей, несмотря на негативное внешнее давление окружающей среды. Компания имеет четкую архитектуру и систему управления, которые позволяют ей адаптироваться к изменениям и преодолевать трудности. В этом случае критерием оценки безопасности является способность компании эффективно управлять рисками и достигать поставленных целей в нестабильной внешней среде. А если изменения внешних условий выходят за определенные пределы, руководство не может добиться эффективной работы компании и достижения ее целей из-за ограниченности ее ресурсов и ограничений, налагаемых архитектурой. В целом эти определения соответствуют определению обеспечения, предусмотренному законом.

Понятие «экономическая неопределенность» часто связывают с различными негативными факторами, такими как опасности, опасности, нежелательные изменения и чрезвычайные ситуации. Это создает парадоксальную ситуацию, в которой основное внимание уделяется не самой безопасности, а внешним факторам, подрывающим ее.

Суть экономической безопасности заключается в защите компании от таких факторов. Он включает в себя множество аспектов, таких как финансовая стабильность, эффективное управление ресурсами и потенциал компании для достижения своих целей. Уровень экономической безопасности напрямую зависит от способности компании предотвратить, уменьшить или полностью устранить опасности.

Важно знать, что угрозы исходят как из внешней, так и из внутренней среды компании. Это подчеркивает необходимость обеспечения экономической безопасности, учитывающей все возможные источники риска [8].

Таким образом, определение уровня экономической безопасности компании требует комплексного подхода, учитывающего все аспекты ее деятельности – от внутренних процессов до внешних факторов. Такой подход позволяет провести комплексный анализ организации, включая изучение ее стратегических целей, маркетинговой стратегии, а также внутренних процессов, таких как финансовое положение, взаимодействие с клиентами и организация работы в компании.

В этом контексте целенаправленную работу по укреплению и поддержанию экономической безопасности компании можно рассматривать как отдельную стратегию, направленную на обеспечение устойчивого развития и стабильности.

#### Список литературы.

1. Батова, А. С., Хочуева З.М. Теория обеспечения экономической безопасности предприятия / А. С. Батова, З. М. Хочуева // Актуальные теоретические и прикладные вопросы управления социально-экономическими системами: Материалы II Международной научно-практической конференции. Т. 3. Москва: Институт развития дополнительного профессионального образования. 2020. С. 54-55.
2. Балашенко В.А., Жичкин К.А., Пенкин А.А., Пшихачев С.М., Пшихачева Ж.С., Жичкина Л.Н., Калинин Е.А. Управление рисками в агропродовольственной системе. Кинель, 2016.
3. Безирова З.Х. Повышение экономической безопасности предприятия на основе инновационных и цифровых преобразований// В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, д. с/х.н., профессора П. Г. Л. Нальчик, 2024. С. 159-162.
4. Демина Н.В. Анализ и прогнозирование угроз экономической безопасности современного предприятия // Сборник научных статей 11-й Международной научно-практической конференции. под редакцией Е.А. Большевой. Курск, 2021. С. 82-86.
5. Иванова З.М., Афашагов Т.А., Шогенов А.А. Анализ угроз экономической безопасности предприятия и способы их минимизации // Сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции, посвященной памяти первого Президента Кабардино-Балкарской Республики В. М. Кокова. Нальчик, 2023. С. 77-81.
6. Мирзоева А.Р. Структурные элементы системы экономической безопасности предприятия // В сборнике: Развитие современной аграрной науки: актуальные вопросы, достижения и инновации. международная научно-практическая конференция, посвященная памяти заслуженного деятеля науки РСФСР, д. с/х.н., профессора П. Г. Л. Нальчик, 2024. С. 286-292.
7. Ногмов М.Р., Пшихачев С.М. Экономическая безопасность РФ в условиях пандемии COVID-19 // В сборнике: Наука, образование и бизнес: новый взгляд или стратегия интеграционного взаимодействия. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию со дня рождения первого Президента Кабардино-Балкарской Республики В.М. Кокова. Нальчик, 2021. С. 116-120.
8. Ширко Л.М. К вопросу о сущности экономической безопасности предприятия // Экономические отношения. – 2020. – Том 10. – № 4. – С. 1555-1564

## АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ: ПОЧЕМУ ЭТО ВАЖНО ДЛЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОМПАНИИ

*Гаджиев Т.М., студент  
Касимова З.Н., старший преподаватель  
Дагестанский государственный университет народного хозяйства  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), г. Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена анализу денежных потоков и их значению для устойчивости компании. Рассматриваются основные виды денежных потоков, такие как операционные, инвестиционные и финансовые потоки, а также методы анализа денежных потоков, включая отчет о движении денежных средств и методы оценки стоимости компании. Особое внимание уделено роли денежных потоков в обеспечении ликвидности, финансовой устойчивости и прогнозировании будущих потребностей в финансировании. Статья подчеркивает важность регулярного мониторинга денежных потоков для эффективного управления финансовыми рисками и обеспечения долгосрочной жизнеспособности компании.

**Ключевые слова:** денежные потоки, финансовая устойчивость, ликвидность, операционные денежные потоки, инвестиционные денежные потоки, риски финансовых трудностей, дисконтированный денежный поток.

## CASH FLOW ANALYSIS: WHY IT IS IMPORTANT FOR THE SUSTAINABILITY OF A COMPANY

*Gadzhiev T.M., student  
Kasimova Z.N., Senior Lecturer  
Dagestan State University of National Economy  
[suleymanova.madina.85@mail.ru](mailto:suleymanova.madina.85@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation:** the article is devoted to the analysis of cash flows and their importance for the stability of the company. The main types of cash flows, such as operating, investment and financial flows, as well as methods of cash flow analysis, including the cash flow statement and methods of assessing the value of the company, are considered. Particular attention is paid to the role of cash flows in ensuring liquidity, financial stability and forecasting future financing needs. The article emphasizes the importance of regular monitoring of cash flows for effective financial risk management and ensuring long-term viability of the company.

**Keywords:** cash flows, financial stability, liquidity, operating cash flows, investment cash flows, liquidity ratios, risks of financial difficulties, discounted cash flow.

Денежные потоки представляют собой один из важнейших индикаторов финансового состояния компании. Они отражают реальные денежные поступления и расходы в процессе деятельности фирмы и играют ключевую роль в оценке ее устойчивости и долгосрочной жизнеспособности. Несмотря на значимость прибыли, именно анализ денежных потоков позволяет более точно оценить финансовую стабильность компании, так как прибыль не всегда соответствует реальному наличию средств.

Денежные потоки можно разделить на три основные категории:

1. Операционный денежный поток — денежные средства, поступающие от основной деятельности компании, такой как продажа товаров или оказание услуг.

2. Инвестиционный денежный поток — денежные потоки, связанные с приобретением или продажей долгосрочных активов, таких как оборудование, недвижимость или ценные бумаги.

3. Финансовый денежный поток — поступления и выплаты, связанные с привлечением или погашением заемных средств, а также с выплатой дивидендов акционерам.

Анализ этих потоков позволяет более четко понять, как эффективно управляется капитал, а также насколько компания способна адаптироваться к изменениям внешней среды, таким как экономические кризисы или изменения налогового законодательства.

1. Обеспечение ликвидности. Основной функцией анализа денежных потоков является проверка ликвидности компании — ее способности своевременно оплачивать обязательства. Даже прибыльные компании могут столкнуться с проблемами ликвидности, если их доходы в виде прибыли не совпадают с реальными денежными поступлениями. Например, прибыль может быть получена через продажу товаров в кредит, в то время как реальные денежные поступления поступят лишь через несколько месяцев.

2. Определение финансовой устойчивости. Денежные потоки дают полное представление о том, как компания управляет своими средствами и на что тратит деньги. Это важно не только для текущей деятельности, но и для планирования долгосрочных инвестиционных проектов. Отрицательные денежные потоки могут свидетельствовать о проблемах с управлением расходами или необходимости привлечения внешнего финансирования для поддержания деятельности компании.

3. Прогнозирование будущих потребностей в финансировании. Компании, которые регулярно анализируют денежные потоки, могут заранее предсказать возможные дефициты ликвидности и спланировать способы их устранения, например, через увеличение оборотного капитала, привлечение кредитных ресурсов или изменение структуры затрат.

4. Оценка риска финансовых трудностей. Постоянный мониторинг денежных потоков позволяет своевременно выявить негативные тренды в финансовой деятельности. Например, снижение операционных денежных потоков может свидетельствовать о снижении спроса на продукцию или услуги, что в будущем может привести к дефициту средств для покрытия обязательств и даже к банкротству.

Для анализа денежных потоков используют несколько методов и инструментов. Среди них:

1. Отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement) — основной инструмент для мониторинга денежных потоков. Он позволяет отслеживать, из каких источников поступают средства и на какие цели они расходуются.

2. Дисконтированный денежный поток (DCF) — метод оценки стоимости компании, который основывается на прогнозировании будущих денежных потоков и их дисконтировании.

3. Показатели ликвидности и рентабельности — такие как коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстроты и другие, которые помогают выявить, насколько эффективно компания управляет своими денежными средствами.

Анализ денежных потоков является необходимым элементом финансового менеджмента, который помогает компаниям поддерживать устойчивость и обеспечивать необходимый уровень ликвидности. Компании, которые не уделяют должного внимания управлению денежными потоками, рискуют столкнуться с финансовыми трудностями, которые могут привести к сокращению их операционной деятельности или даже к банкротству. Поэтому регулярный анализ денежных потоков важен не только для текущей деятельности, но и для долгосрочного планирования и стратегического развития бизнеса.

#### Список литературы.

1. Браун, К. "Тайм-менеджмент и финансовое планирование", Глава 6: "Денежные потоки". – СПб.: Питер, 2020.
2. Книженко, В. "Денежные потоки в практике управления". – Новосибирск: Сибирское университетское издательство, 2020.
3. Котлярова, Н. "Финансовый анализ и управление денежными потоками". – М.: Финансы и статистика, 2015.
4. Мельников, С. "Управление ликвидностью и анализ денежных потоков". – Екатеринбург: УралГТУ, 2019.
5. Хачатурян, А. "Основы финансового менеджмента". – М.: Альпина Паблишер, 2021.

УДК 631.162

### СПЕЦИФИКА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ ВИНОГРАДАРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА БАЗЕ РЕАЛЬНЫХ РАСХОДОВ

*Оруджева З.А., ст. преподаватель  
ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М.М. Джамбулатова»  
[izrim@mail.ru](mailto:izrim@mail.ru), г. Махачкала Россия*

**Аннотация.** В статье рассмотрены проблемы виноградарства как одной из важных отраслей сельского хозяйства. Оно является одной из наиболее приоритетных отраслей агропромышленного комплекса Северного Кавказа. Выделены особенности современного состояния отрасли виноградарства и сельского хозяйства в целом. Особое внимание уделено управленческому учету затрат сельхозорганизаций при происходящих экономических преобразованиях. Составлены таблицы и рисунки, обосновывающие учет затрат, производство и реализацию продукции виноградарства сельхозорганизации Республики Дагестан.

**Ключевые слова:** себестоимость, учет, затраты, виноградарство, аграрное производство, производственные затраты.

## SPECIFICS OF MANAGEMENT COST ACCOUNTING VITICULTURAL ACTIVITY ON THE BASIS OF REAL COSTS

*Z.A. Orudzheva, Senior Lecturer  
FGBOU VO "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov".  
[izrim@mail.ru](mailto:izrim@mail.ru), Makhachkala, Russia*

**Annotation.** The article discusses the problems of viticulture as one of the important branches of agriculture. It is one of the most priority sectors of the agro-industrial complex of the North Caucasus. The features of the current state of the viticulture industry and agriculture in general are highlighted. Special attention is paid to the management accounting of the costs of agricultural organizations in the ongoing economic transformations. Tables and figures have been compiled justifying cost accounting, production and sale of viticulture products of the agricultural organization of the Republic of Dagestan.

**Keywords:** *cost, accounting, costs, viticulture, agricultural production, production costs.*

В системе управления аграрными формированиями учет выделяют как решающее звено, которое организует сбор, систематизацию и обобщение данных, используемых для оценки осуществляемой непрерывной деятельности. Собственники и управленческий персонал заинтересованы иметь всегда ясное и полное представление о финансово-хозяйственном состоянии. Важно чтобы сведения были не только о конечных результатах деятельности, но и более конкретно об объемах производства и реализации продукции, о размерах собственного капитала, об активах и обязательствах. Поэтому объективно возникает необходимость создания собственной системы учета, обеспечивающая управление объективной и достоверной информацией для изучения состояния деятельности, социального положения работников, каждого факта хозяйственной жизни и других явлений.

Беспереывное функционирование управленческой системы бухгалтерского учета затрат, несмотря на значимость других его видов, несомненно, зависит от особенностей производственно-хозяйственной деятельности и особенно организационно-управленческой структуры субъекта экономического формирования сельскохозяйственной деятельности. Существующая в настоящее время в сельхозорганизациях система управленческого учета не может обеспечить менеджеров разных уровней качественной, объективной и целенаправленной для анализа и управления себестоимости информацией. Сложившийся порядок отражения использования ресурсов в учете не в состоянии добиться достаточного уровня организации и согласованности производственных процессов вне зависимости от внешних факторов, что вызывает необходимость внедрения управленческих учетных систем, являющихся качественно новыми учетными технологиями.

Важнейшей современной концепцией формирования управленческой учетной системы является основная мысль, направления на построение информационной подготовленности, посредством интеграции функциональных основ учета, планирования (бюджетирования), анализа и контроля, от-

вечающих за экономическое благополучие предприятия. Основное внимание при этом концентрируется на возможности эффективного управления производством и сбытом продукции на базе информации, полученной от них в нужной для анализа форме, и принятия оперативных и тактических решений. Обширная современная методическая база бухгалтерского управленческого учета позволяет более эффективно использовать эту систему для развития производственно-коммерческой деятельности сельхозорганизаций.

Нынешние экономические отношения заставляют предприятия ориентироваться на всемерное снижение издержек производства, что также возможно лишь используя методы управленческого учета. Оперативное и объективное исчисление себестоимости работ, процессов, этапов производства в условиях конкуренции позволяет быстро установить формируемые условия по экономии затрат и увеличению разницы между рыночной ценой и себестоимостью.

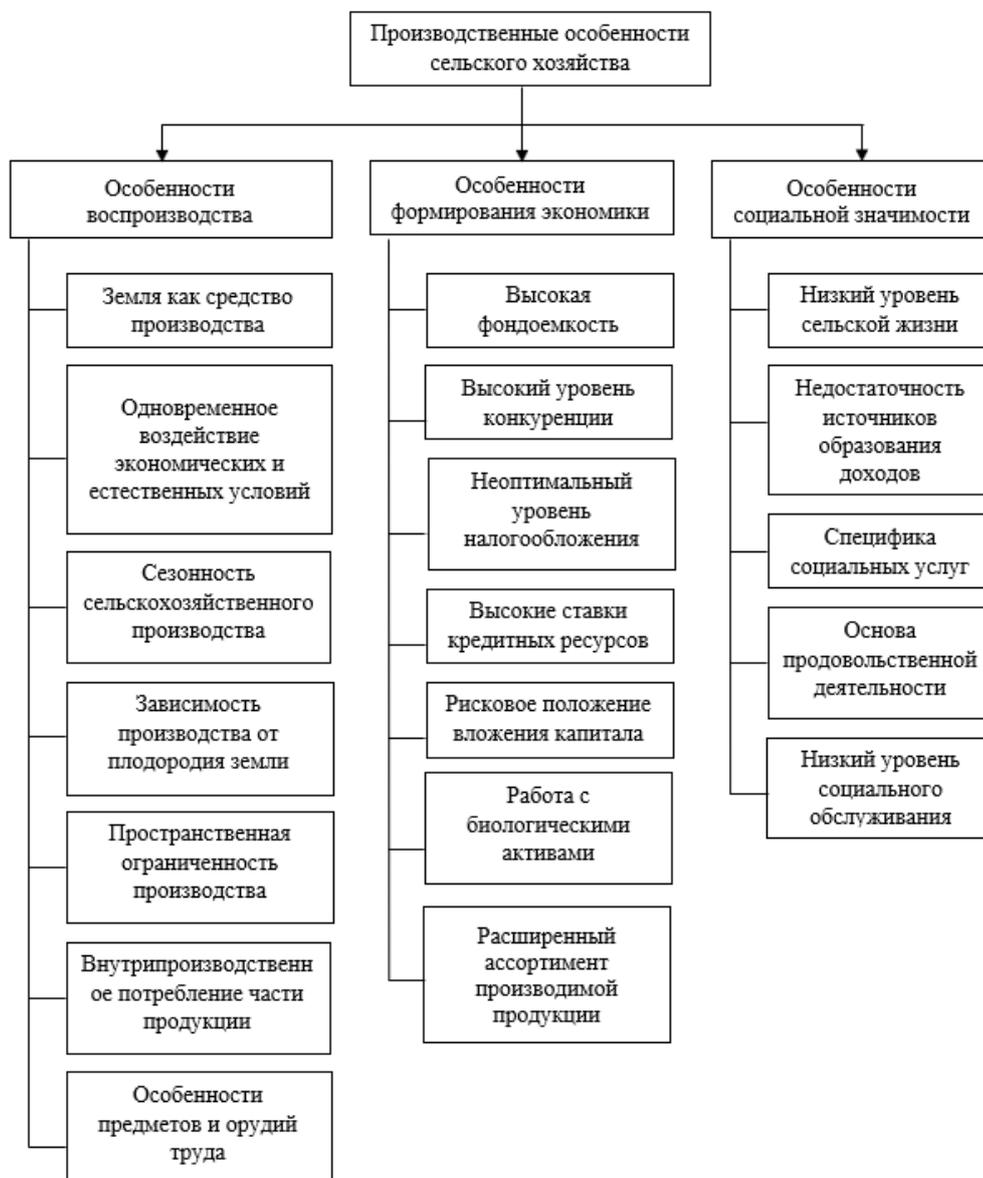


Рисунок 1 – Особенности сельскохозяйственной деятельности.

Особенность современной системы управленческого учета затрат состоит еще в том, что имеет широкий выбор способов для его ведения в зависимости от объемов производства и направлений его осуществления. Согласно концепции развития бухгалтерского учета «национальный стереотип методологии учета затрат на производство проявляется в том, что сохранена традиционная номенклатура производственных счетов, порядок записей на них, а также возможность выявления полной себестоимости производства» [1]. В главе 25 Налогового кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль организаций» жестко регламентируется состав затрат, используемых при исчислении налогооблагаемой прибыли. Таким образом, в рамках функционирующей концепции бухгалтерского учета и отчетности ведение учета затрат на производство продукции стало вспомогательным участком управления расходами, а основным и центральным – учет прибыли [2].

По мнению Л.И. Хоружий, «значение показателя продукции в условиях рыночной экономики возрастает». Она остается все еще основным показателем эффективности производства. Существуют два основных направления снижения себестоимости. Первое – уменьшение основных производственных затрат. Для того необходимо детально изучить и оценить роль каждой статьи затрат. При этом следует проводить анализ затрат не только в целом и по отчетным периодам, но и в разрезе основных этапов производства, процессов, работ и услуг. Второе направление связано с обеспечением роста объемов производства при тех же размерах затрат. Применение таких подходов к сокращению себестоимости позволяет применять правильные управленческие решения [8].

Основная производственная деятельность организаций сельского хозяйства базируется на специфических характеристиках протекающих технологических процессов. Проблемы специфики деятельности аграрных предприятий изучены многими учеными в области сельского хозяйства. Изучение ряда научных исследований, позволило нам выделить основные признаки и характеристики, которые придают уникальность отрасли сельского хозяйства (рис. 1).

При этом можно выделить следующие особенности, характерные сельхозорганизациям: особенности воспроизводства, особенности формирования экономики, особенности социальной значимости.

К первой группе отнесены признаки, относящиеся к использованию земли, особенностям ведения сельскохозяйственного производства. Здесь земля и ее плодородие, сезонность, природные условия играют важнейшую роль в воспроизводственных процессах. Расширить производство становится возможным лишь улучшая плодородие земли, которое требует осуществление значительных расходов. В управленческой учетной системе необходимо иметь информацию об осуществляемых текущих и капитального характера вложений на улучшение плодородия, сельхозугодий, привлечение в оборот неиспользуемых их видов и др. Помимо того, учет затрат, работ и услуг следует осуществлять по сезонным периодам в соответствии с возможностями орудий и предметов труда.

Производственная деятельность совершается на земельных угодьях во взаимосвязи с природно-климатическими условиями. От того, насколько тесно и эффективно проходит экономическое и естественно-природное взаимодействие, зависит успешное ведение производственно-хозяйственной деятельности. По этому поводу нужно отметить, что полезность управленческой учетной системы существенно повысится в сельхозорганизациях, если наряду с затратами и использованием ресурсов будут учитывать и климатические условия (температура воздуха и почвы, влажность воздуха и земли, ветер, облачность, дождь и другие).

Особенным способом учета условий обработки земли должен быть разработанный в сельхозорганизации порядок отражения показателей плодородия почвы на период использования земли как на начало, так и на конец производственных работ. Такое совмещение в учете естественных и экономических действий и формирование информации для управленческих целей позволит значительно увеличить состояние процесса анализа и сделает его более продуктивным и полезным [5].

В процессе производства принимают непосредственное участие живые объекты учета: растения, животные, птица и др. Их рост и развитие связано с биологическими особенностями, которые определяют начало и конец формирования основного вида продукции. В управленческой учетной системе мы не должны ограничивать свои информационные потоки отражением лишь количества полученного результата. А необходимо знать, при каких биологических условиях это произошло, с какими экономическими ресурсами. Это говорит о том, что изолированно от естественных, биологических факторов изученные экономические условия не дают желаемого аналитического эффекта для управления. Вот почему в сельскохозяйственной деятельности очень даже важно в управленческой учетной системе найти место для учета естественных и биологических факторов [6].

К примеру, ниже приведем информацию о размерах производства и ресурсах, отраженных в управленческом учете, Агрофирмы «Татляр» Дербентского района (таб. 1).

Данные таблицы о валовом выпуске основных видов продукции свидетельствуют о том, что показатели в отчете отражаются на основе информации, собираемой на счетах аналитического производственного учета. При этом заметно лишь одно, что производство винограда, зерна и молоко в Агрофирме «Татляр» увеличивается из года в год. Это положительная тенденция, показывающая обеспечение определенной эффективности использования производственных ресурсов. Она выражает общую мысль и создает мнения о применении в хозяйстве методов, способствующих росту урожайности сельхозкультур и продуктивности животных.

Таблица 1 – Показатели производственно-хозяйственных размеров Агрофирмы «Татляр» Дербентского района

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2023 г. в % к 2021 г.
Валовый выпуск основных видов продукции, ц:				
- винограда	61108	72175	64557	105,6
- зерна	5110	3023	1420	27,8
- молока	244	243	248	101,6
Получено:				
- приплода КРС, гол.	17	20	19	111,8
- прироста живой массы КРС, ц	78	106	98	125,6
Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	161705	238614	226904	140,3
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	386330	430863	476671	123,4
Среднегодовая численность работников, чел.	255	260	220	86,3
Площади с/х угодий, га	890	890	890	х
Площадь виноградников на конец года, га:	545	625	688	126,2
- в том числе в плодоносящем возрасте	393	397	435	110,7
Поголовье КРС на конец года, гол.	104	104	104	х
- в том числе коровы	20	20	20	х
Энергетические мощности, л. с.	3330	3330	3330	х

Полученные данные таблицы 1 показывают, что в МУП «Агрофирма «Татляр» в 2023 году по сравнению с 2021 годом увеличилось валовое производство винограда на 5,6%, молока на 1,6%, прироста живой массы КРС на 25,6%, приплода КРС на 11,8%. Только количество полученного зерна в отчетном году сократилось в 3,5 раза из-за снижения урожайности на 15,9 ц с гектара и уменьшения площадей под культурой на 70 гектаров.

Стоимость реализованной продукции в 2023 году составила 226904 тыс. руб. и по сравнению с 2021 годом она повысилась на 65199 тыс. руб. или на 40,3%. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов за сравниваемые периоды увеличилась на 90341 тыс. руб. или на 23,4%. Среднегодовая численность работников убавилась на 35 человек.

Отметим еще одно обстоятельство, что по таким обобщающим показателям, делать какие-то управленческие выводы невозможно или практически сложно потому, что, во-первых, это уже пройденный этап производства и ничего не изменить, во-вторых, эти общие показатели финансовой отчет-

ности, представляемые для внешних пользователей информацией. Обслуживающие организации, поставщики материалов и услуг, рассмотрев производственные показатели и данные о доходах, формируют мнение, что Агрофирма «Татляр» осуществляет эффективную деятельность на производстве винограда.

Вместе с тем важно для активизации партнерских отношений знать, какие виды продукции являются для изучаемого экономического субъекта наиболее значимыми. Исходя из этого определяют, можно ли его привлекать для поставки средств и предметов труда.

Такое мнение удовлетворяется изучением объема и структуры реализуемой продукции заинтересованной организацией. Рассмотрим расчет структуры выручки от продажи продукции сельского хозяйства (таб. 2).

Таблица 2 – Объем и структура реализованной продукции Агрофирмы «Татляр» Дербентского района

Виды продукции отрасли	Выручка от продажи, тыс.руб.			В среднем сумма за 3 года	Структура, %
	2021 г.	2022 г.	2023 г.		
Виноград	153046	234765	223658	203823	97,5
Зерно	4049	805	866	1907	0,9
Итого по растениеводству	157095	235570	224524	205730	98,4
Молоко	327	333	340	333	0,2
КРС в живой массе	2446	2711	2040	2399	1,1
Итого по животноводству	2773	3044	2380	2732	1,3
Товары, работы и услуги	1837	-	-	612	0,3
Всего по организации	161705	238614	226904	209074	100,0

Данные таблицы 2 показывают, что МУП «Агрофирма «Татляр» имеет растениеводческое производственное направление, а из видов выпускаемой продукции товарное преимущество получает виноград, на долю которого приходится 97,5% вырученной суммы. Для данной организации продажа винограда является основным направлением развития. Это наводит нас на мысль о том, что в управленческой учетной системе первостепенное значение получает информация о затратах, процесса, работах и их результатах по виноградарству.

Следовательно, управленческий учет должен охватить проблемы подготовки сведений по всем совершаемым фактам хозяйственной жизни в области виноградарства, иметь бюджет расходов по агрофирме в целом и бюджеты затрат по производственным подразделениям, разработать формы таблиц, ведомостей и справок для текущего, оперативного и по отчетным периодам анализа.

В ходе хозяйственной деятельности необходимо разработать формы таблиц, ведомостей и справок для текущего и оперативного учета и анализа. Большое значение для организации имела бы переработка собственного винограда. Однако данное направление развития для МУП «Агрофирма

«Татляр» остается перспективным и предполагаемым. Продукция животноводства в общей структуре занимает 1,3%, из которой основная доля 1,1% приходится на выращивание и откорм скота.

Рассмотрим структуру реализованной продукции в процентном соотношении на рисунке 2.

Отсюда следует, что анализируемое предприятие имеет ярко выраженное растениеводческое направление и специализировано на производстве и продаже винограда.

Глубоко исследуемая сторона производственного процесса состоит в том, что на его осуществление выделяются самые разнообразные материально-трудовые и финансовые ресурсы. Их невозможно правильно спланировать без надлежащей классификации. Она лежит в основе организации управленческого учета. Кроме того, классификация затрат необходима для исчисления и анализа себестоимости и оценки их влияния на величину прибыли.

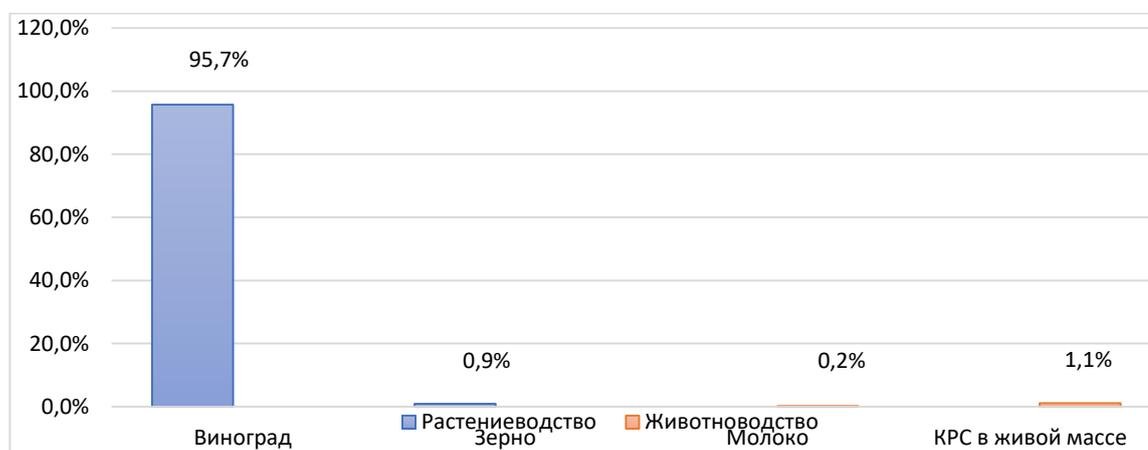


Рисунок 2 - Структура реализованной продукции МУП «Агрофирма «Татляр» Дербентского района за 2021 – 2023 годы

В теории отечественного учета ученые и экономисты, занимающиеся проблемами развития управленческого учета, до сих пор не имеют единое мнение о том, по каким признакам все-таки должны классифицировать производственные затраты. В то же время все авторы признают правильным применение признака «объемы производства» с разделением затрат на переменные и постоянные. Другое дело глубоко неэффективное использование этого признака классификации затрат для определения их размеров в зависимости от изменения объема выпускаемой продукции. Ранее основная причина состояла в том, что в применении состава затрат присутствовал широко директивный характер. Инструктивные материалы, положения и рекомендации разъясняли необходимость использования именно данного вида классификации затрат, что важно было для соблюдения единого порядка определения их состава при калькулировании себестоимости продукции и исчислении прибыли [9].

С другой стороны, группировка затрат на переменные и постоянные связана с тем, что разные затраты по-разному ведут себя по отношению к объему производства, причем это может устанавливаться в каждом конкретном процессе производства только самим хозяйством. Одни затраты изменяются прямо пропорционально по отношению к объему выпуска, другие – менее зависимы, а третьи – совсем слабо в соотношении с этим признаком. Поэтому классификация затрат по переменным и постоянным признакам является в большей степени делом самих организаций. В сельском хозяйстве к прямому разделению затрат на переменные и постоянные не прибегают сильно и в обязательном порядке потому, что факторов, повышающих и снижающих воспроизводственные процессы и без них, достаточно много. Они в определенной степени устраняют влияние прямых переменных и постоянных затрат. К ним, например, относятся сезонность производства, действие природно-климатических условий, высокий уровень риска, особенности разделения труда, специализация, длительное выращивание культур и животных и т.д. [7].

Но несмотря на это экономически обоснованная классификация производственных затрат позволяет определить наиболее объективно используемые их группы. В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» в зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности расходы подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности подразделены по следующим экономическим элементам:

- материальные затраты,
- затраты на оплату труда
- затраты на отчисления на социальные нужды;
- затраты на амортизацию;
- прочие затраты.

Такая группировка необходима для определения материалоемкости, трудоемкости и фондоемкости продукции, а также при установлении влияния материально-технического процесса на изменение структуры затрат. [4]

Однако элементные виды затрат носят обобщенный характер и нужны для определения макроэкономических показателей: доставленной стоимости, национального дохода, валового выпуска и др. Для организации учета затрат, причем для управленческих целей, важно иметь затраты по более подробным статьям.

Таблица 3 – Формирование затрат и управленческих решений по этапам группировки информации

Этапы формирования затрат	Формируемых показателей	Производственно-хозяйственная значимость	Управленческая потребность
1. Начальный	Расход материалов, выполнение работ, услуги в натуральном измерении	Определяются равнозначный подход, перерасход и неполный расход посредством сравнения с нормами и нормативами	Достижение цели по недопущению перерасхода материалов и неполного расхода. И первая, и вторая причины приводят к отрицательным результатам
2. Малая группировка затрат	Затраты обобщаются по отдельным подстатьям в количественном и стоимостном выражении	Выделяются затрат и расходы по отдельным мероприятиям, выявляется себестоимость по конкретным работникам (пахота, боронование, внесение удобрений)	Оценивается полнота проведенных операций по срокам и затратам, выявляются негативные действия
3. Группировка затрат по основным стадиям	Затраты по определяющим производственным процессам. Себестоимости процессов	Определяют степень приближения к достигаемой себестоимости	Выясняются основные расходы, оцениваются положительные и отрицательные стороны работы
4. Группировка затрат в целом по отрасли	Затраты по отраслям растениеводства, животноводства и т.д. Затраты на 1га, 1 гол. Животных, трудодень, 1 работника и т.д.	Сравнивая со средними данными других организаций, региона дается оценка осуществляемым затратам по отраслям субъекта хозяйствования	Принимаются решения по осуществлению действенного контроля, текущего анализа, изменению управленческой отчетности и т.д.
5. Группировка затрат в целом по хозяйству	Исчисляют затраты по направлениям деятельности и организации	Оценка динамики затрат, уровня расходов по экономическим элементам, статьям калькуляции	Разрабатывают перечень расходов, ранее не имевших место, действия или совокупность действий для снижения затрат, роста продуктивности

Для сельскохозяйственных организаций наиболее практическими являются следующие типовые статьи затрат:

- 1 Семена и посадочный материал
- 2 Корма
- 3 Удобрения органические, минеральные и бактериологические
- 4 Средства защиты растений и животных
- 5 Сырье для переработки
- 6 Прочие материалы
- 7 Нефтепродукты

- 8 Оплата труда и отчислениями
- 9 Амортизация основных средств
- 10 Ремонт основных средств
- 11 Услуги вспомогательных производств
- 12 Финансовые затраты
- 13 Прочие затраты
- 14 Потери от падежа животных
- 15 Общепроизводственные расходы
- 16 Общехозяйственные расходы

Использование приведенной номенклатуры статей затрат создает невозможность широко и более подробно отражать размеры расходов в учетной системе [3].

В сельхозорганизациях для каждого направления деятельности из них отбираются конкретные статьи затрат. Они позволяют точнее характеризовать объекты учета, правильнее сформировать производственную себестоимость, анализировать их величину по различным управленческим обстоятельствам и принимать правильные и тактические решения. Глубоко аналитическое учетное обеспечение по видам затрат на начальном этапе совершенно справедливо также для выполнения контрольных функций и недопущения перерасхода по отдельным статьям (табл. 3).

Чем шире разработки по применяемым статьям учета, тем выше объективность подхода к отражению производственных затрат. Чем больше величина затрат прямого назначения, тем объективнее себестоимость. Более мелкие затраты всегда легко направлять по назначению, чем сводные и общие данные. Поэтому группировка затрат должна осуществляться с применением принципа «каждому виду затрат – свое целевое значение».

Однако группировка затрат является в учетно-аналитической (управленческой) системе обязательной, способствующей к переходу на следующий этап обработки экономической информации. Нам представляется, что общие по направлениям деятельности подготовленные сведения являются более предпочтительными для изучения и анализа, преимущественными в целях обобщения заключительных положений по производственным расходам. Это позволяет значительно преуспевать в принимаемых решениях и подготовить соответствующие распоряжения по изменению ситуации с осуществляемыми затратами [10].

Таким образом, группировка затрат может осуществляться по другим этапам и направлениям. Для Агрофирмы «Татляр» Дербентского района выполнение группировки расходов в учетной системе по представленной схеме является существенно важной, позволяющей анализировать затраты по периодам и основным производственным процессам. Здесь недостатком служит отсутствие группировки затрат по центрам ответственности и разрезе комплекса работ. Но несмотря на это, наиболее объективной, полезной для организации учета, анализа и управления затратами производства является классификация затрат по отраслям виноградарства по отношению к технологическим процессам, видам затрат и экономическим элементам.

### Список литературы.

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция). <https://base.garant.ru/70103036/>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: В 2 частях: по состоянию на 05.10.09. – М.: Омега – Л, 2014. – 560 с. <https://base.garant.ru/10900200/>
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 №34 с.65.
4. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н).
5. Портал Министерства сельского хозяйства РФ [Электронный ресурс]. URL:<http://www.mcx.ru> (дата обращения 15.10.2024).
6. Методические рекомендации по бухучету затрат на производство продукции и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельхозорганизациях (утв. Приказом Минсельхоза России от 06.06.2003 №792) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Альбориева, С. Н. Современные методы учета затрат на производство продукции / С. Н. Альбориева // Инновационное развитие АПК: проблемы и перспективы кадрового обеспечения отрасли и внедрения достижений аграрной науки: Материалы Международной научно-практической конференции, Махачкала, 30 сентября 2021 года. – Махачкала: Дагестанский институт повышения квалификации кадров АПК, Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джамбулатова, 2021. – С. 317-321. – EDN JYXXHX.
8. Хоружий Л.И. Развитие управленческого учета в отрасли виноградарства и виноделия на основе адаптации зарубежных методов управления затратами / Л. И. Хоружий, Ю. Н. Катков, А. А. Романова, А. В. Лапаев // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2023. – № 3. – С. 179-188. – DOI 10.33920/sel-11-2303-05. – EDN SPEYKG.
9. Ханчадарова, А. Ш. Совершенствование учета затрат и выхода продукции молодых многолетних насаждений для начисления себестоимости продукции / А. Ш. Ханчадарова, А. М. Мусаева // Известия Дагестанского ГАУ. – 2019. – № 3(3). – С. 168-171. – EDN PWSMSD.
10. Юсуфов А. М., Л. Ш. Оруджева, М. К. Бамматханова, С. Н. Альбориева Методические основы классификации затрат по видам, степени изменчивости и по отношению к производству // Известия Дагестанского ГАУ. – 2021. – № 4(12). – С. 107-116. – EDN SBCNEA.

УДК 631.317

## РАЗВИТИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА АПК

*Байсултанова А.А., студент*

*Хочуева З.М., к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский ГАУ им В.М. Кокова»*

*[alya.baisultanova.07@bk.ru](mailto:alya.baisultanova.07@bk.ru); [akadem76@yandex.ru](mailto:akadem76@yandex.ru), г. Нальчик, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается важность и перспективы развития экспортного потенциала агропромышленного комплекса (АПК) в условиях глобализации и растущей конкуренции на международных рынках. Основное внимание уделяется анализу текущего состояния АПК, выявлению ключевых факторов, влияющих на экспортные возможности, и оценке существующих проблем, с которыми сталкиваются производители. Рассмотрены преимущества, которые дает интеграция современных технологий и инновационных методов в производственные процессы, а также роль государственной поддержки и инвестиций в развитие инфраструктуры. Также рассматриваются успешные примеры внедрения сельскохозяйственной продукции на международные рынки.

Для успешного развития экспортного потенциала агропромышленного комплекса необходимо решение ряда задач, включая обучение кадров, улучшение качества продукции и создание эффективных каналов сбыта. Статья ориентирована на исследователей, практиков и всех заинтересованных в развитии аграрной сферы и внешнеэкономической деятельности.

**Ключевые слова:** экспорт, экспортный потенциал, агропромышленный комплекс, импорт, финансирование.

## DEVELOPMENT OF THE EXPORT POTENTIAL OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

*Baisultanova A.A., student*

*Khochueva Z.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.*

*FGBOU V.M. Kokov Kabardino-Balkarian State Agrarian University of Russia*

*[alya.baisultanova.07@bk.ru](mailto:alya.baisultanova.07@bk.ru); [akadem76@yandex.ru](mailto:akadem76@yandex.ru), Nalchik, Russia*

**Annotation.** The article examines the importance and prospects for the development of the export potential of the agro-industrial complex (AIC) in the context of globalization and growing competition in international markets. The main focus is on analyzing the current state of the agro-industrial complex, identifying key factors affecting export opportunities, and assessing existing problems faced by manufacturers. The advantages of integrating modern technologies and innovative methods into production processes, as well as the role of government support and investment in infrastructure development, are considered. Successful examples of the introduction of agricultural products to international markets are also considered.

For the successful development of the export potential of the agro-industrial complex, it is necessary to solve a number of tasks, including training, improving product quality and creating effective sales channels. The article is aimed at researchers, practitioners and all those interested in the development of the agricultural sector and foreign economic activity.

**Keywords:** export, export potential, agro-industrial complex, import, financing.

В современных условиях развития сельскохозяйственных предприятий России возникает множество проблем формирования экспортного потенциала агропромышленного комплекса: ограничения в объемах финансовых ресурсов, необходимых для полномасштабного инвестирования в поддержку национального экспорта, влияние внешнеторговых отношений на политику государства в области закупки, производства и продажи сельскохозяйственного сырья и продукции, противоречия в трактовке норм, регламентирующих правовые основы развития экспорта. В связи с этим проведем анализ действующих нормативно-правовых актов, регулирующих различные аспекты расширения экспорта объектов агропромышленного комплекса. Так, анализ показал, что в соответствии с Приказом Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 19 октября 2017 года № 524 «Об утверждении программ продвижения и увеличения объемов экспорта отдельных видов продукции агропромышленного комплекса, в том числе продукции микро-, малых и средних предприятий АПК» [3].

Экспортный потенциал агропромышленного комплекса играет важную роль в экономическом развитии страны. Успешный выход на междуна-

родные рынки обеспечивает преобразование аграрного сектора, способствуя повышению производительности, созданию новых рабочих мест и укреплению продовольственной безопасности.

Агропромышленный комплекс представляет собой стратегически важную отрасль экономики, обеспечивающую продовольственную безопасность и занятость населения. В последние годы развитие экспортного потенциала АПК стало одной из приоритетных задач для достижения устойчивого экономического роста. С учетом изменений на международных рынках, особенно в контексте глобализации, современные вызовы требуют от региона адаптации и модернизации подходов к экспортной деятельности.

В последние годы экспорт сельскохозяйственной продукции демонстрирует позитивные тенденции, однако общий объем все еще недостаточно высок по сравнению с потребностями рынка и потенциалом региона. По данным Федеральной службы государственной статистики, основными статьями экспорта являются зерно, мясо, овощи и фрукты.

Экспортный потенциал находится под влиянием как внешних, так и внутренних факторов, среди которых природно-климатическое и геополитическое положение страны, уровень развития инфраструктуры, устойчивость финансово-кредитной системы, конъюнктура мировых товарных рынков и др. Россия занимает одно из наилучших мест в мире по таким показателям, как общая площадь пашни, распаханность территории, обеспеченность пашней на душу населения [1, с. 158]. В связи с этим можно отметить, что страна имеет значительный потенциал для эффективного развития аграрной сферы. Все имеющиеся ресурсы позволяют производить агропродовольственную продукцию, которая не только закрывает потребности населения нашей страны, но и поступает на международные рынки.

Министерство сельского хозяйства и продовольствия Российской Федерации (Минсельхозпрод России) занимает центральное место в системе органов государственной власти и осуществляет государственное управление отраслями сельскохозяйственного производства. Также немаловажную роль в механизме государственного регулирования и поддержки аграрного комплекса РФ играет Правительство РФ, Россельхознадзор, Федеральное агентство по рыболовству и другие органы государственной власти. В соответствии с федеральным законом о развитии сельского хозяйства, основными целями государственной аграрной политики являются:

- 1) повышение конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции и российских сельскохозяйственных товаропроизводителей, обеспечение качества российских продовольственных товаров;
- 2) обеспечение устойчивого развития сельских территорий, занятости сельского населения, повышения уровня его жизни, в том числе оплаты труда работников, занятых в сельском хозяйстве;
- 3) сохранение и воспроизводство используемых для нужд сельскохозяйственного производства природных ресурсов;

4) формирование эффективно функционирующего рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, обеспечивающего повышение доходности сельскохозяйственных товаропроизводителей и развитие инфраструктуры этого рынка;

5) создание благоприятного инвестиционного климата и повышение объема инвестиций в сфере сельского хозяйства;

б) наблюдение за индексом цен на сельскохозяйственную продукцию, сырье и индексом цен (тарифов) на промышленную продукцию (услуги), используемую сельскохозяйственными товаропроизводителями, и поддержание паритета индексов таких цен (тарифов) [4, п. 2, ст. 5]. К экономическим инструментам, с помощью которых государство осуществляет регулирование в аграрном секторе, относятся: кредиты; налоги; бюджет; интервенции сельскохозяйственной продукции сырья и продовольствия, страхование; цены; таможенные пошлины при экспорте и импорте сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия и др.

Для развития аграрного сектора в нашей стране реализуется целый комплекс государственных программ («Комплексное развитие сельских территорий», «Развитие рыбохозяйственного комплекса», Федеральная научно-техническая программа развития сельского хозяйства на 2017-2025 годы и др.). Наибольшую значимость имеет государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия [2]. Срок действия этой программы – 2013-2025 гг. Основными целями данной программы являются:

– обеспечение продовольственной независимости России в параметрах, заданных Доктриной продовольственной безопасности Российской Федерации; – ускоренное импортозамещение в отношении мяса (свинины, птицы, крупного рогатого скота), молока, овощей открытого и закрытого грунта, семенного картофеля и плодово-ягодной продукции; – повышение конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции на внутреннем и внешнем рынках [2]. Также данной Государственной программой предусмотрена реализация Федерального проекта «Экспорт продукции АПК» [5], предполагающего проведение работы в следующих направлениях:

– создание новой товарной массы продукции АПК, в том числе продукции с высокой добавленной стоимостью, путем технологического перевооружения отрасли и иных обеспечивающих мероприятий; – создание экспортно-ориентированной товаропроводящей инфраструктуры; – устранение торговых барьеров (тарифных и нетарифных) для обеспечения доступа продукции АПК на целевые рынки; – создание системы продвижения продукции АПК на внешние рынки.

Детерминируя обозначенные выше заключения, осуществив аналитическую выкладку структурной составляющей экспортной категории в контексте агропродовольствия, апеллируя к программно-целевым методам поддержки, мы можем педалировать ряд мероприятий, способствующих развитию экспортных позиций, а именно:

1. повышение роста доходов от экспорта продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья, прежде всего, за счет повышения его качества, а также за счет расширения ассортимента продукции. Россия может развивать это направление благодаря высокому уровню аграрного потенциала, особенно в производстве экологически чистой продукции, которая все более востребована на мировых рынках;

2. повышение поставки всех видов продукции аграрного хозяйства;

3. предложить перспективные механизмы новых государственных программ по поддержке как производителей, так и экспортеров аграрной продукции, особенно производящих высококачественную продукцию;

4. увеличение поставок в страны Южной Азии и Ближнего Востока, где ежегодно наблюдается тенденция увеличения населения, а также имеется сложность в производстве основных видов сельскохозяйственной продукции;

5. повышение квалификации специалистов, задействованных в аграрной сфере и т.п.

6. обновление материально-технической базы в сельском хозяйстве.

Качество продукции становится важным фактором для успешного выхода на международные рынки. Необходимость соответствия международным стандартам требует от производителей усилий по улучшению технологий и систем сертификации.

Многие малые и средние предприятия испытывают трудности с доступом к финансированию, что ограничивает возможности для модернизации и внедрения новых технологий. Очень часто заемные средства оказываются недоступными из-за высоких процентных ставок и сложных условий.

Недостаточное развитие логистики и транспортной инфраструктуры затрудняет доставку продукции на экспортные рынки. Необходимы инвестиции в модернизацию транспортных путей и создание современных складских помещений для хранения продукции.

Сложные процедуры сертификации и лицензирования затрудняют выход на международные рынки. Нормативная база нуждается в обновлении, чтобы стать более гибкой и адаптивной к требованиям экспорта.

Государственная поддержка играет ключевую роль в повышении экспортного потенциала АПК. Разработка и внедрение программ субсидирования, а также предоставление консультационных услуг для фермеров являются важными шагами.

Применение цифровых технологий и инновационных решений в производстве поможет повысить эффективность и качество продукции. Инвестиции в точное земледелие, автоматизацию и анализ данных открывают новые возможности для улучшения конкурентоспособности.

Создание агропромышленных кластеров может позволить объединить усилия местных производителей, что поможет в совместном продвижении продукции на рынок и сокращении затрат на производство.

Развитие экспортного потенциала агропромышленного комплекса Российской Федерации представляет собой важный шаг к повышению конкурентоспособности, улучшению экономических показателей и обеспечению продовольственной безопасности. Преодоление существующих проблем и барьеров, включая финансирование, законодательные ограничения и недостаток информации, возможно только через комплексный подход и сотрудничество всех заинтересованных сторон. Внедрение инновационных технологий и государственная поддержка сыграют ключевую роль в реализации этого потенциала, способствуя устойчивому развитию агросектора и повышая его роль на международной арене.

#### **Список литературы.**

1. Кузнецова Г. В. Россия в системе международных экономических отношений: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. В. Кузнецова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 393 с
2. Постановление Правительства РФ от 14.07.2012 г. N 717 «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы» // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2012. – № 32. – Ст. 4549
3. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 19 октября 2017 г. № 524 «Об утверждении программ продвижения и увеличения объемов экспорта отдельных видов продукции агропромышленного комплекса, в том числе продукции микро-, малых и средних предприятий АПК» // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71706664/>.
4. 13. Федеральный закон от 29.12.2006 N 264-ФЗ (ред. от 15.10.2020) «О развитии сельского хозяйства» // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2007. – № 1. – с. 27.
5. 14. Федеральный проект «Экспорт продукции АПК» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mcx.gov.ru/upload/iblock/013/013f266cee8d39bce5ca867381ff0da1.pdf>.

## СОДЕРЖАНИЕ

### СЕКЦИЯ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – КЛЮЧЕВОЙ ИСТОЧНИК ИНФОРМИРОВАНИЯ ПРИ РАЗРАБОТКЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Скорохватова Д.А., Чекрыгина Т.А.</i>	3
ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТОРГОВЛЕ <i>Бунеева М.Р.</i>	6
ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА <i>Асхабова П.М., Сагидуллаева М. С.</i>	10
ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ФСБУ 6/2020 <i>Батырмурзаева З.М.</i>	14
ПРОЦЕДУРА И ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>Мартынова Д.Д., Караблина А.А., Чекрыгина Т.А.</i>	22
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ УДЕРЖАНИЙ ИЗ ЗАРАБАТНОЙ ПЛАТЫ <i>Муслимова М. М.</i>	27
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ МЕТОДОЛОГИИ, МЕТОДИКИ И ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА <i>Омарова Н.К.</i>	32
СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СФЕРЕ УСЛУГ <i>Телекабель В.К., Чекрыгина Т.А.</i>	36
ПРОЦЕДУРА ФОРМИРОВАНИЯ ЭЛЕМЕНТОВ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ <i>Омарова Н. К.</i>	40
ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА СОГЛАСНО ФСБУ 28/2023 «ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ» <i>Хажалиев Б.С, Сагидуллаева М.С.</i>	45
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ <i>Алиева Н. Н., Сагидуллаева М.С.</i>	51
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ: СТРУКТУРА, ВИДЫ И ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ <i>Юнусова Д.А., Алиева Р.Ш.</i>	54
ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА <i>Амирова М. З., Сагидуллаева М. С.</i>	58
ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ <i>Алиева Р.Ш., Ибрагимова А.Х.</i>	62
ФСБУ 25/2018 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ АРЕНДЫ»: КЛАССИФИКАЦИЯ АРЕНДНЫХ ОТНОШЕНИЙ <i>Мирзоева А.Р.</i>	66
УЧЕТ РАСЧЕТОВ В СУБЪЕКТАХ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА <i>Сагидуллаева.М.С., Гусейнова Х.М.</i>	73
БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Сагидуллаева.М.С., Кадичуева С.Б.</i>	75
ОСОБЕННОСТИ АУДИТА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Юнусова Д.А., Валиева М. З.</i>	78
ОБУЧЕНИЕ И КАРЬЕРНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ АУДИТОРА <i>Абдулазизова Ф.И., Касимова З.Н.</i>	81
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АУДИТА И РЕВИЗИИ ФИНАНСОВОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Алибеков К.К, Юнусова Д. А.</i>	84
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ. <i>Алибеков В. З., Юнусова Д. А.</i>	87

ЭТИКА В АУДИТЕ: КАК СОХРАНИТЬ НЕЗАВИСИМОСТЬ И ОБЪЕКТИВНОСТЬ <i>Алхасова Э.Э., Касимова З.Н.</i>	91
РОЛЬ АУДИТОРОВ В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИЧЕСТВ <i>Бакриева М.М., Касимова З.Н.</i>	96
АУДИТ В УСЛОВИЯХ ИЗМЕНЕНИЙ: КАК АДАПТИРОВАТЬСЯ <i>Балаева К.С., Касимова З.Н.</i>	101
ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРОЩЕННОЙ МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА <i>Сагидуллаева.М.С., Феталиева С.К.</i>	104
ПСИХОЛОГИЯ АУДИТА: КАК ОБЩАТЬСЯ С КЛИЕНТАМИ И КОЛЛЕГАМИ <i>Фатьянова Я.К., Касимова З.Н.</i>	108
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ АУДИТ В 2024 ГОДУ <i>Рамазанова.А.Р., Юнусова Д. А.</i>	111
МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА: КЛЮЧЕВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЯ НА ПРАКТИКУ <i>Валиева А.М., Касимова З.Н.,</i>	115
ПОДГОТОВКА К КОМПАНИИ АУДИТУ: СОВЕТЫ УСПЕШНОЙ ПРОВЕРКИ <i>Гаджиев Т.М., Касимова З.Н.,</i>	119
АУДИТ В ЭПОХУ БОЛЬШИХ ДАННЫХ: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ <i>Гульбагандова С.К., Касимова З.Н.</i>	122
УЧАСТИЕ АУДИТОРОВ В ПРОЕКТНОМ УПРАВЛЕНИИ <i>Магомедалиева С.М., Касимова З.Н.</i>	125
ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА <i>Мусаев.К.М., Сагидуллаева М. С.</i>	129
СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ АУДИТА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В РОССИИ <i>Рабаданова З. Р., Юнусова Д.А.</i>	133
ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ <i>Меджидова С. В., Сагидуллаева М. С.</i>	137
ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА: ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ НАЧИНАЮЩИМ АУДИТОРАМ <i>Латинов И.А., Касимова З.Н.</i>	140
АУДИТ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ ОСОБЕННОСТИ И НАСТОЯТЕЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ <i>Аразов Р.Т., Касимова З.Н.</i>	144
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ВНУТРЕННИХ И ВНЕШНИХ АУДИТОВ: РАЗЛИЧИЕ И ПРЕИМУЩЕСТВА <i>Магомедов А.М., Касимова З.Н.</i>	150
ТЕНДЕНЦИИ АУДИТЕ НА 2025 Г ЧТО ЖДАТЬ В БЛИЖАЙШЕМ БУДУЩЕМ <i>Шихмагомедов А.А., Касимова З.Н.</i>	153
ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОДГОТОВКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ <i>Магомедова.М.М., Юнусова Д.А.</i>	157
РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА <i>Сулейманов.Д.С., Юнусова Д.А.</i>	160
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В АУДИТЕ <i>Альбориева С., Мурзагельдиева Э. Б.</i>	164
МЕТОДИКА СИСТЕМАТИЗАЦИИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ О РАСЧЕТАХ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА <i>Мусаев Т.К., Исаев О.Н.</i>	167
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ И ОТРАЖЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>Филин М. А., Магомедов А. И.</i>	172
КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА ЗАПАСОВ В УЧЕТЕ АГРАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Мусаев Т.К., Раджабов Р.Я.</i>	179
ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ЗАПАСОВ ПО НОВЫМ СТАНДАРТАМ УЧЕТА <i>Мусаева А.М., Ханчадарова А.Ш., Оруджева Л.Ш.</i>	184
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ЧАСТИ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ <i>Мусаева А.М., Ханчадарова А.Ш.</i>	188

ГРУППИРОВКА ЗАТРАТ ПО ВИДАМ КАК ВАЖНОЕ УСЛОВИЕ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ИЗДЕЖКАМИ ПРОИЗВОДСТВА <i>Юсуфов А. М., Филин М. А.</i>	193
<b>СЕКЦИЯ 2. ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И НАЛОГИ</b>	
АСПЕКТЫ ИСПОЛНЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ БЮДЖЕТОВ БЮДЖЕТНЫХ СИСТЕМ СУБЪЕКТОВ <i>Ханмагомедов С.Г., Джамалдиева М.М., Кудиева Б.Ш.</i>	199
РОЛЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ <i>Ахмедова Н. К.</i>	207
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МАЛОГО БИЗНЕСА <i>Гаджимагомаева З.З., Сагидуллаева М. С.</i>	212
К ВОПРОСУ О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ КОРПОРАЦИЙ <i>Гурфова С.А</i>	215
ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РФ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ <i>Пилова Ф.И., Аргашикова А.А</i>	220
ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА <i>Сагидуллаева.М.С., Сулейманов.Д.С.</i>	224
ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ <i>Пилова Ф.И., Загайтокова Д.А.</i>	228
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РФ <i>Ибрагимова А.Х., Валиева М. З.</i>	232
ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ <i>Хаметова М. А., Альбориева С. Н.</i>	235
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В 2024 ГОДУ В РОССИИ <i>Якубов.Ю.Д., Сагидуллаева М. С.</i>	239
КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ И ИХ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ БИЗНЕСА <i>Фатьянова Я.К., Касимова З.Н.</i>	244
ОПТИМИЗАЦИЯ УЧЕТА БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ <i>Ханчадарова А. Ш., Мусаева А.М.</i>	247
НАЛОГИ КАК ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА <i>Мусаев Т.К., Бамматханова М.К.</i>	252
НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЁТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ <i>Филин М. А., Магомедов А. И.</i>	255
УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Юнусова Д.А.</i>	262
НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ <i>Мусаев Т.К., Мусаев А.Т.</i>	267
<b>СЕКЦИЯ 3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И СТАТИСТИКА</b>	
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЛЯ ИНВЕТОРОВ: КАК ВЫБРАТЬ ПРИБЫЛЬНЫЕ АКТИВЫ <i>Латилов И.А., Касимова З.Н.</i>	272
КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЛЯ ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ <i>Магомедов А.М., Касимова З.Н.</i>	276
<b>СЕКЦИЯ 4. ИНФОРМАТИКА И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ</b>	
ПРОБЛЕМЫ АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В ТОРГОВЫХ КОМПАНИЯХ - СУБЪЕКТАХ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА <i>Сагидуллаева.М.С., Феталиева С.К.</i>	280

АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МАЛОМ БИЗНЕСЕ <i>Дадаев.Р.М., Сагидуллаева Мадина Сейдуллаевна, доцент</i>	283
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО: ОТ РЕИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ ДО IT <i>Казова З. М., Ашинов К.В., Иванов З.А., Татаров Т.К., Шабатуков И.А.</i>	287
<b>СЕКЦИЯ 5. ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ</b>	
МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНКЛЮЗИВНОСТИ НА РЫНКЕ ТРУДА КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ РЕГИОНОВ <i>Циканова Л.М.</i>	292
СОСТОЯНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ <i>Сагидуллаева М.С., Алибеков В.З.</i>	297
ПОНЯТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА НЕДОСТАТКИ И ПРЕИМУЩЕСТВА <i>Сагидуллаева.М.С., Магомедова.М.М.,</i>	301
ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ <i>Сагидуллаева.М.С., Алиев.И.К.,</i>	305
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ <i>Муслимова М. М.,</i>	309
РОЛЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ <i>Юнусова Д.А., Алибеков К.К.</i>	314
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ <i>Юнусова Д.А., Рамазанова А.Р.</i>	317
РОЛЬ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ <i>Казова З.М., Ашинов К.В., Долов Т.А., Кулимов А.А., Шугуишхов С.З.,</i>	320
СТРАТЕГИЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Салимов А.А., Альбориева С. Н.</i>	324
<b>СЕКЦИЯ 6. ОРГАНИЗАЦИЯ, УПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО</b>	
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ <i>Сагидуллаева М.С., Рабаданова З.Р.,</i>	329
ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦИАЛА В ООО «ЗЕЛЕНАЯ КОМПАНИЯ» <i>Безирова З.Х.</i>	333
ТРУДОВОЙ ПОТЕНЦИАЛ ИНВАЛИДОВ: ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ <i>Казова З. М.</i>	336
УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ <i>Нурмагомедова П.М., Сагидуллаева М. С.</i>	339
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ В РЕГИОНЕ <i>Кокова Э.Р., к.э.н., доцент Амиокова А.З.</i>	342
ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Дахдугев С. Д.,</i>	347
<b>СЕКЦИЯ 7. ИНДУСТРИЯ ТУРИЗМА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ</b>	
АГРОТУРИЗМ НА СЕВЕРНОМ КАВКАЗЕ: ПРОБЛЕМЫ И МЕРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ <i>Мирзоева А. Р.</i>	351
УСТОЙЧИВЫЙ ТУРИЗМ: <i>это не дань моде, а тенденция мирового развития</i> <i>Аббасова А.А</i>	357
ИНКЛЮЗИВНЫЙ ТУРИЗМ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ ЭКОНОМИКИ <i>Зезаев М.Р., Ельмирзокова С.Р., Циканова Л.М.</i>	363
ТРЕНДЫ ТУРИЗМА: НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ ДЛЯ ПУТЕШЕСТВИЙ <i>Амиокова А.З., Кокова Э.Р</i>	368

ОРГАНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО ТУРИЗМА КАК ФАКТОР ДИВЕРСИФИКАЦИИ ЭКОНОМИКИ СЕЛА <i>Мустафаева Х.Д., Мамаева У.З</i>	372
<b>СЕКЦИЯ 8. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ</b>	
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Шейкин В.А., Чекрыгина Т.А</i>	378
КАДРОВАЯ И ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ОСНОВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СОВРЕМЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Шопагов Б.А., Иванова З.М.</i>	380
ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЗАО «ЭРПАК» <i>Иванова З.М.</i>	388
К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Канукоев Д.Д., Иванова З.М.</i>	394
АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ: ПОЧЕМУ ЭТО ВАЖНО ДЛЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОМПАНИИ <i>Гаджиев Т.М., Касимова З.Н.</i>	400
СПЕЦИФИКА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ ВИНОГРАДАРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА БАЗЕ РЕАЛЬНЫХ РАСХОДОВ <i>Оруджева З.А</i>	402
РАЗВИТИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА АПК <i>Байсултанова А.А., Хочуева З.М.</i>	413

Научное издание

ISBN 978-5-6053441-4-8

DOI 10.52671/9785605344148

**ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОГО,  
ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВОГО И ТУРИСТИЧЕСКОГО  
РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ И  
РИСКОВ**

**МАТЕРИАЛЫ ВСЕРОССИЙСКОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
КОНФЕРЕНЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ, АСПИРАНТОВ И  
МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

Дагестанский государственный аграрный университет  
имени М.М.Джамбулатова  
г. Махачкала 2024 год

Компьютерная верстка Аббасовой А.А.  
Информационно-техническое обеспечение Магомедалиева С.А.

ФГБОУ ВО «Дагестанский ГАУ имени М. М. Джамбулатова»  
367014, Республика Дагестан, город Махачкала  
Подписано в печать 30. 12. 2024  
Оперативная печать. Усл.печ.л.6  
Заказ № 1762 Тираж 100 экз.  
Типография ИП «Магомедалиев С.А.»